

البنك الأهلي المصري[®]

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

سامح سامي محمد كمال
الجهاز المركزي للمحاسبات

خالد وشركاه BDO
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبين الحسابات
عن القوائم المالية المختصرة 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 المختصرة المستقلة المختصرة 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 المختصرة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة المختصرة 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.

نداً ٩ و في ١ يونيو ٢٠٢٥ .

مراقباً الحسابات

سامح سامي 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 الأهدى المحرى المحرى المحرى GYPT

البنك الأهل 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 ٧.٧٤ | ٣١ ديسمبر ٧.٢٤ | إيضاح | |
|------------|----------------|----------------|-------|--|
| VY ATV | TEN OT. | | | الأصول |
| 775 757 | APF EPT | | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| 1 890 | 14 904 | (٤) | | أرصدة لدى البنوك (بالصافي) |
| 7 710 710 | 737 777 7 | (٥) | | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| £ 441 | ¥ . ٩٢ | | | فروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي) |
| 75 .. 17 | 1 445 017 | (٧) | | مشتقات مالية |
| 1 777 150 | 1 440 441 | (٧) | | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17 ... | 10178 | | | استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| 18 777 | 14 .. 9 | | | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| 104 77 | 7997.8 | | | أصول ثابتة (بالصافي) |
| 0 777 907 | 1 1 TV T9 £ | | | أصول أخرى واستثمارات عقارية |
| | | | | إجمالي الأصول |
| | | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| 17.070 | 1 177 57. | | | الالتزامات |
| 7.98. | 7.077 | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 7 777 7.7 | £ 977 777 | (٤) | | عمليات بيع أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء |
| TVE 011 | 30.77 | (٩) | | ودائع العملاء |
| 7 2 2 . 19 | 7.4.70 | | | فروض أخرى |
| 1 . . . | 77010 | | | الالتزامات أخرى |
| 14 511 | 47.4 | | | التزامات ضرائب الدخل الجارية |
| 00.1 | 7.79 | | | محصصات أخرى |
| £ 977 ٧£7 | V 7. 7 VY 5 | | | الالتزامات متزايا التقاعد |
| 1.0 ... | 17. ... | (1.) | | إجمالي الالتزامات |
| 74 757 | 78 ... | (11) | | حقوق الملكية |
| V7 . ٧£ | 170 70. | | | رأس المال المدفوع |
| 7.179 | ٣. .٤. | | | احتياطيات |
| V. 777 | 177 771 | | | فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي |
| 1 219 | 4.4 | | | احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 7.7 YPY | 044 11. | | | صافي أرباح العام |
| 0 777 907 | 1 1 TV T9 £ | | | أرباح متجمدة |
| 109 TAA | 1.4 194 | | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | | الالتزامات عرضية وارتباطات |
| | | | | الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى |

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

رئيس مجلس الإدارة
محمد كمال الدين برकات

الرئيس التنفيذي
حمد محمول الأثيري

الرئيس التنفيذي المالم
وايل 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 ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | <u>إيضاح</u> |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ٦٠٥١٨١ | ٩٤٨٩٦٥ | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٤٢٧٢٤٠) | (٦٧٠٩٥٠) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ١٧٧٩٤١ | ٢٧٨٠١٥ | صافي الدخل من العائد |
| ١٨٧٧٢٤ | ٢٨٤٦٤ | إيرادات الأتعاب والعولات |
| (٧٢٠) | (١٥٥٥) | مصارفات الأتعاب والعولات |
| ١٨٠٠٤ | ٢٦٩٠٩ | صافي الدخل من الأتعاب والعولات |
| ٢٠٣٨ | ١٧٣٥ | توزيعات أرباح |
| (١٠٠٤) | ٢٢٤٤٩ | صافي دخل المتاجرة |
| ٤٠٢ | ٣١١١ | أرباح إستثمارات مالية |
| (٣١٩١١) | (٣٧٩١٥) | عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة |
| (٥٦١٦١) | (٧٨٢٢٦) | مصارفات عمومية وإدارية |
| ١٧٠٠٠ | ٧٠٨٦ | إيرادات تشغيل أخرى |
| ١٢٦٣٠٩ | ٢٢٣١٦٤ | أرباح العام قبل ضرائب الدخل |
| (٥٥٦٢٣) | (٨٩٨٩٦) | مصارفات ضرائب الدخل |
| ٧٠٦٨٦ | ١٣٣٢٦٨ | صافي أرباح العام |
| ٠,٤٠ | ٠,٧٥ | نصيب السهم الأساسي / المخفض |
| | | جنيه مصرى |

