بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

KRESTON EGYPT	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة

تقرير مراقبى الحسابات	١ ـ ٢
قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩ـ٨١

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ١٦ فبراير ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات

تامر محمد نبراوى

رقم القيد في الهيئه العامة للرقابه الماليه "٣٨٩"

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

سامي عبد الحفيظ احمد ابراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الأصول:			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أذون خزانة	(١٧)	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠)	٨٥,٢٠١,٦٤٥	١٣٩,٧٢٢,٣١١
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٤,١٠٨,٧٧٣	٥,٤٩٧,٩٣٨
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٦,٠٤٠,١٢٣	٦,١٥٥,٠٩١
أصول أخرى	(٢٣)	٧٨,٣٥٣,٣٢٤	٧٤,١١٥,٩٢٨
أصول ثابتة	(٢٤)	٤٠,٨٣١,٢٤٣	٣٧,٩٥١,٥٥٥
إجمالى الأصول		٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
ودائع العملاء	(٢٦)	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
قروض أخرى	(٢٧)	٤٧,٥٤٠,٧٢٠	٨٠,٥٩٩,٧٥٤
التزامات أخرى	(٢٨)	٤٣,١٢٤,٣١١	٦٣,٩٢٨,٤١٤
مخصصات أخرى	(٢٩)	٤,٦٤٤,٦٥٩	٥١٢,٩٨٧
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٨١٠,١٨١	٤٤٥,٩٠٦
إجمالى الالتزامات		٢,٥٦٢,٥٧١,٠٥٤	٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨
حقوق الملكية:			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	٤,٠٧٨,٤٩٧	٢٢,٢٩٧,٥٤٩
أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح السنة المالية	(٣٢)	٥٢,٨١١,٩٥٧	٤٦,٢٣٤,٣٩٦
إجمالى حقوق الملكية		٣٨٧,٩١٥,٤٥٤	٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط الإستراتيجى والبحوث الإقتصادية
محمد مختار

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
أفضل نجيب

رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذى
فهمى كمال حنا

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٤٣٨,٨٠٩,١٩٧	٤٠٤,٠٣٨,٦٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٩٩,٣٦٠,٨٦١)	(٢٦٠,٥٥٢,٨٣١)
صافى الدخل من العائد		١٣٩,٤٤٨,٣٣٦	١٤٣,٤٨٥,٨٥٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٨,٢١١,٣٩٦	٢٤,٧٦٠,٤١٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧,٣١٧,١١٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٠,٨٩٤,٢٧٧	١٧,٨٣٤,٦٤٠
توزيعات أرباح	(٨)	٤٥٦,٥٩٠	٨٢٨,٢٧٣
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٩,٩٣٥,٠٠٥	٦,٦٥١,٨٣٨
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	١٣١,٥١٩	٣٧٩,٢٧٨
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢٣,٠٣٥,٦٧٦)	(٢٤,٩٨٨,٧٩٥)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٨٨,٦٥٢,٤٨٣)	(٩٢,٢٢٤,٩١٢)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٧,٨٥٢,٠٤٤)	(٣٦٧,٩٩١)
حصة البنك فى (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	(١,٣٨٩,١٦٥)	(٢٩٧,٥٢٩)
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٩,٩٣٦,٣٥٩	٥١,٣٠٠,٦٦٠
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١٥,٦١٣,٤٤٩)	(٢٠,١٤٤,٦٩٩)
صافى أرباح السنة		٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣١,١٥٥,٩٦١
نصيب السهم من صافى أرباح السنة (دولار أمريكى / سهم)	(١٤)	٠,٧٨	٠,٧٠

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

		٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة المالية		٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣١,١٥٥,٩٦١
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(٢٤,٦٩٦,١١٨)	٣,٤٤١,١٩٠
بنود محولة الى الارباح المحتجزة – إستبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(٤,٦٦٩)	(١,٥٦٣,٨٠١)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	٢,٦٠٨,٥٨١	٣٠,٦٠١,٠٥١
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	٥٠٤,٣٥٧	(٧٤٧,٩٦٤)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر عن السنة المالية		(٢١,٥٨٧,٨٤٩)	٣١,٧٣٠,٤٧٦
إجمالى الدخل الشامل عن السنة المالية		١٢,٧٣٥,٠٦١	٦٢,٨٨٦,٤٣٧

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٤٩,٩٣٦,٣٥٩	٥١,٣٠٠,٦٦٠
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٨,٨٧٥,١٨٥	٨,١٠٩,٦٢٣
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان	(١٢)	٢٣,٠٣٥,٦٧٦	٢٤,٩٨٨,٧٩٥
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(١١)	٤,٥٢٤,٨٣٧	(٦٣٤,٦٦٧)
عبء اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك	(١١)	٢,٣٨٥,١٧٠	--
(المستخدم من) المخصصات الاخرى	(٢٩)	(٢٦,٧١٧)	(٧٠,٢٩٧)
توزيعات أرباح		(٤٥٦,٥٩٠)	(٨٢٨,٢٧٣)
إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٨٨,٦٦٧	٢١٢,٨١٧
إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(٣,٣٢٤,١٧٥)	(٢,٨٤٣,٤٥٨)
(أرباح) الاستثمارات المالية	(٢٠)	(١٣١,٥١٩)	(٣٧٩,٢٧٨)
حصة البنك فى خسائر استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	١,٣٨٩,١٦٥	٢٩٧,٥٢٩
خسائر (ارباح) بيع اصول ثابتة		٧٩,٥٧١	(٢٨١,٣٣٤)
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		٤٧,١٨٠,٧٨١	٤٩,٤٦٥,٢٣٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل		١٣٣,٦٥٦,٤١٠	١٢٩,٣٣٧,٣٥٦
صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		١٤٧,٢٩٣,٤٦٨	(٣٤,٧٠٣,٨٠٩)
أذون خزانة		٦٠,٠٢٢,٥٨٤	(١٠,٥٣٦,٥٨٨)
قروض وتسهيلات للبنوك		(١٢,٢٧٠,٧٧٦)	(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)
قروض وتسهيلات للعملاء		١٩٥,٨٦٠,٠٧٣	١٤٤,٩٩٩,١٨٠
أصول أخرى		(٩,١٠٠,٦٠٥)	(١٤,٩٠٧,٣٥٥)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٢٦,٥٢٢,٠٧٦)	١٤١,٥٧٧,٩١٨
ودائع العملاء		(٤٤٦,٦١١,٠٤٨)	(١٨٨,٦٨٨,٤٧٨)
التزامات أخرى		(٢٥,٠٠٢,٣٨٧)	٤,٤٥٦,٦٣٣
ضرائب الدخل المسددة		(١١,٠٥٠,٨٩٠)	(١٦,٢٩٩,٢٠٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		٦,٢٧٤,٧٥٣	١٢٣,٢٣٥,٦٥٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨,٠٢٢,٥٧٤)	(٦,٨١٥,٥٤٠)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		٢٩,٦٢٩	٣٠٤,٦١٦
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١,٢٤٨,٤٩٢)	(٢,٣٠١,٤٥٨)
متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		١٢٥,٨٢٧,٢٤٩	٦٧,٧٢٩,٠٠٩
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		(١٨٦,١٢٢,٥٠٠)	(١١٣,٦٥٢,٥١٣)
توزيعات أرباح محصلة		٤٥٦,٥٩٠	٨٢٨,٢٧٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار (٢)		(٦٩,٠٨٠,٠٩٨)	(٥٣,٩٠٧,٦١٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من قروض أخرى		٢٠٥,٣٣٩	١٦,٠٠٠,٠٠٠
المسدد الى القروض الأخرى		(٣٠,٧٠٦,٦٨٢)	(٣٦,٣٣٧,٢١٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٤,٣٨١,٢٢١)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(٥٤,٨٨٢,٥٦٤)	(٢٧,٣٣٧,٢١٠)
صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (١+٢+٣)		(١١٧,٦٨٧,٩٠٩)	٤١,٩٩٠,٨٢٩
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول السنة المالية		٧٣٤,٩١٨,٤٤٩	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠
رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية		٦١٧,٢٣٠,٥٤٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥
أذون الخزانة	(١٧)	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(١٥)	(١٧١,٢٨٦,٥٢٨)	(٣٠٨,٥٧٩,٩٩٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٨٦,٩٩٣,٢٧١)	(٤٤٥,٨٢٧,٤١٣)
النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية	(٣٤)	٦١٧,٢٣٠,٥٤٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	رأس المال المصدر و المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر	احتياطى قانونى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى رأسمالى	احتياطى القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح محتجزة	الاجمالى
	رقم	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣											
الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١		١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى		--	--	--	--	--	--	٣٥٧,٥٢٧	--	(٣٥٧,٥٢٧)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٢,٩٧٩,٦٩٧	--	--	--	--	--	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢		--	--	--	--	--	--	--	--	(٧,٢٩٦,٣٩١)	(٧,٢٩٦,٣٩١)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر		--	١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	(١٨,٢٩١,٤٩٣)	(٥,٦٤٨,٠٠٣)	--	(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	--
زيادة رأس المال المصدر		١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	(١٧٣,٥٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(١,٥٦٣,٨٠١)	١,٥٦٣,٨٠١	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	٣٣,٢٩٤,٢٧٧	--	٣٣,٢٩٤,٢٧٧
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	٣١,١٥٥,٩٦١	٣١,١٥٥,٩٦١
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	(٣١/٣٢)	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	--	٢,٩٧٩,٦٩٧	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	--	٣٥٧,٥٢٧	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
الرصيد فى ٢٠٢٤/١/١		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	--	٢,٩٧٩,٦٩٧	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	--	٣٥٧,٥٢٧	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى		--	--	--	--	--	--	٢٨١,٣٣٤	--	(٢٨١,٣٣٤)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٣,٠٨٧,٤٦٣	--	--	--	--	--	(٣,٠٨٧,٤٦٣)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣		--	--	--	--	--	--	--	--	(٢٤,٣٨١,٢٢١)	(٢٤,٣٨١,٢٢١)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(٤,٦٦٩)	٤,٦٦٩	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(٢١,٥٨٣,١٨٠)	--	(٢١,٥٨٣,١٨٠)
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣٤,٣٢٢,٩١٠
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	(٣١/٣٢)	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	--	٦,٠٦٧,١٦٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	--	٦٣٨,٨٦١	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	٥٢,٨١١,٩٥٧	٣٨٧,٩١٥,٤٥٤

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة	٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣١,١٥٥,٩٦١
يضاف/ (يخصم):		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	--	(٢٨١,٣٣٤)
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة	٤,٦٦٩	١,٥٦٣,٨٠١
صافى أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع	٣٤,٣٢٧,٥٧٩	٣٢,٤٣٨,٤٢٨
يضاف/ (يخصم):		
أرباح محتجزة فى أول السنة المالية	١٨,٤٨٤,٣٧٨	٧٧,٠٧٥,١٣٨
المستخدم من الأرباح المحتجزة فى زيادة رأس المال المصدر - أسهم مجانية	--	(٦٣,٥٦٠,٥٠٤)
أرباح محتجزة فى أول السنة المالية بعد التأثير بزيادة رأس المال المصدر	١٨,٤٨٤,٣٧٨	١٣,٥١٤,٦٣٤
الإجمالى	٥٢,٨١١,٩٥٧	٤٥,٩٥٣,٠٦٢
يوزع كالآتى:		
إحتياطى قانونى	٣,٤٣٢,٢٩١	٣,٠٨٧,٤٦٣
توزيعات المساهمين (نقدية)	١٩,٨٦١,٥٠٠	١٦,٥٥١,٢٥٠
حصة العاملين	٧,١٥٠,٠٠٠	٦,٥٥٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	١,٠٩١,١٢٨	٩٥٥,٥٨٧
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى*	٣٤٣,٢٧٦	٣٢٤,٣٨٤
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية	٢٠,٩٣٣,٧٦٢	١٨,٤٨٤,٣٧٨
الإجمالى	٥٢,٨١١,٩٥٧	٤٥,٩٥٣,٠٦٢

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ يعادل نسبة لا تزيد عن ١% من صافى الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى.

- هذه القائمة تحت إعتماد الجمعية العامة العادية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

تأسس **بنك الشركة المصرفية العربية الدولية** شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته فى جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسي للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى البورصة المصرية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤٣ فرعاً ويوظف عدد ١٨٦١ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بعدد ١٧٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٥.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لاعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر تأثيرا قويا عليها لا يصل الى حد السيطرة، أو يكون للبنك حصة ملكية من (٢٠%) الى (٥٠%) من أسهمها أو من حقوق التصويت ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقًا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة " بقائمة الدخل وكذا التغييرفى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- **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 اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د- **ترجمة العملات الأجنبية**

- **عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية**

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكى وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكى وتثبت المعاملات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) خلال السنة المالية طبقاً للعملات التى أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الإعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

هـ - **الأصول والالتزامات المالية**

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

- ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط فى حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات 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، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالى:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق وإعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر : - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية . - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تبويب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى المركز المالى.

٢٠٢٤/١٢/٣١

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	--	--	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦
أرصدة لدى البنوك	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	--	--	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦
أذون خزانة	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	--	--	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٦٦,٤٨٤,١٢٦	١٨,٧١٧,٥١٩	٨٥,٢٠١,٦٤٥
- بالتكلفة المستهلكة	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	--	--	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٢٧,٩٨٠,١٩٢	--	--	٢٧,٩٨٠,١٩٢
إجمالى الأصول المالية	٢,٢٨٢,٦٨٧,٤٧٤	٥٤٧,٧٢٨,٢٤٤	١٨,٧١٧,٥١٩	٢,٨٤٩,١٣٣,٢٣٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٦,١٨٠,١٢١	--	--	١٥٦,١٨٠,١٢١
ودائع العملاء	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	--	--	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢
قروض أخرى	٤٧,٥٤٠,٧٢٠	--	--	٤٧,٥٤٠,٧٢٠
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٤,٩٢١,٩٢٦	--	--	١٤,٩٢١,٩٢٦
إجمالى الالتزامات المالية	٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩	--	--	٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩

٢٠٢٣/١٢/٣١

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	--	--	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	--	--	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أذون خزانة	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	--	--	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	٣٠,٤٥٦,٩١٠	١٣٩,٧٢٢,٣١١
- بالتكلفة المستهلكة	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)	٢٥,٣٣٩,١٠٦	--	--	٢٥,٣٣٩,١٠٦
إجمالى الأصول المالية	٢,٥٤٠,٦٢٩,٩١٧	٨١٥,١٦٠,٠٨٠	٣٠,٤٥٦,٩١٠	٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	--	--	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
ودائع العملاء	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	--	--	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
قروض أخرى	٨٠,٥٩٩,٧٥٤	--	--	٨٠,٥٩٩,٧٥٤
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢١,٩٩٨,٥٤٦	--	--	٢١,٩٩٨,٥٤٦
إجمالى الالتزامات المالية	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	--	--	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧

الاعتراف والقياس الاولى:

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

التبويب:

الأصول المالية

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

هـ/١- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا فى الحدود التى يسمح بها المعيار وهى [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق] .

