AIB

المصرف العربي الدولي

ARAB INTERNATIONAL BANK

التقرير السنوي

2024

www.aib.com.eg

المحتويات

نظرة عامة

6 كلمة الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب
8 كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
10 نبذة عن المصرف
12 المساهمون
13 أعضاء مجلس الإدارة
14 أهم المعلومات والمؤشرات المالية

تقرير مجلس الإدارة

22 المركز المالى
26 قائمة الدخل

الحوكمة

32 الهيكل التنظيمى
33 لجان مجلس الإدارة
33 حوكمة مجلس الإدارة

القوائم المالية

أولا: القوائم المالية المستقلة

38 تقرير مراقبى الحسابات المستقلة
40 القوائم المالية المستقلة
46 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

ثانيا: القوائم المالية المجمعة

106 تقرير مراقبى الحسابات المجمعة
108 القوائم المالية المجمعة
114 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

التواصل مع المصرف

170 عناوين الفروع

01

نظرة عامة

6 كلمة الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب
8 كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
10 نبذة عن المصرف
12 المساهمون
13 أعضاء مجلس الإدارة
14 أهم المعلومات والمؤشرات المالية

الأستاذ/ هشام رامز

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

كلمة الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

السادة المساهمون،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة المصرف العربي الدولي، يسرني أن أعرض على حضراتكم - من خلال التقرير السنوي للمصرف العربي الدولي لعام 2024 - أبرز إنجازات المصرف خلال هذا العام، كما أقدم لكم البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

لقد كان عام 2024 حافلاً بالتطورات الإقتصادية على الصعيدين العالمي والمحلي، فعلى الرغم من إستمرار الضغوط التضخمية وإرتفاع أسعار الفائدة من ناحية، بالإضافة إلى الجهود الحكومية المستمرة لترشيد الإنفاق والسيطرة على الدين العام من ناحية أخرى، فقد تمكن المصرف من تحقيق أداء مالي قوي ينعكس في قوائمه المالية، وتوضح البيانات التالية أهم مؤشرات أداء المصرف خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024:

تم إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف حيث بلغ إجمالي الأصول بالقوائم المالية المستقلة في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 4.626 مليار دولار أمريكي مقابل 4.440 مليار دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 بزيادة قدرها 186 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 4.2 %، وقد أثر إنخفاض سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال عام 2024 على جملة الأصول بالإنخفاض بما يعادل مبلغ 728 مليون دولار أمريكي.

كما بلغ صافي الربح في القوائم المالية المستقلة 77.4 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2024 مقابل 68.6 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023 بزيادة قدرها 8.8 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 12.8 % هذا وقد أثر إنخفاض سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال عام 2024 على صافي الربح بالإنخفاض بما يعادل 15 مليون دولار أمريكي، جدير بالذكر بأن صافي الربح في القوائم المالية المستقلة لم يتضمن نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بسبب إعداد المصرف القوائم المالية المجمعة حيث لا يتم الأعتراف بنصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بالقوائم المالية المستقلة إلا بالتوزيع النقدي فقط. وأذا ماتم الأخذ في الإعتبار نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة حتى 31 ديسمبر 2024 فأن صافي الربح يصبح مبلغ 129 مليون دولار أمريكي

مقابل 114.6 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023 كما يظهر بالقوائم المالية المجمعة.

وقد بلغ إجمالي ودائع العملاء مايعادل 3608 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2024 مقابل مايعادل 3275 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023 وجدير بالذكر أن ودائع العملاء في نهاية هذا العام بالجنيه المصري قد زادت بنسبة 90 % وودائع العملاء بالعملات الأجنبية زادت بنسبة 4.4 % عن نهاية العام السابق ولم تنعكس تلك الزيادة على إجمالي ودائع العملاء نتيجة إنخفاض سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي خلال عام 2024.

كما أهتم المصرف خلال تلك الفترة بتحديث النظم وإجراءات العمل وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية وشراء نظم حاسب آلي جديدة، كما أولت الإدارة التنفيذية إهتماماً خاصاً بتحسين جودة المحفظة الإئتمانية ودعم مخصصاتها، بعد إجراء مراجعة شاملة للمحفظة القائمة وإعادة هيكلة ومراقبة دقيقة للتسهيلات الممنوحة للعملاء.

وقد أستمر المصرف بتحقيق معدل جيد لكفاية رأس المال المحتسب كمجموعة مصرفية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري حيث بلغ 24.12 % في 31 ديسمبر 2024، في حين أن الحد الأدنى طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري متضمناً الدعامة التحوطية قد بلغ 12.50 %.

