

البنك الأهلي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة (الملخصة)
العام المالي المنتهي في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

سامح سامى محمد كمال
الجهاز المركزي للمحاسبات

خالد وشركاه BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
عن القوائم المالية الملخصة المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي المصري الشركة مساهمة مصرية!!

راجعنا القوائم المالية المستقلة للبنك الأهلي المصري "شركة مساهمة مصرية" "البنك" عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ ١ يونيو ٢٠٢٥ فقد أبدينا رأياً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق – في كل جوانبها الهامة – مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ونتائج أعماله المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتقريرنا عليها.

نبدال و
القاهرة في ١ يونيو ٢٠٢٥.

مراقبا الحسابات

سامح سامى محمد كمال
الجهاز المركزي للمحاسبات

مهند طه خالد
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٢٤٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
خالد وشركاه BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي المصري

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)
ملخص القوائم المالية - المستخرجة من القوائم المالية الكاملة للبنك
قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاح	الأصول
٧٧٥٧٥٧	٧٧٥٧٥٧		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٨٩٠	١٤٩٠٤	(٤)	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧٧١٠٧١٠	٧٣٧٧٧٧	(٥)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٤٤١	٩٩		قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)
			مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٧٥.١٧	١٤٤٥١٧	(٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧٧١٥٠	١٤٤٠٤٤١	(٧)	إستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧	١٠١٧٨		إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٨٧٧٧	١٤٠٠٩		أصول ثابتة (بالصافي)
١٠٤٧٧	٧٩٩٧.٨		أصول أخرى و استثمارات عقارية
٠٧٧٧٩٠٧	١١٧٧٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١٧.٠٧٠	١١٧٧٥٧.		أرصدة مستحقة للبنوك
٧.٩٨.	٧.٠٧٧		عمليات بيع أدون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء
٧٧٧٧٧.٧	٩٧٧٧٧٧	(٤)	ودائع العملاء
٧٧٧٧٧.٧	٣٠.٧٧	(٩)	قروض أخرى
٧٧٧.١٩	٧.٤.٧٠		التزامات أخرى
١.٠٠٠	٧٧٠١٠		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٥١١	٤٧.٤		مخصصات أخرى
٠٠.١	٧.٧٩		التزامات مزايا التقاعد
٩٧٧٧٧.٧	٧٧٧.٧٧٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١.٠	١٧.٠	(١.)	رأس المال المدفوع
٧٤٧٥٧	٧٨	(١١)	إحتياطيات
٧٧.٩٩	١٧٠٧٠.		فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي
٧.١٧٩	٣.٤.		إحتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧.٧٧٧	١٧٧٧٧١		صافي أرباح العام
١٢١٩	٤.٤		أرباح محتجزة
٧.٧٧٧	٠٤٤١١.		إجمالي حقوق الملكية
٠٧٧٧٩٠٧	١١٧٧٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
١٠٩٧٧	١.٤١٩٤		التزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة
محمد كمال الدين بركات

الرئيس التنفيذي
محمد محمود الأتري

الرئيس التنفيذي المالم
وائل ابو علي

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) المستقلة - عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٦٠٥ ١٨١	٩٤٨ ٩٦٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٢٧ ٢٤٠)	(٦٧٠ ٩٥٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٧٧ ٩٤١	٢٧٨ ٠١٥	صافي الدخل من العائد
١٨ ٧٢٤	٢٨ ٤٦٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٢٠)	(١ ٥٥٥)	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٨ ٠٠٤	٢٦ ٩٠٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٠٣٨	١ ٧٣٥	توزيعات أرباح
(١ ٠٠٤)	٢٢ ٤٤٩	صافي دخل المتاجرة
٤٠٢	٣ ١١١	أرباح إستثمارات مالية
(٣١ ٩١١)	(٣٧ ٩١٥)	عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٦ ١٦١)	(٧٨ ٢٢٦)	مصرفات عمومية وإدارية
١٧ ٠٠٠	٧ ٠٨٦	إيرادات تشغيل أخرى
١٢٦ ٣٠٩	٢٢٣ ١٦٤	أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(٥٥ ٦٢٣)	(٨٩ ٨٩٦)	مصرفات ضرائب الدخل
٧٠ ٦٨٦	١٣٣ ٢٦٨	صافي أرباح العام
٠,٤٠	٠,٧٥	نصيب السهم الأساسي / المخفض
		جنيه مصري