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

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ٧٠٦٨٦ | ١٣٣٢٦٨ | صافي أرباح العام |
| | | <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u> |
| ٩٩٥٢ | ٨٠٣٨ | صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية |
| (١٤٨٩) | (٧٠٩) | محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة |
| (٢٢٤) | ١٢١٨٢ | <u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u> |
| ٢٢٦٣ | ٣٨٠ | صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين |
| ١٠٥٠٢ | ١٩٨٩١ | صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين |
| ٨١١٨٨ | ١٥٣١٥٩ | إجمالي الدخل الشامل |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| ٣١١٩٦٦ | (٢٠٤٤٢٨) | صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من أنشطة التشغيل |
| ٤١٥٤٤ | (٤٦٩٧٤٠) | صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| ٢٢٤٨٨ | ٤٧٩٧٦٥ | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل |
| ٣٧٥٩٥٨ | (١٩٤٤٠٣) | صافي النقص/الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام |
| ٣٦٦٠٦٠ | ٧٤٢٠١٨ | رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام |
| ٧٤٢٠١٨ | ٥٤٧٦١٥ | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام |
| <hr/> <hr/> | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :- |
| ٧٣٨٣٧ | ٣٤٨٥٣٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦٣٤٢٤٧ | ٨٩٣٤٩٢ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٨٢١٥٦ | ٤١٢٧٢٤ | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون / وثائق خزانة) |
| (٤٠٠٢٤) | (٣٠٨٢٦٠) | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| (٥٨٧٩١) | (٣٩٨٧٢٧) | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (٤٤٩٤٠٧) | (٤٠٠١٤٤) | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانة - أكثر من ٣ شهور) |
| ٧٤٢٠١٨ | ٥٤٧٦١٥ | إجمالي النقدية وما في حكمها |

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

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

| رأس المال | حساب رأس المال | المسدد تحت الاحتياطيات | فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية* | فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج | أرباح العام | أرباح محتجزة الإجمالي | صافي أرباح العام |
|-----------|----------------|------------------------|--|-------------------------------------|-------------|-----------------------|------------------|
| ٥٠٠٠ | ٢٥٠٠٠ | ٣١٥٢٨ | ٧٩٩٨٧ | ٨٨٠ | ٣٤٦٥٠ | ١٠٣٦ | ٢٢٣٠٨١ |
| - | - | - | - | - | (٣٤٦٥٠) | ٣٤٦٥٠ | - |
| - | - | ٦٦١٧ | - | - | - | (٦٦١٧) | - |
| - | - | ٢٤٠٨٦ | - | - | - | (٢٤٠٨٦) | - |
| (٥٤٦) | - | - | - | - | - | (٥٤٦) | - |
| (٤٠٩١) | - | - | - | - | - | (٤٠٩١) | - |
| (٣٤٦) | - | - | - | - | - | (٣٤٦) | - |
| - | - | - | - | - | (٣٠٠٠) | - | ٣٠٠٠ |
| - | - | - | - | - | (٢٥٠٠٠) | - | ٢٥٠٠٠ |
| (٣٩٤٣) | - | - | (٣٩٤٣) | - | - | - | - |
| ٩٧٢٨ | - | - | - | - | - | ٩٧٢٨ | - |
| ٢٢٦٣ | - | - | - | - | - | ٢٢٦٣ | - |
| ٣٧٤ | - | - | ٣٧٤ | - | - | - | - |
| ٧٠٦٨٦ | - | - | ٧٠٦٨٦ | - | - | - | - |
| - | ١٤٨٩ | - | - | - | (١٤٨٩) | - | - |
| ٢٩٧٢٠٦ | ١٤٨٩ | ٧٠٦٨٦ | ١٢٥٤ | ٧٦٠٤٤ | ٤٢٧٣٣ | - | ١٠٥٠٠ |