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

هـ/٢- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

هـ/٣- الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.
- يمكن أن يتضمن أكثر من وظيفة أو إدارة.

الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الأخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

إعادة التبويب:

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي فى أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية فى أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شـــروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـــروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصـــة بين الأصـــول والالتزامات المالية و تعرض صـــافى القيمة بقائمة المركز المالى إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شـــراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشـــراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو " تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة " بإيرادات ومصـــروفات العائد باســـتخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حســاب التكلفة المســتهلكة لأصــل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصــاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ســدادها أو تحصــيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصــول بدقة الى القيمة الدفترية لأصــل أو التزام مالى. وعند حســاب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحســاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضـــة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضــمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في ســجلات هامشــية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضـــمن الإيرادات وفقاً للأســـاس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصــيلها وذلك بعد اســترداد كامل المتأخرات بالنســبة للقروض الاســتهلاكية والعقارية للإســكان الشــخصــي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين ســداد ٢٥% من أقســاط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة ســنة وفي حالة اســتمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحســوب على رصــيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصــيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الاخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى – أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض او تسهيل يتم قياسة بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.
ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض التى يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات (بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالقروض) إذا من المرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.
ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر ـــ مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت ـــ وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق فى تحصيلها.

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالى، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

م- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.
يتم تصنيف الاصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- المرحلة الاولى : الاصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التى حدث زيادة جوهرية فى مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل.
- المرحلة الثالثة : الاصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها و التى يتوفر دليل / أدلة على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال فى قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالى :

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات اضمحلال فى قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالى يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو اكثر مما يلى من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

م/١/١- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/١/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءا على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهر ية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

م/١/٣- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم.
علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق ١ يناير ٢٠١٩ (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوم على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢).

م/٢- الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالى والعوائد و بعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.
٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجاريه).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك علي مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال, وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها, ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

ولا يتم إهلاك الأراضى ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالى:

مباني وإنشاءات	٥%	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة وحاسبات	٢٠%	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٢٠%	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٢٠%	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٢٠%	٥ سنوات
أثاث	٢٠%	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركزمالى، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً, ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ـــ باستثناء الشهرة ـــ ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى أعترف بخسارة إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغى رد خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الإعتراف بما يتم رده من خسارة إضمحلال فورا فى الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن فى حدود قيمة خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها فى قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وذلك اذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل .وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- **النقدية وما فى حكمها**

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ر- **المخصصات الأخرى**

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

وعندما تكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

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

ش- **عقود الضمانات المالية**

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التى 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 الاعتراف الأولى فى القوائم المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالى ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

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

ث- **ضرائب الدخل**

تتمثل ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها فى ربح أو خسارة الفترة بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى و تمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبة المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

خ- الاقتراض

يتم الاعتراف الاولى بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ذ- رأس المال

ذ /١- تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

ذ/٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

ض- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

ع- مزايا العاملين

ع/١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهاية السنة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

ع/٢ - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعتبر قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان 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 والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة 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، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى 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 ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية لوكالات التقييم أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على 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 تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية, ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم إعتماد الحدود للخطر الائتماني على 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 المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود 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 المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- ضمانات وزارة المالية التى تخفض من مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال 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- Securities Backed والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز

المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك		٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١	
		قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		%	%	%	%
١.	ديون جيدة	٦٥,٥٦	٩,٣٣	٦٧,٥٨	٢١,٩٧
٢.	المتابعة العادية	٢٧,٥٢	١٧,٥١	٢٦,٤٨	١٧,٦٨
٣.	المتابعة الخاصة	٠,٦٣	٤,٠٩	٠,٦٠	٣,١٣
٤.	ديون غير منتظمة	٦,٢٩	٦٩,٠٧	٥,٣٤	٥٧,٢٢
		١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى 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 هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة, ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى, ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى انتظامه فى السداد.

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى وفى حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنيب احتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

و فيما يلى بيان فئات الجدارة وفقًا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديًا	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أذون خزانة (بالصافى)	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٣,٧٨٨,٩٤٦	٢١,٧٨٠,٦٨٣
بطاقات ائتمان	٨,٥١٦,٩٧٨	١١,٠٩٣,٦٥٣
قروض شخصية	٣١٤,٤٧٥,٤٩٥	٣١١,٦٢٣,٦٢٩
قروض عقارية	٢٦,٨٣٦,٦٤٣	٣٣,٤٨٠,٥٠٠
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣٠٤,٠٨٧,٧٤٩	٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦
قروض مباشرة	١٤٢,٩٨٤,٧٩٩	٢٣٢,٠٣١,١٥٠
قروض مشتركة	٣٨٩,٩٧٨,٠٥٠	٤٢٦,٩٧١,٢٠٢
قروض أخرى	١٣,٠٨٦,٧٠٨	٥,٧٣٨,٦١٨
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية: (بالصافى)		
- أدوات دين	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
أصول أخرى	٧٨,٣٥٣,٣٢٤	٧٤,١١٥,٩٢٨
الإجمالى	٢,٧٠٤,٠٠٢,٩١٤	٣,٠٨٧,١٩٦,٤٨٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى)		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	٣,٢٩٣,٠٧٣	٥,٤٧٣,٨١٦
إعتمادات مستندية	١٢١,٠٤٢,٠٢٦	٥٩,٠٠٨,٣٤٨
خطابات ضمان	١١٨,٧٤٢,٨٧١	١٣٨,٦٤٥,٤٧٤
الإجمالى	٢٤٣,٠٧٧,٩٧٠	٢٠٣,١٢٧,٦٣٨

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالى، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٦,٥٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٤٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٢,٥٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ١١,٨٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:
- ٩٣,٠٨% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٤,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٢,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٥٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- أكثر من ٩٣,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٥,٧٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

دولار أمريكى

أرصدة لدى البنوك	٢٠٢٤/١٢/٣١ المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٠٧,٤٨٠,٢٨٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥
	٥٠٧,٤٨٠,٢٨٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥١,٧٤٩)	(١٠٠,٩٣٠)	--	(٢٥٢,٦٧٩)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٠٧,٣٢٨,٥٣٦	٣٩,٨٩٩,٠٧٠	--	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	--	--	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩
	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	--	--	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩
عوائد لم تستحق بعد	(١٧,٣٢٩,٣٩٠)	--	--	(١٧,٣٢٩,٣٩٠)
تسويات القيمة العادلة	٤٧٨,١١٩	--	--	٤٧٨,١١٩
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦
	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٨٨,٥١١)	--	(٨٨,٥١١)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١١٩,٧٧٤,٣٠٦	١١,١١٦,٠٧١	١,٩٤٦,٠٢٦	١٣٢,٨٣٦,٤٠٣
المتابعة العادية	٢٣٣,٣٤٤,٢٢٥	٤,٩٤٤,١٥٢	٣,٤٨٤,٧٥١	٢٤١,٧٧٣,١٢٨
ديون غير منتظمة	٤	٤,٤٩٨,٤٣٤	٩,٨٨١,١٧٢	١٤,٣٧٩,٦١٠
	٣٥٣,١١٨,٥٣٥	٢٠,٥٥٨,٦٥٧	١٥,٣١١,٩٤٩	٣٨٨,٩٨٩,١٤١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٨١٢,٤٢٦)	(١,٣٧٥,٧٥٦)	(١٠,٧٦٠,٨٦٠)	(١٩,٩٤٩,٠٤٢)
عوائد مقدمة	(٥,٤٠٧,٠٩٦)	(٢,٠٢٢)	(١٢,٩١٩)	(٥,٤٢٢,٠٣٧)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٣٩,٨٩٩,٠١٣	١٩,١٨٠,٨٧٩	٤,٥٣٨,١٧٠	٣٦٣,٦١٨,٠٦٢

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٨٨,٥١٩,٨٦٩	٢٨,٧١٩,٠٢٧	--	٧١٧,٢٣٨,٨٩٦
المتابعة العادية	٢٨,٢٨١,٤٩٤	٨٦,٨٧٢,٣٥٢	--	١١٥,١٥٣,٨٤٦
متابعة خاصة	--	٧,٩١٢,٨٠١	٣١٤,٦٣٧	٨,٢٢٧,٤٣٨
ديون غير منتظمة	--	--	٦٧,٢٠٦,٥٥٨	٦٧,٢٠٦,٥٥٨
	٧١٦,٨٠١,٣٦٣	١٢٣,٥٠٤,١٨٠	٦٧,٥٢١,١٩٥	٩٠٧,٨٢٦,٧٣٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٥٨٠,٤٢٠)	--	--	(٥٨٠,٤٢٠)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٩٤٦,٦٣٣)	(٦,١٢٧,٧٣٦)	(٤٤,٦٣١,٩٣٤)	(٥٦,٧٠٦,٣٠٣)
عوائد مجنبه	--	--	(٣٢٢,٤١٣)	(٣٢٢,٤١٣)
عوائد مقدمة	(٨٠,٢٩٦)	--	--	(٨٠,٢٩٦)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧١٠,١٩٤,٠١٤	١١٧,٣٧٦,٤٤٤	٢٢,٥٦٦,٨٤٨	٨٥٠,١٣٧,٣٠٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٦,٤٨٤,١٢٦	--	--	٦٦,٤٨٤,١٢٦
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٦٦,٤٨٤,١٢٦	--	--	٦٦,٤٨٤,١٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٧٤,١٦٣,٧٨٠	--	--	٢٧٤,١٦٣,٧٨٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٠٧,٦٧٣)	--	--	(١,٤٠٧,٦٧٣)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	--	--	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧

٢٠٢٣/١٢/٣١			دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	--	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥
	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	--	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٤,٦٨٠)	(١٣٤,٢٣٣)	--	(٢٣٨,٩١٣)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤١٧,٩٢٠,١٦٥	٨٧,٩٠١,٧٦٧	--	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦
	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦
عوائد لم تستحق بعد	(٢١,٧٥٩,٦١٣)	--	--	(٢١,٧٥٩,٦١٣)
تسويات القيمة العادلة	(١١٣,١٦٤)	--	--	(١١٣,١٦٤)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣,٨٤٩)	--	(٣,٨٤٩)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--	٣١,٩٩٦,١٥١

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١١٩,٦٠٢,٠٨٠	٧,٧٢٦,٩٤٩	٤,٨٥٤,٩٤٣	١٣٢,١٨٣,٩٧٢
المتابعة العادية	٢٤٣,٨٧٠,١٩٤	٦,٧١٠,٥٠٩	٦,٤٠٤,٥١٣	٢٥٦,٩٨٥,٢١٦
ديون غير منتظمة	--	٥,١٩٥,٣٩٦	١٤,٨٣٢,١٢٢	٢٠,٠٢٧,٥١٨
	٣٦٣,٤٧٢,٢٧٤	١٩,٦٣٢,٨٥٤	٢٦,٠٩١,٥٧٨	٤٠٩,١٩٦,٧٠٦
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٠٣٦,٨٢٩)	(١,٥١٢,١٧١)	(١٥,٧٦٣,٨٥٣)	(٢٦,٣١٢,٨٥٣)
عوائد مجنبه	(١٦٠)	--	(٥٨,٨٦٦)	(٥٩,٠٢٦)
عوائد مقدمة	(٤,٧٩٢,٢٢٤)	(١٠,٥٢٥)	(٤٣,٦١٣)	(٤,٨٤٦,٣٦٢)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣٤٩,٦٤٣,٠٦١	١٨,١١٠,١٥٨	١٠,٢٢٥,٢٤٦	٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٨٤٥,٢٣٣,٥٦٢	٣٢,٧٠٠,٠٩٦	--	٨٧٧,٩٣٣,٦٥٨
المتابعة العادية	٩٥,٢٤٥,٧٦٩	٤٣,٧١٦,٣٩٤	--	١٣٨,٩٦٢,١٦٣
متابعة خاصة	--	٢,٨٦٥,٩٥٨	٦,٠٨٨,٩١٠	٨,٩٥٤,٨٦٨
ديون غير منتظمة	--	--	٥٩,٧٩٤,٦٨٧	٥٩,٧٩٤,٦٨٧
	٩٤٠,٤٧٩,٣٣١	٧٩,٢٨٢,٤٤٨	٦٥,٨٨٣,٥٩٧	١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٣٣٦,٤٠٧)	--	--	(٣٣٦,٤٠٧)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦,٤٨٨,٠١١)	(٣,٠٥٤,٧٠٤)	(٤٠,٠٧٨,٦٣٥)	(٥٩,٦٢١,٣٥٠)
عوائد مجنبه	--	--	(٥٤١,٠٤٨)	(٥٤١,٠٤٨)
عوائد مقدمة	(٥٧١,٤٢٤)	(١٠,٧٣١)	--	(٥٨٢,١٥٥)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٩٢٣,٠٨٣,٤٨٩	٧٦,٢١٧,٠١٣	٢٥,٢٦٣,٩١٤	١,٠٢٤,٥٦٤,٤١٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	--	--	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣٣,٤٣٨)	--	--	(٩٣٣,٤٣٨)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة المالية:

دولار أمريكى

	٢٠٢٤/١٢/٣١			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	١٠٤,٦٨٠	١٣٤,٢٣٣	--	٢٣٨,٩١٣
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧,٠٦٩	(٣٣,٣٠٣)	--	١٣,٧٦٦
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	١٥١,٧٤٩	١٠٠,٩٣٠	--	٢٥٢,٦٧٩

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٨٨,٧٤٨	--	--	٤٨٨,٧٤٨
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٨٦٧,٠٠١	--	--	١,٨٦٧,٠٠١

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٨٤,٦٦٢	--	٨٤,٦٦٢
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	--	٨٨,٥١١	--	٨٨,٥١١

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	٩,٠٣٦,٨٢٩	١,٥١٢,١٧١	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٢٦,٣١٢,٨٥٣
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٢٤٩,٢١١	٤٧٦,٠٧٥	١,٩٤٧,١٨١	٤,٦٧٢,٤٦٧
الإعدام خلال السنة	--	--	(١,١٤٩,١١٩)	(١,١٤٩,١١٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٣٢٤,٠٧٠	٣٢٤,٠٧٠
فروق ترجمة عملات	(٣,٤٧٣,٦١٤)	(٦١٢,٤٩٠)	(٦,١٢٥,١٢٥)	(١٠,٢١١,٢٢٩)
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧,٨١٢,٤٢٦	١,٣٧٥,٧٥٦	١٠,٧٦٠,٨٦٠	١٩,٩٤٩,٠٤٢