(١٢)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٠ ٦٨٦	١٣٣ ٢٦٨	صافي أرباح العام
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
٩ ٩٥٢	٨ ٠٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
(١ ٤٨٩)	(٧٠٩)	محول من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المحتجزة
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٢٢٤)	١٢ ١٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
٢ ٢٦٣	٣٨٠	صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
١٠ ٥٠٢	١٩ ٨٩١	
٨١ ١٨٨	١٥٣ ١٥٩	إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣١١ ٩٢٦	(٢٠٤ ٤٢٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
٤١ ٥٤٤	(٤٦٩ ٧٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
٢٢ ٤٨٨	٤٧٩ ٧٦٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣٧٥ ٩٥٨	(١٩٤ ٤٠٣)	صافي النقص/ الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٣٦٦ ٠٦٠	٧٤٢ ٠١٨	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٧٤٢ ٠١٨	٥٤٧ ٦١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٧٣ ٨٣٧	٣٤٨ ٥٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٤ ٢٤٧	٨٩٣ ٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
٥٨٢ ١٥٦	٤١٢ ٧٢٤	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون / وثائق خزانة)
(٤٠ ٠٢٤)	(٣٠٨ ٢٦٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٥٨ ٧٩١)	(٣٩٨ ٧٢٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٤٩ ٤٠٧)	(٤٠٠ ١٤٤)	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانة - أكثر من ٣ شهور)
٧٤٢ ٠١٨	٥٤٧ ٦١٥	إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

رأس المال	المسدد تحت حساب رأس المال	الاحتياطيات	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية*	فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج	صافي أرباح العام	أرباح محتجزة	الإجمالي
٥٠.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	٣١.٥٢٨	٧٩.٩٨٧	٨٨٠	٣٤.٦٥٠	١.٠٣٦	٢٢٣.٠٨١
-	-	-	-	-	(٣٤.٦٥٠)	٣٤.٦٥٠	-
-	-	٦.٦١٧	-	-	-	(٦.٦١٧)	-
-	-	٢٤.٠٨٦	-	-	-	(٢٤.٠٨٦)	-
-	-	-	-	-	-	(٥٤٦)	(٥٤٦)
-	-	-	-	-	-	(٤.٠٩١)	(٤.٠٩١)
-	-	-	-	-	-	(٣٤٦)	(٣٤٦)
٣٠.٠٠٠	-	(٣٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢٥.٠٠٠	(٢٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣.٩٤٣)	-	-	-	(٣.٩٤٣)
-	-	٩.٧٢٨	-	-	-	-	٩.٧٢٨
-	-	٢.٢٦٣	-	-	-	-	٢.٢٦٣
-	-	-	-	٣٧٤	-	-	٣٧٤
-	-	-	-	-	٧٠.٦٨٦	-	٧٠.٦٨٦
-	-	(١.٤٨٩)	-	-	-	١.٤٨٩	-
١٠٥.٠٠٠	-	٤٢.٧٣٣	٧٦.٠٤٤	١.٢٥٤	٧٠.٦٨٦	١.٤٨٩	٢٩٧.٢٠٦
١٠٥.٠٠٠	-	٤٢.٧٣٣	٧٦.٠٤٤	١.٢٥٤	٧٠.٦٨٦	١.٤٨٩	٢٩٧.٢٠٦
-	-	-	-	-	(٧٠.٦٨٦)	٧٠.٦٨٦	-
-	-	١٣.٥٢٩	-	-	-	(١٣.٥٢٩)	-
-	-	٥٠.٦٧٣	-	-	-	(٥٠.٦٧٣)	-
-	-	-	-	-	-	(٧٦١)	(٧٦١)
-	-	-	-	-	-	(٦٥٠.٦)	(٦٥٠.٦)
-	-	-	-	-	-	(٧٠.٦)	(٧٠.٦)
-	٥٥.٠٠٠	(٥٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-
٥٥.٠٠٠	(٥٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٨٩.٦٠٦	-	-	-	٨٩.٦٠٦
-	-	٢٠.٢٢٠	-	-	-	-	٢٠.٢٢٠
-	-	٣٨٠	-	-	-	-	٣٨٠
-	-	-	-	٩٥٣	-	-	٩٥٣
-	-	-	-	-	١٣٣.٢٦٨	-	١٣٣.٢٦٨
-	-	(٧٠.٩)	-	-	-	٧٠.٩	-
١٦٠.٠٠٠	-	٧١.٨٢٦	١٦٥.٦٥٠	٢.٢٠٧	١٣٣.٢٦٨	٧٠.٩	٥٣٣.٦٦٠