الرصيد في أول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٣
 صافي أرباح العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المحولة للأرباح المحتجزة
 المحول إلى الاحتياطيات
 المحول إلى الاحتياطي التدعيبي - توزيعات مساهمين
 توزيعات أرباح المساهمين
 توزيعات أرباح العاملين
 المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
 المسدد تحت حساب رأس المال أول العام
 زيادة رأس المال

فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية
 صافي التغير في القيمة العادلة لبنيود الدخل الشامل الآخر
 صافي التغير في الخسائر الانهائية المتوقعة لاموات الدين
 فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج
 صافي أرباح العام
 محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في أول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٤
 صافي أرباح العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المحولة للأرباح المحتجزة
 المحول إلى الاحتياطيات
 المحول إلى الاحتياطي التدعيبي - توزيعات مساهمين
 توزيعات أرباح المساهمين
 توزيعات أرباح العاملين
 المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
 المسدد تحت حساب رأس المال أول العام
 زيادة رأس المال

فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية
 صافي التغير في القيمة العادلة لبنيود الدخل الشامل الآخر
 صافي التغير في الخسائر الانهائية المتوقعة لاموات الدين
 فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج
 صافي أرباح العام
 محول من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

*للقرض المساند من البنك المركزي

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

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٧٠ ٦٨٦ | ١٣٣ ٢٦٨ |
| (١٢٢) | (١٨٩) |
| ٧٠ ٥٦٤ | ١٣٣ ٠٧٩ |
| ١ ٤٨٩ | ٧٠٩ |
| ٧٢ ٠٥٣ | ١٣٣ ٧٨٨ |
| ٧ ٠٥٦ | ١٣ ٣٧٩ |
| ٦ ٣٥١ | ١٢ ٠٤١ |
| ٧٠٦ | ١ ٣٣٨ |
| ٦ ٥٠٦ | ١٣ ٣٠٨ |
| ٥١ ٤٣٤ | ٩٣ ٧٢٢ |
| ٧٢ ٠٥٣ | ١٣٣ ٧٨٨ |

صافي أرباح العام

يخص :

أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطى الراسمالى طبقاً لأحكام المادة ٤٠ من القانون
١٩٨١ لسنة ١٥٩

أرباح العام القابلة للتوزيع

الأرباح المحتجزة

صافي الأرباح القابلة للتوزيع

التوزيعات :

احتياطي قانوني

احتياطي عام

توزيعات لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

حصة العاملين

توزيعات المساهمين *

الإجمالي

* تتمثل توزيعات المساهمين في الآتى :

- مبلغ ١١٦٨ مليون جنيه قيمة المسدد للقرض المساند والذي تم استخدامه في زيادة رأس المال البنك .
- مبلغ ٢ مليون جنيه قيمة المسدد لفائدة المستحقة للبنك عن حصيلة ال ٥% سندات حكومية .
- مبلغ ٩٢٥٥٢ مليون جنيه والمقترح توجيهه لل الاحتياطي التدعيبي .

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 المصرافية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بالقاهرة وعدد (٦٧٩) وحدات مصرافية بالداخل ومكتب بكل من جوهانسبرغ بجنوب أفريقيا ودبي بالإمارات العربية المتحدة وأديس أبابا بآثيوبيا وفرع بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية و فرع بمدينة شنغهاي بالصين ويوظف ٢٨٨٣٢ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

٢- عرض القوائم المالية

وافقت الجمعية العامة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠٢٠ على 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

١/٣ - 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 وكذلك 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 الادارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات في السياسات المحاسبية:

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولى ، 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 وتدفقاتها 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 الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، و يتم 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 الأولى ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

١/٤- 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 وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلى :

- أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأالية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب ايرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول 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 وتوقعات 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 اعتبارها 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 الأولى ، و يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي لقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الإئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکالیف الإداریة) 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 و/or مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

١/٣ - اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبّد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحقة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الأضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهادات القروض وعقود الضمانات المالية وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجاً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمان منذ الإعتراف الأولى بها .

المراحل الأولى : خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

المراحل الثانية: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

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

المراحل الثالثة: خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية .
بالنسبة لهذه الأصول يتم الإعتراف بخسائر إئتمان 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 IFRS ٩ إبتداءً من أول يوليو ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات سالفة الذكر فقد دمج كلاً من الاحتياطي الخاص -إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام وإحتياطي مخاطر معيار (٩) في إحتياطي واحد باسم إحتياطي المخاطر العام وبلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧٩٣ مليون جنيه.