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	١٦,٤٨٨,٠١١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٩,٦٢١,٣٥٠
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٣٠٥,٨٦١)	٤,٤٠٨,٠١٢	١٦,٦٨٨,٣٩٥	١٧,٧٩٠,٥٤٦
الإعدام خلال السنة	--	--	(١,٤٦٩,٥٠٥)	(١,٤٦٩,٥٠٥)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٨٨,٢٥٦	٨٨,٢٥٦
فروق ترجمة عملات	(٧,٢٣٥,٥١٧)	(١,٣٣٤,٩٨٠)	(١٠,٧٥٣,٨٤٧)	(١٩,٣٢٤,٣٤٤)
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥,٩٤٦,٦٣٣	٦,١٢٧,٧٣٦	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٦,٧٠٦,٣٠٣

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥,٦٠٩	--	--	١٥,٦٠٩
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٥,٧١٧	--	--	٥٥,٧١٧

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٤/١/١	٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧٤,٢٣٥	--	--	٤٧٤,٢٣٥
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٤٠٧,٦٧٣	--	--	١,٤٠٧,٦٧٣

دولار أمريكى

٢٠٢٣/١٢/٣١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أرصدة لدى البنوك				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	١١٠,٨٢٣	١٥٢,٨٠٦	--	٢٦٣,٦٢٩
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,١٤٣)	(١٨,٥٧٣)	--	(٢٤,٧١٦)
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٠٤,٦٨٠	١٣٤,٢٣٣	--	٢٣٨,٩١٣
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٥٤٧)	--	--	(٧,٥٤٧)
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	--	--	--	--
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	٧,٣٩٢,٧٩٧	٢,٦٥٤,٨٤٨	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢٥,٦١٩,٥٤١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩,١٩٣,٢٥٦	(٦٢٢,٠٧٩)	٨,٥٧٧,٣٧٤	١٧,١٤٨,٥٥١
الإعدام خلال السنة	--	--	(٥,٥٠٩,٧٧٩)	(٥,٥٠٩,٧٧٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	١٩٨,٦٩٥	١٩٨,٦٩٥
فروق ترجمة عملات	(٧,٥٤٩,٢٢٤)	(٥٢٠,٥٩٨)	(٣,٠٧٤,٣٣٣)	(١١,١٤٤,١٥٥)
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٩,٠٣٦,٨٢٩	١,٥١٢,١٧١	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٢٦,٣١٢,٨٥٣
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	١٥,٨٨٩,٩٠٢	١,٢٩٩,٣٤٧	٤٠,٥١٦,٧٨٣	٥٧,٧٠٦,٠٣٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٩٩٥,١٨٨)	١,٩٩٥,٠٩٣	١٠,٨٧١,٨٢٩	٧,٨٧١,٧٣٤
الإعدام خلال السنة	--	--	(٦,٦٩٠,٩٦٤)	(٦,٦٩٠,٩٦٤)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٢١,٢٤١	٢١,٢٤١
فروق ترجمة عملات	٥,٥٩٣,٢٩٧	(٢٣٩,٧٣٦)	(٤,٦٤٠,٢٥٤)	٧١٣,٣٠٧
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٦,٤٨٨,٠١١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٩,٦٢١,٣٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٤٥٢	--	--	٣,٤٥٢
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	(٧٤٣,٨٦٩)	--	--	(٧٤٣,٨٦٩)
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٣/١/١	٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٦٢٣)	--	--	(١٠,٦٢٣)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	٧٤٣,٨٦٩	--	--	٧٤٣,٨٦٩
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى		٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١,١٩٠,٢٧٥,٢٤٩	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٤,٩٥٤,٤٦٢	--	٣٤,٤٠٩,٤٤٠	--
محل اضمحلال	٨١,٥٨٦,١٦٨	--	٧٩,٨٢٢,٢٠٥	--
الإجمالى	١,٢٩٦,٨١٥,٨٧٩	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٩,٣٢٩,٣٢٧)	--	(٥٧,٢٣١,٩٤٧)	--
العوائد المجنبة	(٣٢٢,٤١٣)	--	(٦٠٠,٠٧٤)	--
العوائد المقدمة	(٥,٥٠٢,٣٣٣)	--	(٥,٤٢٨,٥١٧)	--
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٥٨٠,٤٢٠)	--	(٣٣٦,٤٠٧)	--
الصافى	١,٢٣١,٠٨١,٣٨٦	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,٤٣١,٢٤٥,١٣٧	٣٢,٠٠٠,٠٠٠

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٨٨,٥١١ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٣,٨٤٩ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء ٧٦,٦٥٥,٣٤٥ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- **قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٥,٩٦٦,٥٢٥	٢,٣٥٤,٠٤٨	٨٦,٣٤٥,٠٨٣	٢٩,٩٩٣,٥٦٣	٢٥٢,٢٤٨,٧٨٧	١١٥,٩٣٥,٦٢٤	٣٤٢,٨٦٧,٤١١	٢,٢٤٠,٩٩٥	٨٣٧,٩٥٢,٠٣٦
٢- المتابعة العادية	١٠,٢١٥,٧٧٦	٥,٨٥٧,١٤٥	٢١٥,٠٦٣,٦٩٨	--	٤١,٣٩٦,١٣٦	٢٦,٨٢٦,٥٠١	٤٥,٧٠٠,٠٦٥	--	٣٤٥,٠٥٩,٣٢١
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٧,٠٥٧,٤٣١	٢٠٦,٤٦١	--	--	٧,٢٦٣,٨٩٢
الإجمالى	١٦,١٨٢,٣٠١	٨,٢١١,١٩٣	٣٠١,٤٠٨,٧٨١	٢٩,٩٩٣,٥٦٣	٣٠٠,٧٠٢,٣٥٤	١٤٢,٩٦٨,٥٨٦	٣٨٨,٥٦٧,٤٧٦	٢,٢٤٠,٩٩٥	١,١٩٠,٢٧٥,٢٤٩

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٧,٨١١,٥٣٢	٣,٢٧٨,١٤٢	٦٩,٤٩٣,٢٥٠	٣٦,٩٨١,٧٣٥	٣٢٠,٩٨٠,٧٣١	١٧٧,٠٠٣,٣٢٤	٣٧٠,١٤٣,٦٤٣	٤,٢٢٩,٨٧٥	٩٨٩,٩٢٢,٢٣٢
٢- المتابعة العادية	١٨,١٣٥,٦٩٩	٩,١٦٠,١٠١	٢١٩,٤٧٩,٩٩٠	--	٤١,٣٨٩,٨٩١	٤٨,١٤٣,٤٠٠	٤٥,٥٧٩,٠٧٠	١,٤٦١	٣٨١,٨٨٩,٦١٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١,٠٣٨,٧٢٥	٧,٧٥٩,٨٦٨	--	--	٨,٧٩٨,٥٩٣
الإجمالى	٢٥,٩٤٧,٢٣١	١٢,٤٣٨,٢٤٣	٢٨٨,٩٧٣,٢٤٠	٣٦,٩٨١,٧٣٥	٣٦٣,٤٠٩,٣٤٧	٢٣٢,٩٠٦,٥٩٢	٤١٥,٧٢٢,٧١٣	٤,٢٣١,٣٣٦	١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧

- **قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال**

- هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلى:

٢٠٢٤/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	١,٦٩٣,١٢٣	١٤,٨٤٤,٨٧٥	٢,١٠٥,٩٥٢	١٨,٦٤٣,٩٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	١٣٧,٩٠٣	١٣٧,٩٠٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	٣١,٨٤٠	٣١,٨٤٠
الإجمالى	--	١,٦٩٣,١٢٣	١٤,٨٤٤,٨٧٥	٢,٢٧٥,٦٩٥	١٨,٨١٣,٦٩٣
القيمة العادلة للضمانات	--	٣٠٦,٠٢٠	٧,٨٧١,١٦٦	١,٢٨٤,٧٤٨	٩,٤٦١,٩٣٤

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨١٣,٣٦٤	٩٩٨,٥٨٤	--	٩٤٠,٢٧٨	٢,٧٥٢,٢٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	١٩٤,٥٤٧	٩٢٨	--	٣,٠٢٢,٢٥١	٣,٢١٧,٧٢٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	١١٢,٤٥٤	٢,١٨١	--	٥٦,١٨٢	١٧٠,٨١٧
الإجمالى	١,١٢٠,٣٦٥	١,٠٠١,٦٩٣	--	٤,٠١٨,٧١١	٦,١٤٠,٧٦٩
القيمة العادلة للضمانات	١٣٠,٩٦٧	٥٦,٠١٣	--	٥,٦٢٢	١٩٢,٦٠٢

- عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة فى الأصول المماثلة، وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الاصول المماثلة.

٢٠٢٣/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٥٢٩,٧٨١	٢٤,٧٥٦,٦١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٦٦,٦٥٨	٦٦,٦٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	٥,٤٦٦	٥,٤٦٦
الإجمالى	--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٦٠١,٩٠٥	٢٤,٨٢٨,٧٣٩
القيمة العادلة للضمانات	--	٥,٨١٣	١٤,٦٠٧,٢٨١	١,٠٩٤,٤٧٢	١٥,٧٠٧,٥٦٦

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٥٩,٣٢٥	٧,٦٥٥,٥٧٣	--	٧٩٨,٠٢٦	٨,٨١٢,٩٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	١,٨٦٣	--	١١,١٩٠	١٣,٠٥٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	٢١,١٩٨	٥٩٢,٤٦٤	--	١٤١,٠٦٢	٧٥٤,٧٢٤
الإجمالى	٣٨٠,٥٢٣	٨,٢٤٩,٩٠٠	--	٩٥٠,٢٧٨	٩,٥٨٠,٧٠١
القيمة العادلة للضمانات	١٠٦,٦٢٩	٨٢,٥٢٢	--	١٤٠,٩٨٣	٣٣٠,١٣٤

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**
  - **قروض وتسهيلات للعملاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨١,٥٨٦,١٦٨ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٧٩,٨٢٢,٢٠٥ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٤/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٤٦٩,٢٦١	١٣,٦٨٤,٠٨٨	٢٢٦,٢٦١	١٥,٠٠٢,٤٠٥	٢,٥٢٥,٩٣٨	٢٥,١٥٥,٦٠٦	٢٤,٥٢٢,٦٠٩	٨١,٥٨٦,١٦٨
القيمة العادلة للضمانات	--	١٢٧,٥٤٠	٢,٠٧١,٤٠١	٦٥,٧٨٨	٦,١٤٩,٢٤٤	٥٩١,٥٦٢	٨,٢٢١,٦٦٧	٧,٣٤٩,٣١٤	٢٤,٥٧٦,٥١٦

٢٠٢٣/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٧٠٦	١٩,٧٠٧,٤٨٣	٣١٩,٣٢٩	١٧,٦٥١,٥٤٠	٣,٩٥١,٧١٩	٣٣,٣٧١,٨٣٥	٤,٨١٩,٥٩٣	٧٩,٨٢٢,٢٠٥
القيمة العادلة للضمانات	--	٣١٩	٣,٣٦٢,٣٠٦	٤١,٠٢٦	٢,٣٩٨,٧٥٧	٩٠٦,٥٥٣	٨,٥١٠,٧٦٥	٦٣٣,٦٣٤	١٥,٨٥٣,٣٦٠

- **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، و تنفيذ برامج الإدارة الجبرية، و تعديل و تأجيل السداد. و تعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد و ذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . و من المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
أفراد		
قروض شخصية	٤٤١,٨٨٦	٧٣٥,٨٤٨

أ/٧ أدوات دين واذون خزانة (بالصافى)

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية .

	٢٠٢٤/١٢/٣١		
	أذون خزانة	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
AA- إلى AA+	--	١٥,٩٥١,٨٢٣	١٥,٩٥١,٨٢٣
A- إلي A+	--	٢٥,٥٠٨,٧٣٤	٢٥,٥٠٨,٧٣٤
أقل من A-	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٢٩٧,٧٧٩,٦٧٦	٧٧٩,٠٢٣,٧٩٤
	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣	٨٢٠,٤٨٤,٣٥١

	٢٠٢٣/١٢/٣١		
	أذون خزانة	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
AA- إلى AA+	--	٤٥,٥٤٦,٣٣٠	٤٥,٥٤٦,٣٣٠
أقل من A-	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣
	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	١,٠٧٢,٧١٩,٥٩٣

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال السنة المالية الحالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى.

طبيعة الأصل	٢٠٢٤/١٢/٣١ القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكى)	٢٠٢٣/١٢/٣١ القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكى)
عقارات	١,٤٠٠,٩٨٠	٩,٣٩٤,٨٩٩