كما أن هناك خطوات قوية لزيادة الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التحول الرقمي وتقديم منتجات جديدة والتوسع الجغرافي المدروس إنطلاقاً من حرصنا على توفير أقصى درجات الراحة وسهولة وصول خدماتنا الرئيسية لعملائنا أينما كانوا وتفهم إحتياجاتهم المتزايدة وقد زادت فروع المصرف من 9 فروع عام 2016 لتصبح 21 فرعاً في نهاية عام 2024 إلى جانب أفتتاح فرعين جديدين خلال الربع الأول من عام 2025 لتصبح عدد فروع المصرف 23 فرع بالإضافة إلى قرب الإنتهاء من إعداد وتجهيز عدد 3 فروع أخرى للأفتتاح هذا العام، إلى جانب إنشاء وتجهيز مقر للمركز الرئيسي للمصرف بالعاصمة الإدارية الجديدة.

كل هذه المبادرات وغيرها تعكس حرصنا الشديد على تقديم حلولاً مصرفية مبتكرة، مع التركيز على وضع عملائنا في قلب إهتماماتنا.

وأخيراً، أود أن أعرب عن خالص شكري وتقديري للسادة أعضاء مجلس إدارة المصرف على جهودهم وتوجيهاتهم المستمرة، وكذلك للإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالمصرف على تفانيهم وعملهم الدؤوب، الذي كان له بالغ الأثر في تحقيق الكثير من الإنجازات والحفاظ على مكانة المصرف العربي الدولي في السوق المصري، ونتطلع إلى عام حافل بالنجاحات والمزيد من التقدم لمصرفنا. كما أتقدم بجزيل الشكر والإمتنان لعملائنا الكرام وجميع السادة المتعاملين مع المصرف على ثقتهم ودعمهم المستمر، ونؤكد لكم حرصنا الدائم على تلبية تطلعاتكم وتقديم أفضل الخدمات المصرفية المتميزة.

الأستاذ/ عمرو محمد كامل

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

السادة المساهمون،

تمثل الحوكمة ركيزة أساسية في إستراتيجية المصرف العربي الدولي وأنشطته التشغيلية. وإنطلاقاً من إدراك مجلس الإدارة لأهمية التكيف المستمر مع أفضل الممارسات الدولية، فإنه يسعى بشكل إستباقي لتطوير أطر وممارسات الحوكمة، مع مراعاة إتفاقية التأسيس والنظام الأساسي للمصرف وطبيعته الخاصة .

هذا، ويسعى المصرف بإستمرار إلى تعزيز سمعته بصورة إيجابية من خلال ممارسات الحوكمة الرشيدة، كما يلتزم بمسئوليته تجاه حماية جميع أصحاب المصالح، والتي منها المساهمين والعملاء والموظفين، لضمان بيئة عمل مستقرة وعادلة، بالإضافة إلى إيماننا الراسخ بالمسئولية المجتمعية من حيث المساهمة في العمل على تحسين الظروف الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع، وكذا دفع عجلة التحول نحو الإقتصاد الأخضر ومواجهة المخاطر البيئية والإجتماعية .

أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لجهود أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث شكل تعاونهم البناء وتكامل الأدوار بينهم ركيزة أساسية في ترسيخ مبدأ الرقابة والإدارة، مما يعكس أسمى صور العمل المؤسسي الناضج ويعزز الثقة في الحوكمة الرشيدة التي ننشدها جميعا في سبيل تحقيق أهداف المصرف الإستراتيجية. وتطلعاً نحو مستقبل أفضل، نؤكد إلتزامنا بتعزيز مكانة المصرف العربي الدولي لجعله واحدة من المؤسسات المالية الرائدة في القطاع المصرفي المصري.

نبذة عن المصرف

تأسس المصرف العربي الدولي عام 1974 طبقًا لاتفاقية دولية بين حكومات جمهورية مصر العربية والجمهورية العربية الليبية وجهاز الاستثمار العُمانى بسلطنة عمان ودولة قطر ودولة الإمارات العربية المتحدة. المركز الرئيسي والمحل القانوني للمصرف هو مدينة القاهرة.