٤/٣ - الأصول المالية

٤/٢/٣ - السياسات المالية

يقوم البنك بتزويد 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 أو الخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

٤/١/٢/٣ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعائد ، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في :

- وجود تدهور في القراءة الالكترونية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٤/١/٢/٣ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ 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 المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٤/١/٢/٣ - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتشتمل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

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

٤/٣ - المقاصلة بين الأدوات المالية

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

٤ / ٣ - إض محل الأصول المالية**٤ / ٣ - السياسة المالية**

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

يتم تصنیف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاثة مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية .

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

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

يتم قياس الخسائر الانتمانية وخسائر اضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنیف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

- اذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهيرية في خطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمونة في هذه المرحلة .

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

- يتم تصنیف الأصول المالية التي أنشأها أو إقتاتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

٤ / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهيرية في خطر الائتمان عند تحقيق واحد أو أكثر من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد مثل تخفيض التصنيف الإنتماني للمقترض أو يوجد تغيرات سلبية جوهيرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخير عن سداد الأقساط أو غيرها .

(١,٢,٣) الترقى بين المراحل**الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:**

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من ارصدة الأصل المالي المستحقة كحد أدنى بما في ذلك العوائد المستحقة المحجوبة / 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 العلاماء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية في حالة وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً 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 الانتمانية 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 .

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة - عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٤ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر

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

٥ - قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|----------------|----------------|
| ١١٢٥٨١٧ | ٢١٥٥٥٠٤ |
| ٦٦٣٩٣٨ | ١٠٤١٨٨١ |
| ٣٢٣٥٥٣ | ٣٨٧٤٢٢ |
| ١٨٧٨ | ٦٣١٠ |
| ٢١١٥١٨٦ | ٣٥٩١١١٧ |
| ٢٤٠٦٨٩٤ | ٣٩٤٨٠٢٥ |
| (٧٦٤٨٨) | (١١١٧٤٨) |
| (٥٣٠٥) | - |
| (٩٧٨٦) | (١٤٠٣٥) |
| ٢٣١٥٣١٥ | ٣٨٢٢٢٤٢ |
| ٤٦٩٩١٨ | ٧٢٢٩٩٣ |
| ١٨٤٥٣٩٧ | ٣٠٩٩٢٤٩ |
| ٢٣١٥٣١٥ | ٣٨٢٢٢٤٢ |

مؤسسات (شاملة القروض الصغيرة لأنشطة الاقتصادية)

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

الخسائر الإنمائية المتوقعة للقروض والتسهيلات (للعملاء 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
عبد الخسائر الإنمائية المتوقعة
مبالغ تم إدامها خلال العام
فرق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الإجمالي

أفراد

الرصيد في أول العام
عبد الخسائر الإنمائية المتوقعة
مبالغ تم إدامها خلال العام
الإجمالي

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

تابع الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات (للعملاء والبنوك)

مؤسسات (شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية)

| |
|--------------------|
| حسابات جارية مدينة |
| قرصان |
| قرصان مباشرة |
| قرصان مشتركة |
| قرصان بنوك |
| اجمالي (٢) |

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك (١) + (٢)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٤١٢١٥٦ | ٤١٢٧٢٤ |
| ٢٨٩٩٩ | ٣٧٠٠٥ |
| ٢٧٦٣٥ | ٦٥٠٧٦٤ |
| ١٢٣٨ | ١٥٣٤ |
| ١٧٠٠٠ | ٢٢٢٤٨٩ |
| ٦٤٠٠٢٨ | ١٣٢٤٥١٦ |

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| |
|---|
| أذون الخزانة |
| أسهم |
| أدوات دين |
| وثائق صناديق استثمار- للبنك منشىء الصندوق |
| وثائق خزانة |

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

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٦/١ أذون خزانة

| |
|--------------------------|
| أذون الخزانة - (٩١) يوم |
| أذون الخزانة - (١٨٢) يوم |
| أذون الخزانة - (٢٧٣) يوم |
| أذون الخزانة - (٣٦٤) يوم |