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالى ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليلا للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- **القطاعات الجغرافية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٠٥٤,٣٥٩,٥٤٨	١٣٨,٦١٩,١٢٩	١٧,٢٢٢,٤٨٥	٣,٥٥٤,٢٠٦	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	١٩٥,٣٦٧,٥٢٢	--	--	١٤٣,٨٧٢,٧١١	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣
الإجمالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٧٣٠,٩٧١,١٨٨	١٣٨,٦١٩,١٢٩	١٧,٢٢٢,٤٨٥	١٩١,٦٠٩,١٨٢	٢,٠٧٨,٤٢١,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٢١٩,٨٩٦,٧٤٠	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	٤,٣٤٥,٦٣٥	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	٢٢٢,٩٧٥,٧٤٥	--	--	١٤٣,٨٤٩,١٦٩	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢,١٤٨,٧٦٧,١٦٤	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	١٨٠,١٩٠,٩٥٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليلا لقيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	--	--	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	--	--	--	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٣,٧٨٨,٩٤٦	١٣,٧٨٨,٩٤٦
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	٨,٥١٦,٩٧٨	٨,٥١٦,٩٧٨
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣١٤,٤٧٥,٤٩٥	٣١٤,٤٧٥,٤٩٥
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٢٦,٨٣٦,٦٤٣	٢٦,٨٣٦,٦٤٣
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٣٤,٥٧٨,٤٠٢	١١٤,٧٤٣,٢٦٥	٣,٢٠٧,٤٢٠	٥٠,١٦٠,٩١٥	--	١٠١,٣٩٧,٧٤٧	--	٣٠٤,٠٨٧,٧٤٩
قروض مباشرة	٧٤,٦٢٣,٤٤٠	١٠,٩٨٣,٠٢٦	٢,٩٦٨,٠١٨	١٢,٩٠٢,٢٥١	--	٤١,٥٠٨,٠٦٤	--	١٤٢,٩٨٤,٧٩٩
قروض مشتركة	--	٧,٨٥٩,٢٣٦	٨,٩٩٠,٢٦٣	--	--	٣٧٣,١٢٨,٥٥١	--	٣٨٩,٩٧٨,٠٥٠
قروض أخرى	--	١,٠٢٨,١٦٧	٥٦,٥٥٠	٤,٣٠٩,٠٠٧	--	٧,٦٩٢,٩٨٤	--	١٣,٠٨٦,٧٠٨
استثمارات مالية: (بالصافى)								
- أدوات دين	٤٩,٣٣٠,٧٧٣	--	--	--	٢٨٩,٩٠٩,٤٦٠	--	--	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣
الإجمالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢,٧١٤,٨٨٠	١٣٤,٦١٣,٦٩٤	١٥,٢٢٢,٢٥١	٦٧,٣٧٢,١٧٣	٧٧١,١٥٣,٥٧٨	٥٢٣,٧٢٧,٣٤٦	٣٦٣,٦١٨,٠٦٢	٢,٠٧٨,٤٢١,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	--	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	--	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٢١,٧٨٠,٦٨٣	٢١,٧٨٠,٦٨٣
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١١,٠٩٣,٦٥٣	١١,٠٩٣,٦٥٣
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣١١,٦٢٣,٦٢٩	٣١١,٦٢٣,٦٢٩
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٣٣,٤٨٠,٥٠٠	٣٣,٤٨٠,٥٠٠
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٦١,٤٤٦,٥٣٤	١٥٠,٣٤٥,٧٨٤	٣,٠٣٩,٦٤٩	٥٥,٩٥٤,٧٩٤	--	٨٩,٠٣٦,٦٨٥	--	٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦
قروض مباشرة	٨٣,٠٤٢,٢٠٥	١٧,٠٢٦,٧٦٦	٨,٧٧١,٢٥٤	٢٣,٢٧١,٦١٢	--	٩٩,٩١٩,٣١٣	--	٢٣٢,٠٣١,١٥٠
قروض مشتركة	--	٢١,٨٨٣,٦٧١	١٠,٩٠٣,٥٧٢	١٨٨,٦٩٠	--	٣٩٣,٩٩٥,٢٦٩	--	٤٢٦,٩٧١,٢٠٢
قروض أخرى	--	١,٩٨٢,٦٢٨	--	٢,٤٢٩,٧٥٧	--	١,٣٢٦,٢٣٣	--	٥,٧٣٨,٦١٨
استثمارات مالية: (بالصافى)								
- أدوات دين	٤٥,٥٤٦,٣٣٠	--	--	--	٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	--	--	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٢٢,٠٣١,٢٢٠	١٩١,٢٣٨,٨٤٩	٢٢,٧١٤,٤٧٥	٨١,٨٤٤,٨٥٣	١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣	٥٨٤,٢٧٧,٥٠٠	٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الادارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قِبل البنك ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر (دولار أمريكى)

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٤/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	١٢٩,٢٦٠	٦٠٣,١٨٦	٣,٢١٩	١٤١,٠٢٩	٥٧٥,٥٠٦	١٠,٤٦٠
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢٩,٢٦٠	٦٠٣,١٨٦	٣,٢١٩	١٤١,٠٢٩	٥٧٥,٥٠٦	١٠,٤٦٠

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى 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 مُوزعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٤/١٢/٣١

(المعادل بالدولار الأمريكى)

الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٧٤,٤٨٠,٩٣٣	١,٥٧٨,٦٣٢	٤٦,٧٠٩	٣١٣,٧٠٠	٣٦٥,٩٦٢	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٤٣,٥٩١,١١٦	٤٠٠,٧٩٩,٥٨٩	١,٦٢١,١١٣	٦٥٥,٧٩٤	٥٥٩,٩٩٤	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦
أذون خزانة	١٢٢,١٨٧,٠٠٩	٣٠٣,٢٢٠,٨٦١	--	٥٥,٨٣٦,٢٤٨	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٧٩١,٤٥٧,٧٢٩	٤٢٢,٢٩٧,٣٤٤	--	٢٢٠	٧٥	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٨,٤٨٦,٣٢٤	٢٦,٧١٥,٣٢١	--	--	--	٨٥,٢٠١,٦٤٥
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٣٦,٨٨١,١٩٧	١٣٥,٨٧٤,٩١٠	--	--	--	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢١,٠٢٨,٩٤١	٦,٩٤٥,٣٩١	٥,٧١٦	١٤٤	--	٢٧,٩٨٠,١٩٢
إجمالي الأصول المالية	١,٤٤٨,١١٣,٢٤٩	١,٣٤١,٦١٤,٣١٣	١,٦٧٣,٥٣٨	٥٦,٨٠٦,١٠٦	٩٢٦,٠٣١	٢,٨٤٩,١٣٣,٢٣٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٢٧	١٥٦,١٥٢,٥٢٣	١٧١	٢٦,٠٠٠	--	١٥٦,١٨٠,١٢١
ودائع للعملاء	١,٤٤٨,٣٧٨,٤٦٨	٨٠٢,٥٠٩,١٥٨	١,٧٢٩,٣٩٦	٥٦,٩٦٠,٣٨٦	٦٩٣,٦٥٤	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢
قروض أخرى	٣,٥٤٠,٧٢٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤٧,٥٤٠,٧٢٠
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٠,٢٤٧,٠٧٣	٤,٦١٩,٥١٩	١٣٢	٥٥,٢٠٢	--	١٤,٩٢١,٩٢٦
إجمالي الالتزامات المالية	١,٤٦٢,١٦٧,٦٨٨	١,٠٠٧,٢٨١,٢٠٠	١,٧٢٩,٦٩٩	٥٧,٠٤١,٥٨٨	٦٩٣,٦٥٤	٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩
صافي المركز المالي فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	(١٤,٠٥٤,٤٣٩)	٣٣٤,٣٣٣,١١٣	(٥٦,١٦١)	(٢٣٥,٤٨٢)	٢٣٢,٣٧٧	٣٢٠,٢١٩,٤٠٨
أرصدة معاملات تداول عملات اجنبية (Spot) فى ٢٠٢٤/١٢/٣١ - خارج المركز المالى						
أرصدة معاملات شراء عملات اجنبية	٤,٧٠١,٨٧٦	٤,٠٢٣,٩٦٩	٥٦,٣٩٠	٣٠١,٦٠٠	--	٩,٠٨٣,٨٣٥
أرصدة معاملات بيع عملات اجنبية	٤,٠٠١,٠٢٩	٥,٠٥٩,٢٠١	--	٢٣,٩٢٠	--	٩,٠٨٤,١٥٠

	٢٠٢٣/١٢/٣١					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	(المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣١٣,٩٨٦,٠٦٤	٢,٦٣٤,١٢٧	١١٠,٩٢٧	٤٤٩,٠١١	١٩٠,٢٠٥	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٠٤,١٠٠,٩١٥	٣٨٦,٥٩٢,١٥٢	٢,٩٩٦,٥٢٥	١١,٤٥٤,٥٥١	٦٧٧,٧٨٩	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أذون خزانة	٣١٩,٧٢٦,٤٦١	٣١٤,٩١١,٧٤٤	--	٧١,٢٥٦,٤٧٤	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٦٤,٤٩٢,٧٨١	٤٣٨,٠٣٨,٣٠٦	١	١١,٧٢١	٧٢	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠١,٤٨٢,٨٣٤	٣٨,٢٣٩,٤٧٧	--	--	--	١٣٩,٧٢٢,٣١١
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٢١,٤٩٢,٩١٠	١٣٦,٠٦٦,٦٠٣	--	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	١٧,٥٢٦,٦٥١	٧,٧٩٩,٨٦٩	٥,٦٩٣	٦,٨٩٣	--	٢٥,٣٣٩,١٠٦
إجمالي الأصول المالية	١,٩٤٢,٨٠٨,٦١٦	١,٣٥٦,٢٧٨,٤٢٩	٣,١١٣,١٤٦	٨٣,١٧٨,٦٥٠	٨٦٨,٠٦٦	٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٢٨	١٦٢,٠٤٥,٦٤٩	١٧٤	٢٠,٦٥٤,٠٤٦	--	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
ودائع للعملاء	١,٩١٧,٩١١,٧٢٩	٧٧٣,٢٩٧,٧٤٤	٣,١٠٢,٦٤٥	٦١,٨٢٠,٦٠٤	٧٤٩,٣٨٨	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
قروض أخرى	٦,٥٩٩,٧٥٤	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٨٠,٥٩٩,٧٥٤
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٥,٧٥٨,٤٠٧	٦,١٠٨,٨٢٥	٧٦٤	١٣٠,٥٥٠	--	٢١,٩٩٨,٥٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	١,٩٤٠,٢٧٢,٢١٨	١,٠١٥,٤٥٢,٢١٨	٣,١٠٣,٥٨٣	٨٢,٦٠٥,٢٠٠	٧٤٩,٣٨٨	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧
صافي المركز المالي فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢,٥٣٦,٣٩٨	٣٤٠,٨٢٦,٢١١	٩,٥٦٣	٥٧٣,٤٥٠	١١٨,٦٧٨	٣٤٤,٠٦٤,٣٠٠
أرصدة معاملات تداول عملات اجنبية (Spot) فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ - خارج المركز المالى						
أرصدة معاملات شراء عملات اجنبية	--	٤٨,٨٠٨	--	٢٢,٠٧٢	--	٧٠,٨٨٠
أرصدة معاملات بيع عملات اجنبية	--	٢٢,٢٥٢	--	٤٨,٥٥٨	--	٧٠,٨١٠

ب/٤ 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 ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

و يلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٤/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦
أرصدة لدى البنوك *	٤١٠,٥٩٨,٢٨٥	١٠٦,٨٨٢,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٢٥٢,٦٧٩)	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦
أذون الخزانة	--	٢٢١,٠٧٩,٠١٦	٢٦٠,١٦٥,١٠٢	--	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك**	١٠,٠٠٠,٠٠١	١٤,٨٠٠,٠٥٦	١٩,٤٧٠,٧١٩	--	--	(٨٨,٥١١)	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٣٨٧,٥٢١,٣٣٩	١٢٢,٨٦٣,٨٤٥	١٦,٤٤٠,٢٢٠	٢٠٨,١٥٩,٧٢٦	٥٦١,٨٣٠,٧٤٩	(٨٣,٠٦٠,٥١١)	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠٣,٧٦٩	١,٠٠٣,١٧١	١٦,٥٩٠,٢٧٤	٤١,٧٢٩,٦٨١	٦,٧٥٧,٢٣١	١٨,٧١٧,٥١٩	٨٥,٢٠١,٦٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ****	٤٩٢,٠١٦	--	١٩,٤٣٧,٧٨٠	٢٠٣,٢٦٥,٨١١	٥٠,٩٦٨,١٧٣	(١,٤٠٧,٦٧٣)	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢٧,٩٨٠,١٩٢	٢٧,٩٨٠,١٩٢
إجمالى الأصول المالية	٨٠٩,٠١٥,٤١٠	٤٦٦,٦٢٨,٠٨٨	٣٦٢,١٠٤,٠٩٥	٤٥٣,١٥٥,٢١٨	٦١٩,٥٥٦,١٥٣	١٣٨,٦٧٤,٢٧٣	٢,٨٤٩,١٣٣,٢٣٧
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٦,١٨٠,١٢١	--	--	--	--	--	١٥٦,١٨٠,١٢١
ودائع العملاء	١,٣٦٣,٦١٦,٨٣٥	٢١٤,٤٠٩,٥٧٩	٢٧٢,٩٥١,٧٢٥	٣٠٣,٦٥٠,٢٢٠	٤٥٥,٤٧٨	١٥٥,١٨٧,٢٢٥	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢
قروض أخرى	--	١٧٧,٦١٣	١٤,٢٥٦,١٦٧	٣١,٠٠٨,٨٧١	٢,٠٩٨,٠٦٩	--	٤٧,٥٤٠,٧٢٠
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	١٤,٩٢١,٩٢٦	١٤,٩٢١,٩٢٦
إجمالى الإلتزامات المالية	١,٥١٩,٧٩٦,٩٥٦	٢١٤,٥٨٧,١٩٢	٢٨٧,٢٠٧,٨٩٢	٣٣٤,٦٥٩,٠٩١	٢,٥٥٣,٥٤٧	١٧٠,١٠٩,١٥١	٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد	(٧١٠,٧٨١,٥٤٦)	٢٥٢,٠٤٠,٨٩٦	٧٤,٨٩٦,٢٠٣	١١٨,٤٩٦,١٢٧	٦١٧,٠٠٢,٦٠٦	(٣١,٤٣٤,٨٧٨)	٣٢٠,٢١٩,٤٠٨

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٥٢,٦٧٩ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٨٨,٥١١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٨٣,٠٦٠,٥١١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧٦,٦٥٥,٣٤٥ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٣٢٢,٤١٣ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٥,٥٠٢,٣٣٣ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٥٨٠,٤٢٠ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ١,٤٠٧,٦٧٣ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ٢٠).

٢٠٢٣/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤
أرصدة لدى البنوك *	٣٣٩,٩٩٥,٨٤٦	١٢٦,٠٦٥,٠٠٠	٣٩,٩٩٩,٩٩٩	--	--	(٢٣٨,٩١٣)	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أذون الخزانة	٧٦,٤٢٠,٤٧٨	٣٥٤,٢١٩,٧٨١	٢٧٥,٢٥٤,٤٢٠	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك**	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	(٣,٨٤٩)	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٤٥٨,٥١٣,١٩١	٢١٥,٦٩٠,٦٦٤	٢٢,٥٠٥,٧٤٤	٢٥٠,٧٥٢,١٥٨	٥٤٧,٣٨٠,٣٢٥	(٩٢,٢٩٩,٢٠١)	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٧٨٨,٩٠٨	٢٠,٠٥٥,٨٧٠	٤٩,٦٠٧,٥٧٥	٢١,٨١٣,٠٤٨	--	٣٠,٤٥٦,٩١٠	١٣٩,٧٢٢,٣١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ***	--	--	٤٥,٤٨٩,٧٤٦	١٣٠,٥٨٠,٩٣٦	٨٢,٤٢٢,٢٦٩	(٩٣٣,٤٣٨)	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢٥,٣٣٩,١٠٦	٢٥,٣٣٩,١٠٦
إجمالى الأصول المالية	٩٢٤,٧١٨,٤٢٣	٧١٦,٠٣١,٣١٥	٤٣٢,٨٥٧,٤٨٤	٤٠٣,١٤٦,١٤٢	٦٢٩,٨٠٢,٥٩٤	٢٧٩,٦٩٠,٩٤٩	٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٧,٧٠٢,١٩٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
ودائع العملاء	١,١٠٣,٦٨٠,١٩١	٧٠٧,٢٢٨,٠٢٤	١٨٨,٧١٥,٧٥٣	٥٤٩,١٨٣,٧٥٠	١,١٣٤,٧٩٢	٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
قروض أخرى	--	٣٠٤,٦٣٩	٢٠,٥١٤,١٩٢	٥٥,٩١٣,٢٠٧	٣,٨٦٧,٧١٦	--	٨٠,٥٩٩,٧٥٤
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢١,٩٩٨,٥٤٦	٢١,٩٩٨,٥٤٦
إجمالى الإلتزامات المالية	١,٢٥١,٣٨٢,٣٨٨	٧٤٢,٥٣٢,٦٦٣	٢٠٩,٢٢٩,٩٤٥	٦٠٥,٠٩٦,٩٥٧	٥,٠٠٢,٥٠٨	٢٢٨,٩٣٨,١٤٦	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣٢٦,٦٦٣,٩٦٥)	(٢٦,٥٠١,٣٤٨)	٢٢٣,٦٢٧,٥٣٩	(٢٠١,٩٥٠,٨١٥)	٦٢٤,٨٠٠,٠٨٦	٥٠,٧٥٢,٨٠٣	٣٤٤,٠٦٤,٣٠٠

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٣٨,٩١٣ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٣,٨٤٩ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٩٢,٢٩٩,٢٠١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٦٠٠,٠٧٤ دولار أمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٥,٤٢٨,٥١٧ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٣٣٦,٤٠٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٩٣٣,٤٣٨ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ٢٠).