الرصيد في اول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٣

صافي أرباح العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المحولة للأرباح المحتجزة

المحول الي الإحتياطيات

المحول الي الإحتياطي التدعيمي - توزيعات مساهمين

توزيعات أرباح المساهمين

توزيعات أرباح العاملين

المحول الي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي

المسدد تحت حساب رأس المال اول العام

زيادة رأس المال

فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية

صافي التغير في القيمة العادلة لبنود الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين

فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج

صافي أرباح العام

محول من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المحتجزة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في اول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٤

صافي أرباح العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المحولة للأرباح المحتجزة

المحول الي الإحتياطيات

المحول الي الإحتياطي التدعيمي - توزيعات مساهمين

توزيعات أرباح المساهمين

توزيعات أرباح العاملين

المحول الي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي

المسدد تحت حساب رأس المال اول العام

زيادة رأس المال

فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية

صافي التغير في القيمة العادلة لبنود الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين

فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج

صافي أرباح العام

محول من احتياطي القيمة العادلة الى الارباح المحتجزة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*للقرض المساند من البنك المركزي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) منتمية للقوائم المالية وتقرأ معها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٠ ٦٨٦	١٣٣ ٢٦٨	صافي أرباح العام
(١٢٢)	(١٨٩)	يخصم : أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقاً لأحكام المادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١
٧٠ ٥٦٤	١٣٣ ٠٧٩	أرباح العام القابلة للتوزيع
١ ٤٨٩	٧٠٩	الأرباح المحتجزة
٧٢ ٠٥٣	١٣٣ ٧٨٨	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
		<u>التوزيعات :</u>
٧ ٠٥٦	١٣ ٣٧٩	إحتياطي قانوني
٦ ٣٥١	١٢ ٠٤١	إحتياطي عام
٧٠٦	١ ٣٣٨	توزيعات لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٦ ٥٠٦	١٣ ٣٠٨	حصة العاملين
٥١ ٤٣٤	٩٣ ٧٢٢	توزيعات المساهمين *
٧٢ ٠٥٣	١٣٣ ٧٨٨	الإجمالي

* تتمثل توزيعات المساهمين في الاتي :

- مبلغ ١١٦٨ مليون جنيه قيمة المسدد للقرض المساند والذي تم استخدامه في زيادة راس مال البنك -
- مبلغ ٢ مليون جنيه قيمة المسدد للفائدة المستحقة للبنك عن حصيله ال ٥% سندات حكومية -
- مبلغ ٩٢٥٥٢ مليون جنيه والمقترح توجيهه للإحتياطي التدعيمي .