الغرض من هذا المصرف هو القيام بجميع الأعمال المصرفية والمالية والتجارية المتعلقة بمشروعات التنمية الإقتصادية والتجارة الخارجية وبصفة خاصة للدول الأعضاء وغيرها من الدول والبلدان العربية، على سبيل المثال لا الحصر :

- قبول الودائع النقدية لآجل أو تحت الطلب وفتح الحسابات لحكومات الدول العربية وغير العربية والهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد من البلاد العربية وغير العربية.
- تمويل عمليات التجارة الخارجية للدول العربية وذلك عن طريق تقديم تسهيلات ائتمانية للمستوردين، ومنح تمويلات مقدمة للمصدرين، وكذلك التأمين على أو ضمان التسهيلات اللازمة لتلك العمليات.
- تنظيم المساهمة في مشروعات وبرامج الاستثمار المتعلقة بالتنمية الإقتصادية وخاصة ما كان منها ذا طابع مشترك بين عدد من الدول العربية.
- تقديم القروض الطويلة الأجل أو المتوسطة الأجل لأغراض التنمية.
- تأسيس أو شراء شركات أو الاشتراك بأي وجه مع المصارف والشركات العربية والأجنبية والتي تزاول أعمالًا شبيهة بأعماله والتي تعاونه على تحقيق أغراضه في البلاد العربية أو الأجنبية.

فى إطار سعي المصرف إلى التوسع في أنشطته وإنشاء فروع جديدة وتقديم كل الخدمات لعملائه بحيث يتعامل بكافة العملات بما فيها الجنيه المصري مع الاحتفاظ بجميع المزايا التي كفلتها إتفاقية تأسيسه سواء للمساهمين أو المتعاملين معه، فقد قررت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف العربي الدولي المنعقدة في 22 مارس 2012 تعديل بعض مواد اتفاقية تأسيس المصرف ونظامها الأساسي، وفيما يلي أهم هذه التعديلات :-

- تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- لا يسري على هذا المصرف أو فروعه القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع وشركات القطاع العام والشركات المساهمة في الدول الأعضاء التى يعمل بها المصرف أو فروعه.

- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقي مواد الاتفاقية، يخضع المصرف لرقابة البنك المركزي المصري وفقا لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد الساري في دولة المقر، وتخضع فروعه في الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقا لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والائتمان السارية بها.

وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتفعيل هذا التعديل اعتبارًا من أول إبريل 2015.

هيكل الملكية

الإجمالى
%100

مجلس إدارة المصرف العربي الدولي 2024

الأستاذ/ عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

الأستاذ/ هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب

الدكتور/ مصطفى كمال مدبولي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ محمد هشام عبد الحميد أبو موسى
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذة/ مي شريف أبو النجا
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ أشرف محمد بهي الدين
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ علي سالم الحبري
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ خالد عمرو عريبي القنصل
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ علي محمود حسن محمد
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ عادل جمعة عامر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ خالد محمد الخاجة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ أحمد سالم النيادي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الأستاذ/ حمد راشد النعيمي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

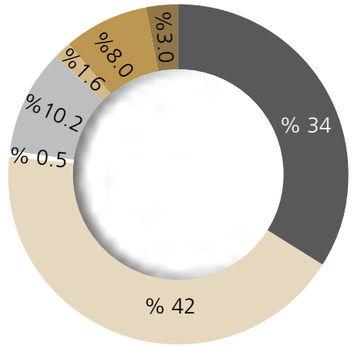
الأستاذ/ عبد الله علي الكواري
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

أهم المعلومات والمؤشرات المالية

البيـــــان	2024	2023
بنود من قائمة الدخل		(بالألف دولار أمريكى)
إجمالى الدخل من التشغيل	139 599	138 682
إجمالى مصروفات التشغيل	(67 950)	(65 444)
أرباح التشغيل قبل المخصصات	71 649	73 238
صافى أرباح العام	77 435	68 636
بنود من المركز المالى		(بالمليون دولار أمريكى)
إجمالى الأصول	4 626	4 440
نقدية وأرصدة لدى البنوك	1 573	1 661
القروض والتسهيلات (بالصافى)	470	494
أذون خزانة	1 980	1 677
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	23	25
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	74	97
إستثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	368	368
ودائع العملاء	3 608	3 275
إجمالى حقوق الملكيه	938	909
مؤشرات (%)	**%**	**%**
جودة الأصول		
معدل نمو إجمالى الأصول	4.20	3.84
مخصص القروض / إجمالى القروض	29.85	31.09
مخصص القروض / القروض الغير منتجة	110.14	114.67
كفاءة رأس المال		
معدل نمو حقوق الملكية	3.17	5.61
حقوق الملكية / إجمالى الأصول	20.3	20.5
السيولة		
القروض (بالصافى) / إجمالى الودائع	12.89	14.18
القروض (بالصافى) / إجمالى ودائع العملاء	13.03	15.08
إجمالى ودائع العملاء / إجمالى الودائع	98.93	94.04
الأصول السائلة / إجمالى الأصول	71.12	68.21
معدلات الربحية		
العائد / متوسط الأصول	1.71	1.57
العائد / متوسط حقوق الملكية	8.38	7.75
العائد / رأس المال المدفوع	12.91	11.44