ج- **خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق فى الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

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

د- **مخاطر التشغيل**

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور فى العمليات أو النظم، العنصر البشرى أو أحداث خارجية، و كذا المخاطر القانونية و أى أحداث تشغيلية تؤثر سلبا على سمعة البنك، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للبنك.

اطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزء جوهرى لدعم الأنشطة المختلفة للبنك، و ذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءا لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة فى دعم كفاءة و فاعلية إستخدام موارد البنك المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعما لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين،تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسئوليات الإدارة و الإشراف، فضلا عن الأدوات و المنهجيات المستخدمة داخل البنك للتحديد و القياس و التقرير، و المتابعة للحد من المخاطر التشغيلية.

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر و التوعية بأهمية تحديد المخاطر و كذا مراجعة و فحص السياسات و إجراءات و نظم العمل، و بحث و دعم الأنظمة و طرق أمنها، و فاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية.

حيث تستهدف إدارة المخاطر التشغيلية على نحو إستباقى مع كافة الإدارات المسئولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض البنك لأى مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية و تصنيفها تماشيا مع مقررات بازل II و تعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، و تستخدم هذه البيانات لتحليل و رصد الأسباب الجذرية، تكرارية الأحداث و تقييم الإجراءات التصحيحية و الضوابط الموضوعة للحد من المخاطر التشغيلية.

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:
- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

يلخص الجدول التالى القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز بالقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٥٤,٧٨٣,٦٨٦	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢١٠,٤٣٧,٢٩٢
استثمارات فى شركات شقيقة	٤,١٠٨,٧٧٣	٤,٨٢٠,٩٩٨	٥,٤٩٧,٩٣٨	٥,٤٣٢,٧٥٨
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
ودائع العملاء :				
- أفراد	٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠
- مؤسسات	١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقا لأخر أسعار معلنة من البنك المركزى المصرى.

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى سيتم دفعه عند الطلب.

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار 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 (الممثلة فى البنك المركزي المصرى) 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:

- الاحتفاظ بما يعادل خمسة مليارات جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠% اعتبارا من عام ٢٠١٩ طبقا لبازل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالاضافة الى بنود الدخل الشامل المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .
وقد تم إدراج صافى الارباح المرحلية فى الشريحة الاولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الاولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات شقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
ويراعى عند حساب إجمالى بسط معدل كفاية رأس المال الا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى والا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الاسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءا من عام ٢٠٢٢ ليحل محل اسلوب المؤشر الاساسى.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل II:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الشريحة الأولى بعد الإستبعادات		
رأس المال الأساسى المستمر:		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الاحتياطيات (قانونى، عام، رأسمالى)	٦,٧٠٦,٠٢١	٣,٣٣٧,٢٢٤
الأرباح المحتجزة	١٨,٤٨٩,٠٤٧	١٥,٠٧٨,٤٣٥
صافى أرباح السنة	٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣١,١٥٥,٩٦١
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	١٨,٤٩٠,٣٥١
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر	(٩,٠٢٦,٥٣٤)	(١٠,٠٦٩,٨٨٨)
رأس المال الأساسى المستمر بعد الإستبعادات	٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	٣٢٠,٥٠٢	--
القرض المساند	٢٨,٣٣٣,٣٣٤	٣٨,٣٣٣,٣٣٣
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	١٥,٤٧٩,٣٥٩	٢٦,٧٨٠,٤٣١
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	٤٤,١٩٥,١٩٤	٦٥,١٧٥,٧٦٣
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٤٢٢,٦١٤,١٤١	٤٥٤,١٩٢,٨٤٦
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان	٢,٠٥٥,٠٨٦,٥٢٨	٢,٢١٩,٠٣٦,٨٢٤
مخاطر التشغيل	٨٨,٤٠١,٤٦٣	١٢٠,٣٤٤,٥٤٩
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان والتشغيل	٢,١٤٣,٤٨٧,٩٩١	٢,٣٣٩,٣٨١,٣٧٣
معيار كفاية رأس المال	%١٩,٧٢	%١٩,٤٢

نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضـــمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإسـتبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ – **مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب – **مكونات المقام**

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلى:

١ – تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢ – التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣ – التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٤ – التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

وفيما يلى نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزى المصرى:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	٢,٩٦٤,٣٦٥,٠٢٥	٣,٥٠٧,٢٣٧,٣٠٢
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٦٢,٦٣٥,٢٧٤	١٤٧,٦٦٣,٢٠٨
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣,١٢٧,٠٠٠,٢٩٩	٣,٦٥٤,٩٠٠,٥١٠
نسبة الرافعة المالية	%١٢,١٠	%١٠,٦٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل, ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما اذا كان ينبغى تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اى بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر فى اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٧,٩٧٢,٤٢١ دولار أمريكى لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ -التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

ب- قطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	٢٥٨,٥٥٦,٤٣٠	٢٦,٨٠٠,٥٥٢	١١٣,٠٩٥,٨٢٢	٦٦,٩٩٣,٨٢٢	٤٦,١١٧,٢٢٠	٥١١,٥٦٣,٨٤٦
مصروفات النشاط القطاعى	٢٠٣,٦٣١,٨٦٨	١١,٤٦٤,٢١٥	٣٣,٧٣٣,٩٢٩	٨٦,١٨٤,١١٤	١٢٦,٦١٣,٣٦١	٤٦١,٦٢٧,٤٨٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٥٤,٩٢٤,٥٦٢	١٥,٣٣٦,٣٣٧	٧٩,٣٦١,٨٩٣	(١٩,١٩٠,٢٩٢)	(٨٠,٤٩٦,١٤١)	٤٩,٩٣٦,٣٥٩
(مصروفات) ضرائب الدخل						(١٥,٦١٣,٤٤٩)
صافى أرباح السنة						٣٤,٣٢٢,٩١٠
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٥٧٤,١٠٠,٦١٤	٥٣,٣٧٢,٥٩٨	٨٤٣,٣١٠,٦٤٦	٣٥٨,٨٠٨,٢٦٦	١٢٠,٨٩٤,٣٨٤	٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	١,٦٣٢,٧٧٢,٨٧٤	١٢١,٢١١,٨٣١	--	٧٨٩,٨٣٦,٤٤٠	١٨,٧٤٩,٩٠٩	٢,٥٦٢,٥٧١,٠٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	٢٠٨,٨٩٨,٤١٨	٣٤,٦٤٠,٧٤٤	١٢٢,٨٧٩,٢٩٩	٦٠,٦٨٨,٠٣٢	١٩,٨٢١,٩٩٧	٤٤٦,٩٢٨,٤٩٠
مصروفات النشاط القطاعى	١٩٢,٢٠٣,٦٤٦	٦,٤٢٠,٣٧٤	٨,٥٩٠,٠١٨	٦٤,٤٤٧,٨٨٧	١٢٣,٩٦٥,٩٠٥	٣٩٥,٦٢٧,٨٣٠
الربح قبل ضرائب الدخل	١٦,٦٩٤,٧٧٢	٢٨,٢٢٠,٣٧٠	١١٤,٢٨٩,٢٨١	(٣,٧٥٩,٨٥٥)	(١٠٤,١٤٣,٩٠٨)	٥١,٣٠٠,٦٦٠
(مصروفات) ضرائب الدخل						(٢٠,١٤٤,٦٩٩)
صافى أرباح السنة						٣١,١٥٥,٩٦١
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٧٢٠,٥٤٥,٩٤٣	١٧٠,٧٧٢,٠٠٧	١,١٠٨,٦٧٤,٤٤٥	٣٧٤,٤٠٥,٠٨٤	١١٠,٢٣٠,٨٣٤	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,١٤٤,٢٧٦,٤٨٩	١٢٠,٤٧٠,٥١٥	--	٨٠٠,٠٧٥,٧٣٧	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨

القطاعات الجغرافية

- تم توزيع القطاعات الجغرافية بناء على موقع و مكان الفروع التى يقدم البنك خدماته من خلالها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤٦٧,٢٧١,٧٧٨	٣٠,٢٥٥,٣٦٩	٢,١٠٥,١٩١	١١,٩٣١,٥٠٨	٥١١,٥٦٣,٨٤٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	٤٠٤,٤٨٦,٧٢٠	٤٣,٣٧٧,٣١٨	٤,٠٥٩,٤٥٨	٩,٧٠٣,٩٩١	٤٦١,٦٢٧,٤٨٧
الربح قبل ضرائب الدخل	٦٢,٧٨٥,٠٥٨	(١٣,١٢١,٩٤٩)	(١,٩٥٤,٢٦٧)	٢,٢٢٧,٥١٧	٤٩,٩٣٦,٣٥٩
(مصروفات) ضرائب الدخل					(١٥,٦١٣,٤٤٩)
صافى أرباح السنة					٣٤,٣٢٢,٩١٠
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٢,٧٦٩,٩٥٤,٤٩٩	١٢٢,٤٣١,٠٠٦	١٤,١٥٥,٤٨٨	٤٣,٩٤٥,٥١٥	٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,١٦٠,٦٨٥,٨١٥	٣٠٦,٤١٨,٨٨٢	٣٠,٥٨٩,٢٥٨	٦٤,٨٧٧,٠٩٩	٢,٥٦٢,٥٧١,٠٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤١٣,٤٦٤,٢٥٥	٢٧,٧٣٧,٠٢٢	١,٩٤٨,٨٤٧	٣,٧٧٨,٣٦٥	٤٤٦,٩٢٨,٤٨٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٤٧,١٦٠,٥٩٨	٣٧,٩٥٦,٤٨٦	٢,٨٩٥,٨٥٩	٧,٦١٤,٨٨٦	٣٩٥,٦٢٧,٨٢٩
الربح قبل ضرائب الدخل	٦٦,٣٠٣,٦٥٧	(١٠,٢١٩,٤٦٤)	(٩٤٧,٠١٢)	(٣,٨٣٦,٥٢١)	٥١,٣٠٠,٦٦٠
(مصروفات) ضرائب الدخل					(٢٠,١٤٤,٦٩٩)
صافى أرباح السنة					٣١,١٥٥,٩٦١
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٣,٢٦٨,٤٨٩,٤٩٦	١٤٨,٣٤٠,٨٧٥	١٤,٦١١,١١٨	٥٣,١٨٦,٨٢٤	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٦١١,٦٢٠,٨١٨	٣٦٦,٥١٧,٥٣٢	٢٦,٣١٦,٥٤٤	٨٠,٦١٦,٤٧٤	٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	٥,٢٧٢,٩٠٨	١,٠٩٥,٣٤٢
- للعملاء	٢٦٢,٨٩٧,٦٠٢	٢٣٥,٨٤٢,٦٧٨
اذون وسندات	٨٥,٥٨٠,١٥٥	١٠٦,٧١٦,٧٩٨
ودائع وحسابات جارية	٨٥,٠٥٨,٥٣٢	٦٠,٣٨٣,٨٧١
	٤٣٨,٨٠٩,١٩٧	٤٠٤,٠٣٨,٦٨٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٩,٦٩٥,١٢١)	(٦,٤٦٣,٢٢٦)
- للعملاء	(٢٨٥,٠٥٤,٣٩١)	(٢٤٧,٦٦٢,١٣٨)
قروض أخرى	(٤,٦١١,٣٤٩)	(٦,٤٢٧,٤٦٧)
	(٢٩٩,٣٦٠,٨٦١)	(٢٦٠,٥٥٢,٨٣١)
الصـافـى	١٣٩,٤٤٨,٣٣٦	١٤٣,٤٨٥,٨٥٨

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٢,٥٦٠,٩٤١	١٨,٧٦٣,٧٠٠
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٩١,٨٠٢	٣٣٨,٩١٠
أتعاب أخرى	٥,٣٥٨,٦٥٣	٥,٦٥٧,٨٠٩
	٢٨,٢١١,٣٩٦	٢٤,٧٦٠,٤١٩
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧,٣١٧,١١٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)
	(٧,٣١٧,١١٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)
الصـافـى	٢٠,٨٩٤,٢٧٧	١٧,٨٣٤,٦٤٠

٨- توزيعات أرباح

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٤٥,٤٦٠	٨٢٨,٢٧٣
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,١٣٠	--
	٤٥٦,٥٩٠	٨٢٨,٢٧٣

٩- صافي دخل المتاجرة

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى	٨,٩٥١,٢٦٥	٤,٩٣٨,٧٠٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٨٣,٧٤٠	١,٧١٣,١٢٩
	٩,٩٣٥,٠٠٥	٦,٦٥١,٨٣٨

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٥٩,٦٣١,٠٢٢)	(٦١,٥٤٢,٠٩٣)
تأمينات اجتماعية	(١,٠٨٥,٧٩٣)	(١,٣٠٩,١٥٣)
	(٦٠,٧١٦,٨١٥)	(٦٢,٨٥١,٢٤٦)
إهلاك واستهلاك	(٨,٨٧٥,١٨٥)	(٨,١٠٩,٦٢٣)
مصروفات إدارية أخرى *	(١٩,٠٦٠,٤٨٣)	(٢١,٢٦٤,٠٤٣)
	(٨٨,٦٥٢,٤٨٣)	(٩٢,٢٢٤,٩١٢)

* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التى يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمة و التبرعات وكافة الضرائب والرسوم التى يتحملها البنك – بإستثناء ضريبة الدخل.