١ - معلومات عامة

تأسس (البنك الأهلي المصري) شركة مساهمة مصرية كبنك تجاري في ٢٥ يونيو ١٨٩٨ ويمارس نشاطه في ظل أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة و يقدم البنك الأهلي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بالقاهرة وعدد (٦٧٩) وحدات مصرفية بالداخل ومكتب بكل من جوهانسبرج بجنوب أفريقيا و دبي بالإمارات العربية المتحدة و أديس أبابا بأثيوبيا و فرع بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية و فرع بمدينة شنغهاي بالصين ويوظف ٢٨٨٣٢ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

- تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من الجمعية العامة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٥

٢ - عرض القوائم المالية

وافقت الجمعية العامة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢٠ علي تعديل المادة (٢٥) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية من أول يناير و تنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة، وذلك بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٢.

٣ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

٣ / ١ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية (المستقلة) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري و المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وبيّن الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية:

إعتباراً من أول يوليو ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادرة في يوليو ٢٠١٤ ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور إختلافاً جوهرياً عن المعايير المطبقة سابقاً وخاصة فيما يتعلق بالتبويب والقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الإلتزامات المالية .

تصنيف الأصول والالتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.
 - ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
(أ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
(ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
 - عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .
 - يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، علي أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

٣ / ١ - تقييم نموذج الأعمال

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

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

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

٣ / ١ / ٢ - اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية و بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويتم الإعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الإعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) ، خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول، و تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية .

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية . بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة و تهمش العوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة ، ويستمر التهميش طوال فترة بقاء الرصيد .

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداءً من أول يوليو ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات سألقة الذكر فقد دمج كلاً من الإحتياطي الخاص -إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام وإحتياطي مخاطر معيار (٩) في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام وبلغ رصيدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧٩٣ مليون جنيه.

٣ / ٢ - الأصول المالية

٣ / ٢ / ١ - السياسات 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 الأرباح أو الخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

٣ / ٢ / ١ / ١ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الإستثمار والعوائد ، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في :
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٣ / ٢ / ١ / ٢ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
- كلاً 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.

٣ / ٢ / ١ / ٣ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة .
- يمثل اطاراً كاملاً لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة - مخرجات) .
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

٣ / ٣ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

٣ / ٤ - إضمحلال الأصول المالية

٣ / ٤ / ١ - السياسة المالية

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

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

- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية .
- **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الإقرار الأولي ، يتم نقل الاداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

٣ / ٤ / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد مثل: تخفيض التصنيف الائتماني للمقترض أو وجود تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر عن سداد الأقساط أو غيرها .

الترقي بين المراحل (٣،٢،١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ٣ أشهر من الانتظام في السداد .

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية بما في ذلك عمليات الجدولة الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة كحد أدنى بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

بالإشارة الى خطاب البنك المركزي المصري الصادر في ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والتعديلات اللاحقة له

- يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية في حالة وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً والتعليمات الحالية)
- بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي او تزيد عن ٩٠ يوم يتم ترقيتهم الى المرحلة الثانية اذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء بالمرحلة الثالثة.
- يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة/المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

٤ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٣٤٢	٩٨٣٧
١٢٣	١٤٩
٣٠٣٠	٢٩٧٢
٨٤٩٥	١٢٩٥٨

اسهم

وثائق صناديق استثمار

محافظ أخرى

٥ - قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٧٣٤٣	٢٤٩٨٩
٩٩١٣	١٠٢٩١
٢٤٠٤٥٥	٢٩٥٨٦٦
٣٧٤٠	٣١٩٣
٢٠٢٥٧	٢٢٥٦٩
٢٩١٧٠٨	٣٥٦٩٠٨

أفراد

بطاقات إنتمان

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

قروض سيارات

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات (شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية)

١١٢٥٨١٧	٢١٥٥٥٠٤
٦٦٣٩٣٨	١٠٤١٨٨١
٣٢٣٥٥٣	٣٨٧٤٢٢
١٨٧٨	٦٣١٠
٢١١٥١٨٦	٣٥٩١١١٧
٢٤٠٦٨٩٤	٣٩٤٨٠٢٥