عوائد لم تستحق بعد
فرق التقييم بالقيمة العادلة
الصافي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٩٤٦٤ | ١٢٣٣٨ |
| ١٩٥٣٥ | ٢٤٦٦٧ |
| ٨٥٠ | ٨٨٦ |
| ٣٨٨ | ٦٤٨ |
| ٣٠٢٣٧ | ٣٨٥٣٩ |

٢/٦ أدوات حقوق الملكية:

اسهم مدرجة بالسوق
 اسهم غير مدرجة بالسوق
 وثائق صناديق استثمار- للبنك منشى الصندوق
 وثائق صناديق استثمار- شركات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ١٠٩٥ | ٦٢٦٥٠٩ |
| ٢٥٥٣٨ | ٢٣٧٣٩ |
| ٩٧٢ | ٤٦٦ |
| ١٧٠٠٠ | ٢٢٢٤٨٩ |
| ٣٠ | ٥٠ |
| ١٩٧٦٣٥ | ٨٧٣٢٥٣ |
| ٢٧٦٣٥ | ٦٥٠٧٦٤ |
| ١٧٠٠٠ | ٢٢٢٤٨٩ |
| ١٩٧٦٣٥ | ٨٧٣٢٥٣ |

٣/٦ أدوات دين :

سندات حكومية
 سندات شركات
 صكوك
 وثائق خزانة
 سندات بنوك
 مدرجة في السوق
 غير مدرجة في السوق

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ١٣٨٩٢١٩ | ١٤٢١١٤٩ |
| (١٦٠٧٤) | (٢٥٣٦٧) |
| ١٣٧٣١٤٥ | ١٣٩٥٧٨٢ |
| ٨٢٦١٠٨ | ٧٣٢١٨٠ |
| ٥٦٣١١١ | ٦٨٨٩٦٩ |
| ١٣٨٩٢١٩ | ١٤٢١١٤٩ |

٧ - استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية
 خسائر إئتمانية متوقعة
 الصافي

مدرجة في السوق
 غير مدرجة في السوق

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
 (جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٧٩٠ ٨٥١ | ١ ٢٦٧ ٩٩٨ |
| ٣٣٤ ١٥٤ | ٣٥٨ ٩٤٩ |
| ٢٦٦ ٦٥٤ | ٤١٠ ٠٨٧ |
| ٢٣٤٠ ٩٧٥ | ٢٩٢٤ ٧٩٢ |
| ٥٦٩ | ٩١٠ |
| ٣٧٣٣ ٢٠٣ | ٤٩٦٢ ٧٣٦ |
| ١ ١٨٨ ٩٥٧ | ١ ٦٦٣ ٩٠٥ |
| ٢٥٤٤ ٢٤٦ | ٣ ٢٩٨ ٨٣١ |
| ٣٧٣٣ ٢٠٣ | ٤٩٦٢ ٧٣٦ |
| ٧١٣ ٣٥٩ | ١ ١١١ ٢٦٣ |
| ١ ٦٧٨ | ١٤ ٤٤٩ |
| ٣٠١٨ ١٦٦ | ٣ ٨٣٧ ٠٢٤ |
| ٣٧٣٣ ٢٠٣ | ٤٩٦٢ ٧٣٦ |
| ١ ٦٥٩ ٠٢٠ | ٢ ٦٩٥ ٧٥٨ |
| ٢٠٧٤ ١٨٣ | ٢ ٢٦٦ ٩٧٨ |
| ٣٧٣٣ ٢٠٣ | ٤٩٦٢ ٧٣٦ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| ٢٠٧ ٠٨٢ | ٥٥٦ ٢٦٤ |
| ١٢٩ ٩١٠ | ١٦٠ ٩٩٩ |
| ٣٥ ٩٨١ | ٥٤ ٢٦٦ |
| ١ ٥٤٥ | ١ ٥٢٥ |
| ٣٧٤ ٥١٨ | ٧٧٣ ٠٥٤ |
| ٢١٢ ٧٣٩ | ٣٦٣ ٧٦٣ |
| ١٦١ ٧٧٩ | ٤٠٩ ٢٩١ |
| ٣٧٤ ٥١٨ | ٧٧٣ ٠٥٤ |

٨ - ودائع العملاء

ودائع عمالء - حسابات جارية
 ودائع توفير
 ودائع لأجل وبإخطار
 شهادات ادخار وإيداع
 ودائع أخرى

ودائع مؤسسات
 ودائع افراد

أرصدة بدون عائد
 أرصدة ذات عائد متغير
 أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة

٩ - قروض أخرى

الشرق الأوسط
 أوروبا
 آسيا
 أمريكا الشمالية
 الإجمالي

أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة

* 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 ٣٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٧٥٢ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطيات ليصبح ١٥٠٠٠ مليون جنيه موزع على ١٥٠ سهم قيمة السهم الإسمية واحد جنيه مصرى مسدة بالكامل. وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١٩ يناير ٢٠١٥ و التأشير في سجل البنك في ٢٠ يناير ٢٠١٥.