- بلغ صافى المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافات و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٤٢٦,١٩٨ دولار أمريكى و ذلك عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤٤٩,٠١٦ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
(خسائر) أرباح بيع اصول ثابتة	(٧٩,٥٧١)	٢٨١,٣٣٤
تأجير تشغيلى	(٧٠٦,٦١٩)	(٨٧٠,٥٤٤)
تأجير تمويلي *	(١٨٨,٢٣٩)	(٢٤٩,٦٠٣)
(عبء) رد مخصصات اخري (إيضاح ٢٩)	(٤,٥٢٤,٨٣٧)	٦٣٤,٦٦٧
(عبء) اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك	(٢,٣٨٥,١٧٠)	--
أخرى	٣٢,٣٩٢	(١٦٣,٨٤٥)
	(٧,٨٥٢,٠٤٤)	(٣٦٧,٩٩١)

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلى فى أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلى مع الشركة الدولية للتأجير التمويلى -إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٥/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلى حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	(١٣,٧٦٦)	٢٤,٧١٦
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)	(٨٤,٦٦٢)	(٣,٨٤٩)
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٢٢,٤٦٣,٠١٣)	(٢٥,٠٢٠,٢٨٥)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ٢٠)	(٤٧٤,٢٣٥)	١٠,٦٢٣
	(٢٣,٠٣٥,٦٧٦)	(٢٤,٩٨٨,٧٩٥)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الضرائب الحالية *	(١٥,٢٤٩,١٧٤)	(١٩,٧٤٢,٣٢٥)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)	(٣٦٤,٢٧٥)	(٤٠٢,٣٧٤)
	(١٥,٦١٣,٤٤٩)	(٢٠,١٤٤,٦٩٩)

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التى كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٩,٩٣٦,٣٥٩	٥١,٣٠٠,٦٦٠
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب	%٢٢,٥	%٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١١,٢٣٥,٦٨١	١١,٥٤٢,٦٤٩
يضاف / يخصم :		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٣,٥٦٩,٨٠٦	٢٥,٥٢٢,٤١٨
إعفاءات ضريبية	(٢٦,٥٦٢,٣١١)	(٢٧,٠٢٧,١٤٢)
فرق ضريبة قطعية	٧,٣٧٠,٢٧٣	١٠,١٠٦,٧٧٤
مصروفات ضرائب الدخل	١٥,٦١٣,٤٤٩	٢٠,١٤٤,٦٩٩
سعر الضريبة الفعلى	%٣١,٢٧	%٣٩,٢٧

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة المالية

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك (مستبعداً منها حصة العاملين ومكافأة مجلس الادارة وصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى وفقا للتوزيعات المقترحة للأرباح) على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

		٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)*		٢٥,٧٣٨,٥٠٦	٢٣,٣٢٥,٩٩٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (٢) **		٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (دولار أمريكى / سهم)	(٢/١)	٠,٧٨	٠,٧٠

* بناء على أرقام قائمة التوزيعات المقترحة للارباح على أن تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك.

** تطبيقا لنص معيار المحاسبة المصرى المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم فى الأرباح" فقد تم إحتساب نصيب السهم الاساسى فى صافى أرباح السنة المالية المعروضة ٢٠٢٣ على إجمالى عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعى لأن تلك الزيادة فى رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى.

١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية	٥,٤٩٩,٤٠٨	٨,٧٩٠,٣٣٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٧١,٢٨٦,٥٢٨	٣٠٨,٥٧٩,٩٩٦
	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	١,٧٥٤,٠٧٠	١,٨٨٥,٨٤٠
ودائع	٥٤٥,٧٢٦,٢١٥	٥٠٤,١٧٥,٠٠٥
	٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥٢,٦٧٩)	(٢٣٨,٩١٣)
	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١٨,٦١٩,٦٥٥	١٩٣,٧١٧,٩٩٩
بنوك محلية	٤٠٤,٠٨٦,٠٩٢	٢٨٦,٣٣٦,٠٠٠
بنوك خارجية	٢٤,٧٧٤,٥٣٨	٢٦,٠٠٦,٨٤٦
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥٢,٦٧٩)	(٢٣٨,٩١٣)
	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
أرصدة بدون عائد	٦٧٦,١٠٦	١,٢١٤,٨٤٣
أرصدة ذات عائد متغير	١,٠٧٧,٩٦٤	٦٧٠,٩٩٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٤٥,٧٢٦,٢١٥	٥٠٤,١٧٥,٠٠٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥٢,٦٧٩)	(٢٣٨,٩١٣)
	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
ارصدة متداولة	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٣٨,٩١٣	٢٦٣,٦٢٩
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	١٣,٧٦٦	(٢٤,٧١٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢٥٢,٦٧٩	٢٣٨,٩١٣

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١٥١,٧٤٩	١٠٤,٦٨٠
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٠٠,٩٣٠	١٣٤,٢٣٣
الاجمالى	٢٥٢,٦٧٩	٢٣٨,٩١٣

١٧- أذون خزانة

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١٠٠,١٨١,٣٥٨	٢٦٩,٣٨٧,٨٢٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٣١,١١٤,٠٣١	٣٦,٩١٥,٢٠١
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٣٦٦,٨٠٠,٠٠٠	٤٢١,٤٦٤,٤٣٠
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦
عوائد لم تستحق بعد	(١٧,٣٢٩,٣٩٠)	(٢١,٧٥٩,٦١٣)
تسويات القيمة العادلة	٤٧٨,١١٩	(١١٣,١٦٤)
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨١,٢٤٤,١١٨	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٠٦,١٧٥,٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٤,٠٥٥,٤٦٦ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقابل ما قيمته الأسمية ٢٤٣ ٩٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٥٨٥ ٨٩٦ ٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	(١١٣,١٦٤)	(١٥٢,٨١٦)
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)	٥٩١,٢٨٣	٩٠,٧١٧
فروق ترجمة	--	(٥١,٠٦٥)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٤٧٨,١١٩	(١١٣,١٦٤)

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
قروض بنوك	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	٣٢,٠٠٠,٠٠٠
يخصم:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٨,٥١١)	(٣,٨٤٩)
	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١
ارصدة متداولة	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١
	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٣١,٩٩٦,١٥١

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣,٨٤٩	--
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٨٤,٦٦٢	٣,٨٤٩
الرصيد فى اخر السنة المالية	٨٨,٥١١	٣,٨٤٩

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٨٨,٥١١	٣,٨٤٩
الاجمالى	٨٨,٥١١	٣,٨٤٩

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٦,١٨٢,٣٠١	٢٥,٩٤٧,٢٣١
بطاقات ائتمان	١٠,٣٧٣,٥٧٧	١٢,٤٧٧,٧٤٧
قروض شخصية	٣٢٩,٩٣٧,٧٤٤	٣٣١,٨٦٨,٧٥٩
قروض عقارية	٣٢,٤٩٥,٥١٩	٣٨,٩٠٢,٩٦٩
إجمالي (١)	٣٨٨,٩٨٩,١٤١	٤٠٩,١٩٦,٧٠٦
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣١٦,٨٢٥,١٢٤	٣٨١,٤٤١,٤١٠
قروض مباشرة	١٤٦,٤٩٦,٢١٧	٢٤٥,١٠٨,٢١١
قروض مشتركة	٤١٣,٧٢٣,٠٨٢	٤٤٩,٠٩٤,٥٤٨
قروض أخرى	٣٠,٧٨٢,٣١٥	١٠,٠٠١,٢٠٧
إجمالي (٢)	٩٠٧,٨٢٦,٧٣٨	١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦
إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)	١,٢٩٦,٨١٥,٨٧٩	١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٥٨٠,٤٢٠)	(٣٣٦,٤٠٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٦,٦٥٥,٣٤٥)	(٨٥,٩٣٤,٢٠٣)
عوائد مجنبه	(٣٢٢,٤١٣)	(٦٠٠,٠٧٤)
عوائد مقدمة	(٥,٥٠٢,٣٣٣)	(٥,٤٢٨,٥١٧)
الصافي	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
أرصدة متداولة	٤٤٨,٥٨٤,٢٠٨	٥٠٢,٥٤٢,٦٣١
أرصدة غير متداولة	٧٦٥,١٧١,١٦٠	٩٠٠,٠٠٠,٢٥٠
	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٨٥,٩٣٤,٢٠٣	٨٣,٣٢٥,٥٧٣
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٢٢,٤٦٣,٠١٣	٢٥,٠٢٠,٢٨٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	(٢,٦١٨,٦٢٤)	(١٢,٢٠٠,٧٤٣)
مبالغ مستردة خلال السنة المالية	٤١٢,٣٢٦	٢١٩,٩٣٦
فروق ترجمة	(٢٩,٥٣٥,٥٧٣)	(١٠,٤٣٠,٨٤٨)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٧٦,٦٥٥,٣٤٥	٨٥,٩٣٤,٢٠٣

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

	أفراد دولار أمريكى	مؤسسات دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٧,٨١٢,٤٢٦	٥,٩٤٦,٦٣٣	١٣,٧٥٩,٠٥٩
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٣٧٥,٧٥٦	٦,١٢٧,٧٣٦	٧,٥٠٣,٤٩٢
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٠,٧٦٠,٨٦٠	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٥,٣٩٢,٧٩٤
الاجمالى	١٩,٩٤٩,٠٤٢	٥٦,٧٠٦,٣٠٣	٧٦,٦٥٥,٣٤٥

٢٠٢٣/١٢/٣١

	أفراد دولار أمريكى	مؤسسات دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٩,٠٣٦,٨٢٩	١٦,٤٨٨,٠١١	٢٥,٥٢٤,٨٤٠
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٥١٢,١٧١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤,٥٦٦,٨٧٥
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٥,٨٤٢,٤٨٨
الاجمالى	٢٦,٣١٢,٨٥٣	٥٩,٦٢١,٣٥٠	٨٥,٩٣٤,٢٠٣

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)	٦٦,٤٨٤,١٢٦	١٠٩,٢٦٥,٤٠١
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
-غير مدرجة في السوق (مستوى ٣)	١٧,١١٥,٨٣٦	٢٨,٣٩٢,٩٣٤
وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة:		
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٧) *	١,٦٠١,٦٨٣	٢,٠٦٣,٩٧٦
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	٨٥,٢٠١,٦٤٥	١٣٩,٧٢٢,٣١١
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:		
- مدرجة فى السوق	٢٧٤,١٦٣,٧٨٠	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٤٠٧,٦٧٣)	(٩٣٣,٤٣٨)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤
أرصدة متداولة	١٠٥,١٣١,٤٤٠	١٨٥,٢١٢,٠٥٨
أرصدة غير متداولة	٢٥٢,٨٢٦,٣١٢	٢١٢,٠٦٩,٧٦٦
	٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٠٥,١٣٩,١٩٠	٣٥٥,٠٥٤,١٠٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٣٤,١٠١,٠٤٣	١١,٧٧٠,٨١٤
	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤

* طبقاً للنسبة المقررة قانونا بما يتوافق مع قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق إستثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢).

٢٠٢٤/١٢/٣١

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـــالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة	١٣٩,٧٢٢,٣١١	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤
إضافات	٩١,٢٨٥,٠٤٦	٩٤,٨٣٧,٤٥٤	١٨٦,١٢٢,٥٠٠
استبعادات (بيع/استرداد)	(٩٧,٣٧٨,١٠٧)	(٢٨,٤١٠,٤٢٥)	(١٢٥,٧٨٨,٥٣٢)
فروق ترجمة	(٢٦,١٣٨,٠٧٧)	(٥٣,٥٠٢,٤١٦)	(٧٩,٦٤٠,٤٩٣)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	(٢٤,٦٩٦,١١٨)	--	(٢٤,٦٩٦,١١٨)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	٢,٠١٧,٢٩٨	--	٢,٠١٧,٢٩٨
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	(٤٧٤,٢٣٥)	(٤٧٤,٢٣٥)
إستهلاك خصم إصدار	٣٩٦,٩٨٠	٢,٩٢٧,١٩٥	٣,٣٢٤,١٧٥
إستهلاك علاوة إصدار	(٧,٦٨٨)	(١٨٠,٩٧٩)	(١٨٨,٦٦٧)
الرصيد في آخر السنة	٨٥,٢٠١,٦٤٥	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢

٢٠٢٣/١٢/٣١

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـــالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
إضافات	٥٦,٠٠٥,٣٧٨	٥٧,٦٤٧,١٣٥	١١٣,٦٥٢,٥١٣
استبعادات (بيع/استرداد)	(٤٢,١٣٣,٧٨٥)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(٦٧,٧٢٧,٢٢٨)
إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠٨,٧١٠,٦٤٤)	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	--
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	--	(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)
فروق ترجمة	(٢١,٦٣٧,٧٢١)	(١٩,٥٠٠,٢٨٣)	(٤١,١٣٨,٠٠٤)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	٣,٤٤١,١٩٠	--	٣,٤٤١,١٩٠
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	٣٠,٥١٠,٣٣٤	--	٣٠,٥١٠,٣٣٤
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	١٠,٦٢٣	١٠,٦٢٣
إستهلاك خصم إصدار	٥١٣,٥٦٠	٢,٣٢٩,٨٩٨	٢,٨٤٣,٤٥٨
إستهلاك علاوة إصدار	(٩,٢٦٩)	(٢٠٣,٥٤٨)	(٢١٢,٨١٧)
الرصيد في آخر السنة	١٣٩,٧٢٢,٣١١	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٩٣٣,٤٣٨	٢٠٠,١٩٢
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٤٧٤,٢٣٥	(١٠,٦٢٣)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج)	--	٧٤٣,٨٦٩
الرصيد فى اخر السنة المالية	١,٤٠٧,٦٧٣	٩٣٣,٤٣٨

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,٤٠٧,٦٧٣	٩٣٣,٤٣٨
الاجمالى	١,٤٠٧,٦٧٣	٩٣٣,٤٣٨

أرباح الاستثمارات المالية

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٧١٧	١,٧٨١
أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٩٧,١٥٩	٣٧٣,٤٠٢
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	(٥٠٤,٣٥٧)	٤,٠٩٥
	١٣١,٥١٩	٣٧٩,٢٧٨

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الأساسية للشركات الشقيقة و نسبة مساهمة البنك فيها:

	٢٠٢٤/١٢/٣١								
	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٤/١/١	حصة البنك فى (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد فى ٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس	١٤٣,٣٥٣,١٠٥	١٢٢,٩٢٦,٨٢٩	٢٤,٧١٩,٩٥٢	٣,٨٧٩,٤٦٨	٢٠٢٤/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٥,٤٩٧,٩٣٨	(١,٣٨٩,١٦٥)	٤,١٠٨,٧٧٣	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*	٩٤,١٩٠	٩٥,٢٨٢	٢,٥٧٢	(٤,٦٥٩)	٢٠٢٢/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم*	٣٦,٥١٦	٢,١٠٦,٢٧٥	--	(٤١٨,٤٩٣)	٢٠٢٤/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٥,٤٩٧,٩٣٨	(١,٣٨٩,١٦٥)	٤,١٠٨,٧٧٣	

	٢٠٢٣/١٢/٣١								
	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١	حصة البنك فى (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس	١٧٨,٤٦١,٨٩٨	١٥١,٠٨٦,٤١٠	٢٢,٧٥٨,٦٣١	٤,٣٨٥,٧٢٤	٢٠٢٣/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٥,٧٩٥,٤٦٧	(٢٩٧,٥٢٩)	٥,٤٩٧,٩٣٨	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*	١٥٥,٠٠٢	١٥٦,٨٠٠	٤,٢٣٢	(٧,٦٦٧)	٢٠٢٢/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم*	٢٠٨,٦٨٥	٢,٦٠٦,٢٤٣	--	(٤٠٣,٤٢٨)	٢٠٢٢/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٥,٧٩٥,٤٦٧	(٢٩٧,٥٢٩)	٥,٤٩٧,٩٣٨	

* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا فى شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد.

- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة القاهرة للتخصيم على تصفية الشركة فى ضوء إلغاء ترخيص مزاولة النشاط وعدم قبول التظلم المقدم من الشركة وكذا عدم وجود بدائل متاحة لإعادة هيكلة الشركة او الحصول على ترخيص جديد بالنشاط أو جدوى إقتصادية لذلك.

٢٢- أصول غير ملموسة

	برامج الحاسب الالى دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	الاجمالى دولار أمريكي
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	٥,١٣١,٤٢٨	١٧,٢٦٩	٥,١٤٨,٦٩٧
اضافات خلال السنة	٢,٣٠١,٦٣٧	--	٢,٣٠١,٦٣٧
استبعادات	(٣٥٦)		(٣٥٦)
استهلاك خلال السنة	(١,٢٩٣,٨٥٨)	(١,٢٠٦)	(١,٢٩٥,٠٦٤)
مجمع اهلاك الاستبعادات	١٧٧	--	١٧٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٦,١٣٩,٠٢٨	١٦,٠٦٣	٦,١٥٥,٠٩١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١	٦,١٣٩,٠٢٨	١٦,٠٦٣	٦,١٥٥,٠٩١
اضافات خلال السنة	١,٢٤٨,٤٩٢	--	١,٢٤٨,٤٩٢
استهلاك خلال السنة	(١,٣٦٢,٢٥٢)	(١,٢٠٨)	(١,٣٦٣,٤٦٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٦,٠٢٥,٢٦٨	١٤,٨٥٥	٦,٠٤٠,١٢٣

٢٣- أصول أخرى

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي
الإيرادات المستحقة	٢٧,٩٨٠,١٩٢	٢٥,٣٣٩,١٠٦
المصروفات المقدمة	٤,٣٧٨,٢٦٦	٥,٥٧٢,٧٢١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	٥,٩٧١,٩٢١	٨,٣٤٠,٧٦٠
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)	٢٥,٤٣٨,٧٢٢	٢٦,٤٢٢,٩١٢
التأمينات والعهد	١٠,٢٣٢	١٤,٤٩٠
أخرى *	١٤,٥٧٣,٩٩١	٨,٤٢٥,٩٣٩
الإجمـــــالي	٧٨,٣٥٣,٣٢٤	٧٤,١١٥,٩٢٨

* يشـــمل هذا البند أى رصـــيد لا محل له فى بند آخر من الأصـــول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التســـوية تخص ماكينات الصـــراف الآلى وأرصـــدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصـــوير القوائم المالية للبنوك الصـــادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٤- أصول ثابتة

	الأراضى	مبانى وانشآت	نظم آلية متكاملة وحاسبات	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٨,٠٢٠,٦٩٨	٢٣,٧٣٥,٤٨٦	٣٦٧,١٨٠	٣٠,٧٢٧,٥٦٧	٥,٦٢٢,٧١٧	٢,٢٤١,٠٤١	١٠١,١٢٣,٥٠٧
مجمع الإهلاك	--	(١٦,٠١٤,٤٨٨)	(١٩,٨٣٥,٧٢٢)	(٣٦٣,٠٩٣)	(٢٢,٠٦٨,٩٢٣)	(٤,٢٨٧,٥٦٣)	(١,٤٣٨,٧١٦)	(٦٤,٠٠٨,٥٠٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
اضافات	--	١,٠١٤,٩٩٠	٤,١١٤,٦٥٣	٣٩٤,١٩٠	١,٦٦٣,٠٧٣	٣٢٨,٩١٦	١٥٨,٥٧٢	٧,٦٧٤,٣٩٤
استبعادات	--	--	(٧٠)	(٢٣,٢٣٤)	--	--	--	(٢٣,٣٠٤)
تكلفة اهلاك	--	(١,٧٩٨,٠٦٩)	(١,٧٩٨,٦٤٢)	(٣٢,٣٩٣)	(٢,٤٣٥,٢٩٦)	(٤٦٢,٧٩٧)	(٢٨٧,٣٦٢)	(٦,٨١٤,٥٥٩)
مجمع اهلاك الاستبعادات	--	--	٢٢	--	--	--	--	٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢١,٢٢٣,١٣١	٦,٢١٥,٧٢٧	٣٤٢,٦٥٠	٧,٨٨٦,٤٢١	١,٢٠١,٢٧٣	٦٧٣,٥٣٥	٣٧,٩٥١,٥٥٥
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٩,٠٣٥,٦٨٨	٢٧,٨٥٠,٠٦٩	٧٣٨,١٣٦	٣٢,٣٩٠,٦٤٠	٥,٩٥١,٦٣٣	٢,٣٩٩,٦١٣	١٠٨,٧٧٤,٥٩٧
مجمع الاهلاك	--	(١٧,٨١٢,٥٥٧)	(٢١,٦٣٤,٣٤٢)	(٣٩٥,٤٨٦)	(٢٤,٥٠٤,٢١٩)	(٤,٧٥٠,٣٦٠)	(١,٧٢٦,٠٧٨)	(٧٠,٨٢٣,٠٤٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢١,٢٢٣,١٣١	٦,٢١٥,٧٢٧	٣٤٢,٦٥٠	٧,٨٨٦,٤٢١	١,٢٠١,٢٧٣	٦٧٣,٥٣٥	٣٧,٩٥١,٥٥٥
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٩,٠٣٥,٦٨٨	٢٧,٨٥٠,٠٦٩	٧٣٨,١٣٦	٣٢,٣٩٠,٦٤٠	٥,٩٥١,٦٣٣	٢,٣٩٩,٦١٣	١٠٨,٧٧٤,٥٩٧
مجمع الإهلاك	--	(١٧,٨١٢,٥٥٧)	(٢١,٦٣٤,٣٤٢)	(٣٩٥,٤٨٦)	(٢٤,٥٠٤,٢١٩)	(٤,٧٥٠,٣٦٠)	(١,٧٢٦,٠٧٨)	(٧٠,٨٢٣,٠٤٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,٢٢٣,١٣١	٦,٢١٥,٧٢٧	٣٤٢,٦٥٠	٧,٨٨٦,٤٢١	١,٢٠١,٢٧٣	٦٧٣,٥٣٥	٣٧,٩٥١,٥٥٥
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,٢٢٣,١٣١	٦,٢١٥,٧٢٧	٣٤٢,٦٥٠	٧,٨٨٦,٤٢١	١,٢٠١,٢٧٣	٦٧٣,٥٣٥	٣٧,٩٥١,٥٥٥
اضافات	--	١,٧١٧,٩٩٠	٣,٦٨٨,٢١٤	--	٣,١٠٦,٩٨٨	١,٧٧٦,٦٩٥	١٠١,٥٢٦	١٠,٣٩١,٤١٣
تكلفة اهلاك	--	(١,٨١١,٤٦٧)	(٢,٠٨٩,٩٧٩)	(٧٥,٧٤٢)	(٢,٦٥٥,٨٥٩)	(٦٠٨,٥٩١)	(٢٧٠,٠٨٧)	(٧,٥١١,٧٢٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٧,٨١٣,٩٦٢	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٠,٧٥٣,٦٧٨	٣١,٥٣٨,٢٨٣	٧٣٨,١٣٦	٣٥,٤٩٧,٦٢٨	٧,٧٢٨,٣٢٨	٢,٥٠١,١٣٩	١١٩,١٦٦,٠١٠
مجمع الاهلاك	--	(١٩,٦٢٤,٠٢٤)	(٢٣,٧٢٤,٣٢١)	(٤٧١,٢٢٨)	(٢٧,١٦٠,٠٧٨)	(٥,٣٥٨,٩٥١)	(١,٩٩٦,١٦٥)	(٧٨,٣٣٤,٧٦٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٧,٨١٣,٩٦٢	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٣,١٨٠,١٢١	٥,٣٩٥,٩٥٧
ودائع	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٣٠٦,٢٤٠
	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
بنوك محلية	٩٨,٠٠١,٤٢٧	٨١,٢٧٢,٥٦٨
بنوك خارجية	٥٨,١٧٨,٦٩٤	١٠١,٤٢٩,٦٢٩
	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
أرصدة بدون عائد	٣,١٧٨,٦٩٤	٥,٣٩٣,٦٢٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١٥٣,٠٠١,٤٢٧	١٧٧,٣٠٨,٥٦٨
	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
أرصدة متداولة	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧
	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٨٢,٧٠٢,١٩٧

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
ودائع تحت الطلب	٣٩٧,٦٣٢,٦٦٨	٢٨٦,٩٠٢,٩٥٧
ودائع لأجل وبإخطار	١,٤٤٠,٥٠٠,٤٤٠	١,٩٥٦,٥٥٩,٦١٧
شهادات ادخار وإيداع	٢٩٢,٨٦٠,١١٧	٣٦٤,٩٩٨,١٨١
ودائع توفير	١٠١,٨٧٩,٩٢٣	٧٤,٢١٥,٠٨٨
ودائع أخرى	٧٧,٣٩٧,٩١٤	٧٤,٢٠٦,٢٦٧
	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
ودائع مؤسسات	١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠
ودائع أفراد	٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠
	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
أرصدة بدون عائد	١٥٥,١٨٧,٢٢٥	٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠
أرصدة ذات عائد متغير	٦٤٨,٤٤٧,٦٥٨	٦١٩,٣٨٥,٣٨٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٥٠٦,٦٣٦,١٧٩	١,٩٣٠,٥٥٧,١٢٤
	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠
أرصدة متداولة	٢,٠٠٢,٢٧٠,٣٠٦	٢,٢٠٤,١٩٨,٢٢٥
أرصدة غير متداولة	٣٠٨,٠٠٠,٧٥٦	٥٥٢,٦٨٣,٨٨٥
	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠

٢٧- قروض أخرى

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)	٤٧,٩١٦	١٨٥,٥٤٣
قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)	١٩٦,٧٠٠	--
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى)	٣,٢٩٦,١٠٤	٥,٨٣٩,٢٤٦
قرض مساند - المصرف العربى الدولى*	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى)	--	٥٧٤,٩٦٥
قرض بنك ثنائى – يوبای **	--	١٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى القروض الأخرى	٤٧,٥٤٠,٧٢٠	٨٠,٥٩٩,٧٥٤

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم ابرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند إحتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩ تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءا عليه تم مد أجل العقد اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدد بالكامل فى نهاية المدة ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار اليه كما هى دون تعديل.
- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقا لملحق تجديد عقد القرض المساند بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) من القرض المساند الثانى الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى).
- بتاريخ ١٨ اكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ و المشار إليه أعلاه، و بناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى و تعليته بإضافة ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدد بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٦M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز(SR٦M.) و يتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٤٠ مليون دولار أمريكى.
- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٤ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٣٠ مليون دولار أمريكى.

** بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ تم ابرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوبای ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١١ مايو ٢٠٢٣) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥% سنويا فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٣M عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، وبتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٤ تم سداد القرض بالكامل بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى.

٢٨- التزامات أخرى

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
عوائد مستحقة	١٤,٩٢١,٩٢٦	٢١,٩٩٨,٥٤٦
إيرادات مقدمة	١,٥٥٥,٣٥٨	١,٩٠٧,٨٣٨
مصروفات مستحقة	٣,٦٧١,٢٧١	٦,٠٢٣,٥٩٤
منظومة المدفوعات الإلكترونية	١,٦٤٢,٥٥٦	٥,٠٠٩,٩٩٢
دائنو توزيعات *	١٧,٩٧١	٢٣,٤١٩
ضرائب الدخل **	٨,٥٣٩,٨٤٦	٩,٤٠٩,٥٠٦
أرصدة دائنة متنوعة ***	١٢,٧٧٥,٣٨٣	١٩,٥٥٥,٥١٩
	٤٣,١٢٤,٣١١	٦٣,٩٢٨,٤١٤

* يتمثل ذلك الرصيد فى توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.

** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.

*** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له فى بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب كسب العمل وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٩- مخصصات أخرى

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٢٩,٣٥٦	(١٠,٦٥٧)	٩٠,٠٠٠	(١٨,٦٩٩)	٩٠,٠٠٠
مخصص الالتزامات العرضية	٤٧٣,٨٤٩	(١٨٤,٣٣٤)	١,٠٧٩,٥٩٢	--	١,٣٦٩,١٠٧
مخصص قضايا	٩,٧٨٢	(١٧١,٤٥٧)	٣,٣٥٥,٢٤٥	(٨,٠١٨)	٣,١٨٥,٥٥٢
	٥١٢,٩٨٧	(٣٦٦,٤٤٨)	٤,٥٢٤,٨٣٧	(٢٦,٧١٧)	٤,٦٤٤,٦٥٩

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٦٦٦,٦٥٢	(٧,٢٩٦)	(٦٣٠,٠٠٠)	--	٢٩,٣٥٦
مخصص الالتزامات العرضية	٦٢٥,٤٧٩	(١١٢,٦٩٦)	(٣٨,٩٣٤)	--	٤٧٣,٨٤٩
مخصص قضايا	٥٧,٢١٠	(١١,٣٩٨)	٣٤,٢٦٧	(٧٠,٢٩٧)	٩,٧٨٢
	١,٣٤٩,٣٤١	(١٣١,٣٩٠)	(٦٣٤,٦٦٧)	(٧٠,٢٩٧)	٥١٢,٩٨٧

- تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقع تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١٦٠,٨٧٨	٢١٧,٤٧٢
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٠٨٦,٨٨٨	١٠١,٤٢٣
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٢١,٣٤١	١٥٤,٩٥٤
الاجمالى	١,٣٦٩,١٠٧	٤٧٣,٨٤٩

٣٠- (إلتزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية – (إلتزام) ضريبى مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	(٤٤٥,٩٠٦)	(٤٣,٥٣٢)
التغير خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)	(٣٦٤,٢٧٥)	(٤٠٢,٣٧٤)
الرصيد فى السنة المالية – (إلتزام) ضريبى مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	(٨١٠,١٨١)	(٤٤٥,٩٠٦)

٣١- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكى للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي موزعا على عدد ٣٣,١٠٢,٥٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

	عدد الأسهم	القيمة الأسمية للسهم دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠
زيادة رأس المال فى صورة أسهم مجانية	١٧,٣٥٢,٥٠٠	١٠	١٧٣,٥٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمى البنك على ما يلى:
١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى الى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى.
٢- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و خمسون مليون دولار أمريكى) الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و سبعة و خمسون مليون و خمسمائه الف دولار أمريكى) على النحو الموافق عليه من البنك المركزى المصرى و عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة فى ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكى و كذلك قيد زيادة رأس المال المصدر و المدفوع ليصبح ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم" ، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- بتاريخ ٢٧ مارس٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك إعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و كذلك إعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١ ٠٢٥ ٠٠٠ دولار أمريكى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١ ١٠٢ ٥٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمى البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكى) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكى) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (التى تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١٧٤٦ سهم مجانى تقريبا لكل سهم أصلى بالقيمة الأسمية البالغة ١٠ دولار أمريكى للسهم وبمراعاه جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و تتقسم تلك الزيادة على النحو التالى:

١- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطيات (القانونى والعام والرأسمالى) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكى والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكى وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.