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض بنوك

إجمالي (٢)

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك (١) + (٢)

يخصم:

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة (عملاء وبنوك)

خصم أوراق تجارية

عوائد مجانية

قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)

(٧٦٤٨٨)	(١١١٧٤٨)
(٥٣٠٥)	-
(٩٧٨٦)	(١٤٠٣٥)
٢٣١٥٣١٥	٣٨٢٢٢٤٢
٤٦٩٩١٨	٧٢٢٩٩٣
١٨٤٥٣٩٧	٣٠٩٩٢٤٩
٢٣١٥٣١٥	٣٨٢٢٢٤٢

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الخسائر الإنتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات (للعلماء والبنوك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٤٧٦٩	٧٢٠٢٨
١٦٩٦٢	٢٩٨٣٧
(١٦٣٩)	(١٨٥١)
١٩٣٦	٧٠١٥
٧٢٠٢٨	١٠٧٠٢٩
١٧٤١	٤٤٦٠
٣١٢٩	٦١٩
(٤١٠)	(٣٦٠)
٤٤٦٠	٤٧١٩

مؤسسات وبنوك

الرصيد في أول العام

عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال العام

فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)

الإجمالي

أفراد

الرصيد في أول العام

عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال العام

الإجمالي

تابع الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات (للعلاء و البنوك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٣٢	١١٩٢
١	٢
١٣٥٢	٩٤٥
١٥٥	١٨٣
٢٦٢٠	٢٣٩٧
٤٤٦٠	٤٧١٩
٢٥١٢٢	٢٢٥٧
٣٥٦٧٠	٨٨٣٣٦
١١٢١٣	١٦٠٢٢
٢٣	٤١٤
٧٢٠٢٨	١٠٧٠٢٩
٧٦٤٨٨	١١١٧٤٨

أفراد

بطاقات ائتمان
حسابات جارية مدينة
قروض شخصية
قروض سيارات
قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات (شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية)

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض بنوك

إجمالي (٢)

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للعلاء و البنوك (١) + (٢)

٦ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤١٢١٥٦	٤١٢٧٢٤
٢٨٩٩٩	٣٧٠٠٥
٢٧٦٣٥	٦٥٠٧٦٤
١٢٣٨	١٥٣٤
١٧٠٠٠٠	٢٢٢٤٨٩
٦٤٠٠٢٨	١٣٢٤٥١٦

أذون الخزانه

أسهم

أدوات دين

وثائق صناديق استثمار - للبنك منشىء الصندوق

وثائق خزانه

٦ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١/٦ أذون خزانه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨٧٥٧	١٢٩٩٥
٦٠٦٨٦	٢٠٥٣٨
٥٤٣٩٢	٦٦٧١٧
٣١٠٦٦٢	٣٣٤٨٠٧
٤٤٤٤٩٧	٤٣٥٠٥٧
(٣٠٩٨١)	(٢١٥٨٧)
(١٣٦٠)	(٧٤٦)
٤١٢١٥٦	٤١٢٧٢٤