كما تمت موافقة الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ على زيادة رأس المال المصرح به ليصبح ٥٠٠٠ مليون جنيه و زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٣٦٥٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطيات ليصبح ٢٨٦٥٠ مليون جنيه موزع ٢٨٦٥٠ سهم قيمة السهم الإسمية واحد جنيه مصرى مسدة بالكامل وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١٨ أبريل ٢٠١٧ و التأشير 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 ٦٣٥٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي التعديمي ليصبح ٣٥٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ١ أبريل ٢٠١٨ و التأشير 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 ١٥٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتعديمي ليصبح ٥٠٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠ و التأشير 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 ٢٥٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتعديمي ليصبح ٧٥٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، كما تم النشر في جريدة الوقائع المصرية في ٢٢ أغسطس ٢٠٢٢ و التأشير في سجل البنك 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 ٢٠٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠٠٠ مليون جنيه تحويلًا من الاحتياطي العام والتعديمي ليصبح ١٠٥٠٠٠ مليون جنيه وكذا تعديل النظام الأساسي بهذه الزيادة ، والتأشير في سجل البنك لدى البنك المركزي المصري في ٤ 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 ٣٠٠٠٠ مليون جنيه وزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥٥٠٠٠ مليون تحويلًا من الاحتياطي العام والتعديمي ليصبح ١٦٠٠٠٠ 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

| احتياطي قانوني |
|--|
| احتياطي عام |
| احتياطي رأسمالي |
| احتياطي تعديمي |
| احتياطي خاص |
| احتياطي مخاطر بنكية عام |
| احتياطي مخاطر عام |
| فروق ترجمة عملات أجنبية فروع الخارج |
| اجمالي الاحتياطيات |
| احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* |
| تضمن مبلغ ٣٥٤١ مليون جنيه خسائر انتقامية متوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر. |
| رصيد أول العام |
| حركة خلال العام |
| رصيد آخر العام |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|----------------|----------------|
| ١٥٦٤٩ | ٢٢٧٠٥ |
| ٧٥٩ | ٢٧٨٣ |
| ٢٥٧ | ٣٧٩ |
| - | - |
| ١٠٧ | ١٠٧ |
| ٢٠٢٩ | ٢٠٢٩ |
| ٣٧٩٣ | ٣٧٩٣ |
| ١٢٥٤ | ٢٢٠٧ |
| ٢٣٨٤٨ | ٣٤٠٠٣ |
| ٢٠١٣٩ | ٤٠٠٣٠ |
| | ٣١٦١ |
| | ٣٨٠ |
| | ٣٥٤١ |

*احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

*تضمن مبلغ ٣٥٤١ مليون جنيه خسائر انتقامية متوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر.

رصيد أول العام

حركة خلال العام

رصيد آخر العام

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية المستقلة - عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢- نصيب السهم الأساسي / المخفض

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | صافي أرباح العام |
| ٧٠٦٨٦ | ١٣٣٢٦٨ | حصة العاملين في أرباح العام |
| (٦٥٠٦) | (١٣٣٠٨) | صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١) |
| ٦٤١٨٠ | ١١٩٩٦٠ | المتوسط المرجح للأسهم العادي المصدرة (٢)* |
| ١٦٠٠٠ | ١٦٠٠٠ | نصيب السهم الأساسي / المخفض ١/٢ |
| ٠,٤٠ | ٠,٧٥ | جنيه مصرى |

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

١٣- أحداث هامة

قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعرى عائد الإيداع والإقراظ لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ي الواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪ و ٢٨,٢٥٪ و ٦٢٧,٧٥٪ 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 بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.

٤- أرقام المقارنة

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