٢- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

- بتاريخ ١٣سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و٧ من النظام الأساسى للبنك وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة فى السجل التجارى للبنك حيث تم التأشير فى السجل تحت رقم ٨١٧٣٣.

٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
احتياطى قانونى (ب)	٦,٠٦٧,١٦٠	٢,٩٧٩,٦٩٧
احتياطى رأسمالى	٦٣٨,٨٦١	٣٥٧,٥٢٧
احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	١٨,٤٩٠,٣٥٢
احتياطى خاص (د)	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
إجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	٤,٠٧٨,٤٩٧	٢٢,٢٩٧,٥٤٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى آخر السنة المالية	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧

- تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

ب- احتياطى قانونى

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢,٩٧٩,٦٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
محول من أرباح العام السابق - ٣٢/هـ	٣,٠٨٧,٤٦٣	٢,٩٧٩,٦٩٧
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر	--	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٦,٠٦٧,١٦٠	٢,٩٧٩,٦٩٧

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطى عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

ج- احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحليل رصيد احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣٣٩,١٨٧)	(٢,٣٥٦,٤٨٥)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢,٦٤٥,٤٤٧)	٢١,٥٩٣,٠٤٦
وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢,٥١٣,٧٠٠)	(٢,٠٥١,٤٠٦)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٧٨,١١٩	(١١٣,١٦٤)
مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٩٢٢,٧١٨	١,٤١٨,٣٦١
	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	١٨,٤٩٠,٣٥٢

حركة احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	١٨,٤٩٠,٣٥٢	(١٣,٢٤٠,١٢٤)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	(٢٤,٦٩٦,١١٨)	٣,٤٤١,١٩٠
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/هـ)	(٤,٦٦٩)	(١,٥٦٣,٨٠١)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- سندات (إيضاح ٢٠)	٢,٠١٧,٢٩٨	٣٠,٥١٠,٣٣٤
- أذون خزانة (إيضاح ١٧)	٥٩١,٢٨٣	٩٠,٧١٧
	٢,٦٠٨,٥٨١	٣٠,٦٠١,٠٥١
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)	--	(٧٤٣,٨٦٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	٥٠٤,٣٥٧	(٤,٠٩٥)
الرصيد فى آخر السنة المالية	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	١٨,٤٩٠,٣٥٢

تحليل مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقسمة بالمراحل:

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,٨٦٧,٠٠١	١,٣٧٨,٢٥٣
	١,٨٦٧,٠٠١	١,٣٧٨,٢٥٣

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٥٥,٧١٧	٤٠,١٠٨
	٥٥,٧١٧	٤٠,١٠٨
الاجمالى	١,٩٢٢,٧١٨	١,٤١٨,٣٦١

تحليل حركة مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	١,٤١٨,٣٦١	٢,١٦٦,٣٢٥
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)	٥٠٤,٣٥٧	(٤,٠٩٥)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)	--	(٧٤٣,٨٦٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,٩٢٢,٧١٨	١,٤١٨,٣٦١

د- احتياطى خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافى أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى إحتياطى خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزى المصرى .

هـ - الأرباح المحتجزة

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٩٨,٧٣٣,٧٥٣
صافى أرباح السنة المالية	٣٤,٣٢٢,٩١٠	٣١,١٥٥,٩٦١
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)	٤,٦٦٩	١,٥٦٣,٨٠١
توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة	(١٦,٥٥١,٢٥٠)	--
حصة العاملين فى أرباح العام السابق	(٦,٥٥٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق	(٩٥٥,٥٨٧)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق	(٣٢٤,٣٨٤)	(٢٩٦,٣٩١)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	--	(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)
محول إلى الاحتياطي القانونى من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)	(٣,٠٨٧,٤٦٣)	(٢,٩٧٩,٦٩٧)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى من أرباح العام السابق	(٢٨١,٣٣٤)	(٣٥٧,٥٢٧)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥٢,٨١١,٩٥٧	٤٦,٢٣٤,٣٩٦

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل الأرباح قبل أن يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، ويقترح مجلس الإدارة على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة أن يتم توزيع مبلغ ١٩,٨٦١,٥٠٠ دولار أمريكى على المساهمين عن سنة ٢٠٢٤ (بلغت التوزيعات الفعلية ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكى عن سنة ٢٠٢٣) بالإضافة إلى توزيعات الأرباح على المساهمين يقترح مجلس الإدارة – وفقا لنظام البنك الاساسى - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة توزيع مبلغ ٧,١٥٠,٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين حصة فى الارباح ومبلغ ١,٠٩١,١٢٨ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك عن أرباح عام ٢٠٢٤ (بلغت التوزيعات الفعلية مبلغ ٦,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين ومبلغ ٩٥٥,٥٨٧ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك عن أرباح عام ٢٠٢٣) ولم يتم الاعتراف فى هذه القوائم المالية بهذا القرار، وسوف يتم اثبات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن حقوق الملكية توزيعا من الأرباح المحتجزة فى السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٤- النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية

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

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية (إيضاح ١٥)	٥,٤٩٩,٤٠٨	٨,٧٩٠,٣٣٨
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٥١٧,٤٨٠,٢٨٥	٤٦٦,٠٦٠,٨٤٥
أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٩٤,٢٥٠,٨٤٧	٢٦٠,٠٦٧,٢٦٦
	٦١٧,٢٣٠,٥٤٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

أ) - ارتباطات رأسمالية

	٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى
تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية	٣,٣٤٦,٩٨٥	٤,٩٦٩,٧٣٧

متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
ارتباطات عن قروض	٦٢١,٠٥٧,٢٠٢	٤١٦,٦٠٤,٥٥٤
كمبيالات مقبولة ومظهرة	٢,٤٦١,٨٩٠	١,٥٩٣,٥٦٧
خطابات ضمان	١١٨,٧٤٢,٨٧١	١٣٨,٦٤٥,٤٧٤
إعتمادات مستندية استيراد	٢٨,٤٠٩,١٣٤	٣,٧٦٢,٤٤٩
إعتمادات مستندية تصدير	٩٢,٦٣٢,٨٩٢	٥٥,٢٤٥,٨٩٩
	٨٦٣,٣٠٣,٩٨٩	٦١٥,٨٥١,٩٤٣

جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٤٧,٧٧٨	١٥٤,٩٦٨
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٤٨,٨٢٥	١٤٥,٥٤٩
	٩٦,٦٠٣	٣٠٠,٥١٧

د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٥٤٠,٩٧٤	٨٠٣,٨٣٥
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١,٨٠٠,٥٢٩	٣,٠٦٤,٦٩٨
أكثر من خمس سنوات	٧,٤٠٩,٦٨٢	١٢,٩١٠,٦٠٥
	٩,٧٥١,١٨٥	١٦,٧٧٩,١٣٨

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة:

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأســـس التى يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها مع المساهمين الرئيسين والشركات الشقيقة فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
بنود المركز المالى (أرصدة)		
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١١,٨٥٨,٤٨٣	١٩,٠٤٦,٢٣٥
أصول أخرى	٤٧,٧٩٣	٥٢,٩٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٠١,٤٢٧	٢,٣٢٨
ودائع العملاء	١٢٤,٩٤٨,٨٤٧	١٢٥,٥٤٩,٤٤٦
قروض أخرى	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى	١٣,٠٠٤	٢٨,٢٠٦
بنود معاملات قائمة الدخل		
عائد القروض والايرادات المشابهة	٤,٥٧٢,٦١٠	٥,٨٧٨,٩٧٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢,٣٦٣,٨٨٠)	(١٢,٥٨٧,٩٤٨)
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى	(١٨٨,٢٣٩)	(٢٤٩,٦٠٣)
حصة البنك فى (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة	(١,٣٨٩,١٦٥)	(٢٩٧,٥٢٩)

٣٧- صناديق الاستثمار – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصندوق الأول - الصندوق الأول لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣) الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ١٩٩٦ بقيمة اسمية ٥٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصرى وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول) على عدم مد أجل صندوق الاستثمار الاول لمدة ٢٥ عاما أخرى.
- بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على عدم مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الاول التراكمى) بناء على رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ قررمجلس ادارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بالموافقة على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الاول التراكمى) و كذلك تعيين مصفى قانونى للقيام بأعمال التصفية.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بما يفيد الانتهاء من كافة الإجراءات المطلوبة لإنهاء عملية تصفية صندوق الاستثمار الأول طبقا للتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ذلك الشأن.

الصندوق الثانى - الصندوق الثانى لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصرى بدلاً من ١٠٠ جنيه مصرى .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثانى) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثانى) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ و ذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثانى – تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاما تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقا لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثانى - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاما اخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤٠,١٠٢ وثيقة إجمالى قيمتها الأسمية ٥٥,١١٦ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١,١٧٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٣٩,٨٠٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٦٥,٢٦ جنيه مصرى بما يعادل ٧,١٨ دولار أمريكى.

صندوق استثمار الرابح - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دورى) لمدة ٢٥ عاما تنتهى فى ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦٠,٥٤٥ وثيقة إجمالى قيمتها الأسمية ٣١٥,٧٩٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٩٨,٣٥٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٣٥,٧٢ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٦٠ دولار أمريكى.

صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧١,٣٨٥ وثيقة إجمالى قيمتها الأسمية ٣٣٧,١١٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٤٩,١٧٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٤٠٢,٣١ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٩١ دولار أمريكى.

الصندوق النقدى اليومى - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومى تراكمى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩,٠٠٦,٣٦٩ وثيقة قيمتها الأسمية ١,٧٧١,٥٥٤ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٩٨,٣٥٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٥,٢٦ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٦٩ دولار أمريكى.

٣٨- **الموقف الضريبي**

أ - **بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:**

أولا : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الفحص الضريبى من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف إلى المحكمة وتم انهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية.

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم عمل لجنة داخلية مع احالة الخلاف الى اللجنة المختصة.

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، و تم الانتهاء من اللجنة وصدور توصية اللجنة وموافقة الوزير وتم انهاء النزاع صلحا.

- و تم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر و مادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنه ٢٠٠٥ وتم الحضور امام اللجنة وتقديم مذكرة الدفاع مؤيدة بالمستندات وحالات المثل وصدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض وتم تقديم طلب تصالح بمركز كبار الممولين لانهاء النزاع وتم عمل لجنة داخلية وصدر قرار لجنة الطعن بما تم الانتهاء اليه باللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص وتم الإعتراض على نتيجة الفحص وتم عمل لجنة داخلية بالموافقة.
- تم استلام نموذج (٩أ حجز) حتى عام ٢٠١٨.

سنة ٢٠١٩

- جارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٣

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونيه.

ثانيا : **ضريبة المرتبات والأجور:**

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم الفحص و الربط وسداد الفروق المستحقة.

السنوات من ٢٠٢٣ الى ٢٠٢٤

- تم رفع إقرار ضـــريبة الاجور والمرتبات عن عام ٢٠٢٣ على منظومة الضـــرائب الإلكترونية لمصـــلحة الضرائب وذلك بمعرفة البنك.

ثالثاً : **ضريبة الدمغة:**

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ ــ ٢٠٢٢

- تم الفحص والسداد وتم عمل طعن على نتيجة الفحص.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ الى ٢٠٢٤

- تم رفع نماذج سداد ضرائب الدمغة النسبية على المنظومة وذلك بمعرفة البنك.

التسويات

- تم الانتهاء من التسويات الخاصة بفروع البنك (فرع العاشر من رمضان ــ فرع المهندسين– فرع مصر الجديدة ــ فرع الأزهر).

ب - **بنك الشركة المصرفية ــ بورسعيد (بنك بورسعيد الوطني للتنمية ــ سابقاً) المندمج فى مصرفنا بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨:**

أولاً : **الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:**

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

- تم إنهاء الخلاف وسداد الضرائب المستحقة على أرباح شركات الأموال من بداية النشاط فى يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧.

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة وسداد الفروق الضريبية المستحقة و إحالة بند الخلاف للمحكمة وتم تقديم طلب تصالح فض المنازعات وتم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠١/٢٠٠٠ و جارى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠٢/٢٠٠١ و ٢٠٠٣/٢٠٠٢.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وتم إعادة الفحص والموافقة.

ثانياً : **ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):**

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٧

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية.

ثالثاً : **ضريبة الدمغة:**

- جارى الإنتهاء من فرع بورسعيد .

٣٩- أحداث هامة:

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية فى إجتماعها الاستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس كما قرر البنك المركزى المصرى السماح بالتسعير العادل للجنيه وفقا لآليات السوق. وتأتى هذه القرارات فى إطار حزمة إصلاحات إقتصادية شاملة بالتنسيق مع الحكومة المصرية واستعدادا لتنفيذ إجراءات برنامج الإصلاح، وتوفير التمويل اللازم لدعم سيولة النقد الأجنبى. الأمر الذى يضع الاقتصاد المصرى على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلى، وضمان استدامة الدين والعمل على بناء الاحتياطيات الدولية.

- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك على قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتى تتضمن توزيعات نقدية لمساهمى البنك بمبلغ ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكى ، وبتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢٤ قام البنك بتحويل المبلغ لشركة مصر للمقاصة والايداع والقيد المركزى على ان يبدأ الصرف لمساهمى البنك إعتبارا من ١٨ إبريل ٢٠٢٤.