أذون الخزانه - (٩١) يوم

أذون الخزانه - (١٨٢) يوم

أذون الخزانه - (٢٧٣) يوم

أذون الخزانه - (٣٦٤) يوم

عوائد لم تستحق بعد

فروق التقييم بالقيمة العادلة

الصافي

* تبلغ قيمة اذون الخزانه المرهونه مبلغ ٢٤١ مليار جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢/٦ أدوات حقوق الملكية:		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اسهم مدرجة بالسوق		٩ ٤٦٤	١٢ ٣٣٨
اسهم غير مدرجة بالسوق		١٩ ٥٣٥	٢٤ ٦٦٧
وثائق صناديق استثمار - للبنك منشئ الصندوق		٨٥٠	٨٨٦
وثائق صناديق استثمار - شركات		٣٨٨	٦٤٨
		٣٠ ٢٣٧	٣٨ ٥٣٩
٣/٦ أدوات دين :		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
سندات حكومية		١ ٠٩٥	٦٢٦ ٥٠٩
سندات شركات		٢٥ ٥٣٨	٢٣ ٧٣٩
صكوك		٩٧٢	٤٦٦
وثائق خزانة		١٧٠ ٠٠٠	٢٢٢ ٤٨٩
سندات بنوك		٣٠	٥٠
مدرجة في السوق		١٩٧ ٦٣٥	٨٧٣ ٢٥٣
غير مدرجة في السوق		٢٧ ٦٣٥	٦٥٠ ٧٦٤
		١٧٠ ٠٠٠	٢٢٢ ٤٨٩
		١٩٧ ٦٣٥	٨٧٣ ٢٥٣
٧ - إستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
سندات حكومية		١ ٣٨٩ ٢١٩	١ ٤٢١ ١٤٩
خسائر إنتمانية متوقعة		(١٦ ٠٧٤)	(٢٥ ٣٦٧)
الصافي		١ ٣٧٣ ١٤٥	١ ٣٩٥ ٧٨٢
مدرجة في السوق		٨٢٦ ١٠٨	٧٣٢ ١٨٠
غير مدرجة في السوق		٥٦٣ ١١١	٦٨٨ ٩٦٩
		١ ٣٨٩ ٢١٩	١ ٤٢١ ١٤٩

٨- ودائع العملاء		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع عملاء - حسابات جارية		٧٩٠ ٨٥١	١ ٢٦٧ ٩٩٨
ودائع توفير		٣٣٤ ١٥٤	٣٥٨ ٩٤٩
ودائع لأجل وبإخطار		٢٦٦ ٦٥٤	٤١٠ ٠٨٧
شهادات ادخار وإيداع		٢ ٣٤٠ ٩٧٥	٢ ٩٢٤ ٧٩٢
ودائع أخرى		٥٦٩	٩١٠
		٣ ٧٣٣ ٢٠٣	٤ ٩٦٢ ٧٣٦
ودائع مؤسسات		١ ١٨٨ ٩٥٧	١ ٦٦٣ ٩٠٥
ودائع افراد		٢ ٥٤٤ ٢٤٦	٣ ٢٩٨ ٨٣١
		٣ ٧٣٣ ٢٠٣	٤ ٩٦٢ ٧٣٦
أرصدة بدون عائد		٧١٣ ٣٥٩	١ ١١١ ٢٦٣
أرصدة ذات عائد متغير		١ ٦٧٨	١٤ ٤٤٩
أرصدة ذات عائد ثابت		٣ ٠١٨ ١٦٦	٣ ٨٣٧ ٠٢٤
		٣ ٧٣٣ ٢٠٣	٤ ٩٦٢ ٧٣٦
أرصدة متداولة		١ ٦٥٩ ٠٢٠	٢ ٦٩٥ ٧٥٨
أرصدة غير متداولة		٢ ٠٧٤ ١٨٣	٢ ٢٦٦ ٩٧٨
		٣ ٧٣٣ ٢٠٣	٤ ٩٦٢ ٧٣٦
٩ - قروض أخرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشرق الأوسط		٢٠٧ ٠٨٢	٥٥٦ ٢٦٤
أوروبا		١٢٩ ٩١٠	١٦٠ ٩٩٩
آسيا		٣٥ ٩٨١	٥٤ ٢٦٦
أمريكا الشمالية		١ ٥٤٥	١ ٥٢٥
الإجمالي		٣٧٤ ٥١٨	٧٧٣ ٠٥٤
أرصدة متداولة		٢١٢ ٧٣٩	٣٦٣ ٧٦٣
أرصدة غير متداولة		١٦١ ٧٧٩	٤٠٩ ٢٩١
		٣٧٤ ٥١٨	٧٧٣ ٠٥٤

* تبلغ قيمة اذون الخزانة المرهونة مبلغ ٢٤١ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٠ - رأس المال المدفوع

تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠١٤ على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٣٠.٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٧٥٢ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطيات ليصبح ١٥.٠٠٠ مليون جنيه موزع على ١٥.٠٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية واحد جنيه مصري مسددة بالكامل. وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١٩ يناير ٢٠١٥ والتأشير في سجل البنوك في ٢٠ يناير ٢٠١٥.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٥٠.٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٣.٦٥٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطيات ليصبح ٢٨.٦٥٠ مليون جنيه موزع ٢٨.٦٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية واحد جنيه مصري مسددة بالكامل وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١٨ أبريل ٢٠١٧ والتأشير في السجل التجاري للبنك في ٢٠ أبريل ٢٠١٧ بزيادة رأس المال.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٦.٣٥٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي التذعيمي ليصبح ٣٥.٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١ أبريل ٢٠١٨ والتأشير في السجل التجاري للبنك في ٤ أبريل ٢٠١٨.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٥.٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتذعيمي ليصبح ٥٠.٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ والتأشير في السجل التجاري للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥.٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتذعيمي ليصبح ٧٥.٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ٢٢ أغسطس ٢٠٢٢ والتأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٢ وكذا التأشير في السجل التجاري للبنك في ٣١ مايو ٢٠٢٣.

كما تمت موافقة الجمعية العامة بتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠٢٣ على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٢٠٠.٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠.٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتذعيمي ليصبح ١٠٥.٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة، والتأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري في ٠٤ أكتوبر ٢٠٢٣ كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣ وكذا التأشير في السجل التجاري للبنك في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣.

كما تمت موافقة الجمعية العامة بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٣٠٠.٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٥.٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتذعيمي ليصبح ١٦٠.٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ٣ نوفمبر ٢٠٢٤ وكذا التأشير في السجل التجاري للبنك في ١٧ نوفمبر ٢٠٢٤.

١١ - احتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥ ٦٤٩	٢٢ ٧٠٥	احتياطي قانوني
٧٥٩	٢ ٧٨٣	احتياطي عام
٢٥٧	٣٧٩	احتياطي رأسمالي
-	-	احتياطي تدعيمي
١٠٧	١٠٧	إحتياطي خاص
٢ ٠٢٩	٢ ٠٢٩	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٣ ٧٩٣	٣ ٧٩٣	إحتياطي مخاطر عام
١ ٢٥٤	٢ ٢٠٧	فروق ترجمة عملات اجنبية فروع الخارج
٢٣ ٨٤٨	٣٤ ٠٠٣	إجمالي الاحتياطيات
٢٠ ١٣٩	٤٠ ٠٣٠	احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر*
	٣ ١٦١	*تتضمن مبلغ ٣٥٤١ مليون جنيه خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر.
	٣٨٠	رصيد اول العام
	٣ ٥٤١	حركة خلال العام
		رصيد اخر العام

١٢- نصيب السهم الأساسي / المخفض

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال العام المالي بعد استبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٠ ٦٨٦	١٣٣ ٢٦٨	صافي أرباح العام
(٦ ٥٠٦)	(١٣ ٣٠٨)	حصة العاملين في أرباح العام
٦٤ ١٨٠	١١٩ ٩٦٠	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١٦٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)*
		نصيب السهم الأساسي / المخفض ١/٢
٠,٤٠	٠,٧٥	جنيه مصري

*تم تعديل ارقام المقارنة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري (٢٢) حيث ان الزيادة غير نقدية ومحولة من احتياطات البنك.

١٣- أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

بناءً على التغير في سعر صرف الدولار خلال عام ٢٠٢٤ من ٣٠,٩٠ جنيه للدولار إلى ٥٠,٨٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي .

١٤- أرقام المقارنة

قام البنك بتعديل أرقام المقارنة لتتماشى مع العرض الحالي للقوائم المالية.