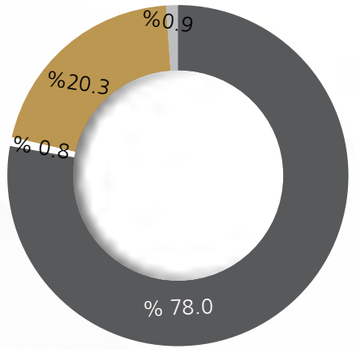
(بالألف دولار أمريكى)

31-Dec-2024	هيكل الإستخدامات	%	
1 573 457	أرصدة نقدية و أرصدة لدى البنوك	34.0	
1 979 684	أذون خزانه	42.8	
23 406	استثمارات مالية بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	0.5	
470 108	قروض وتسهيلات	10.2	
73 508	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	1.6	
367 917	مساهمات في شركات تابعة وشقيقة	8.0	
138 346	أخري	3.0	
4 626 426		**100**	



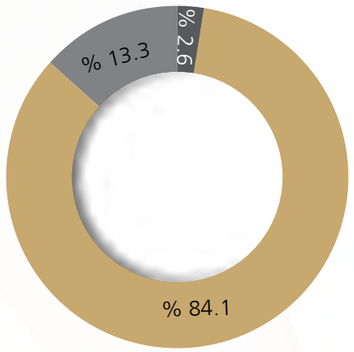
(بالألف دولار أمريكى)

31-Dec-2024	هيكل الموارد	%	
3 608 015	ودائع العملاء	78.0	
39 069	أرصدة مستحقة للبنوك	0.8	
937 980	حقوق الملكية	20.3	
41 362	أخرى	0.9	
4 626 426		**100**	



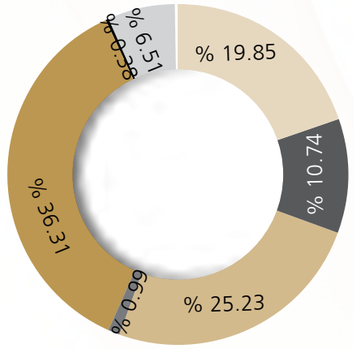
(بالألف دولار أمريكى)

31-Dec-2024	إجمالى محفظة القروض والتسهيلات حسب النوع	%	
17 457	عملاء	2.6	
563 872	قروض شركات ومؤسسات	84.1	
88 813	بنوك	13.3	
670 142		**100**	
(200 034)	مخصصات		



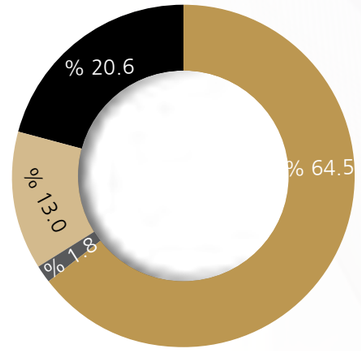
(بالألف دولار أمريكى)

31-Dec-2024	إجمالى القروض والتسهيلات حسب القطاعات	%	
132 999	مالية	19.85	
71 961	صناعية	10.74	
169 082	تعدين وخدمات بترولية	25.23	
6 611	تجارية	0.99	
243 318	سياحه	36.31	
2 535	مقاولات	0.38	
43 636	أخرى	6.51	
670 142	**الإجمالى**	**100**	



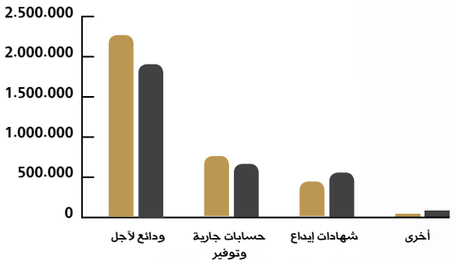
(بالألف دولار أمريكى)

الإستثمارات المباشرة حسب القطاعات	%	31-Dec-2024
مؤسسات مالية	64.5	237 397
مشروعات سياحية	1.8	6 800
مشروعات تجارية وصناعية	13.0	48 000
تكنولوجيا وتعليم	20.6	75 720
الإجمالى	100	**367 917**



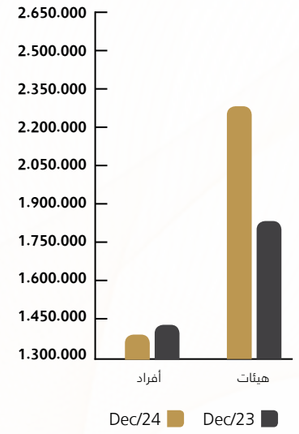
(بالألف دولار أمريكى)

هيكل ودائع العملاء	31-Dec-2024	31-Dec-2023
ودائع لآجل	2 307 496	1 910 009
حسابات جارية وتوفير	779 720	746 069
شهادات إيداع	486 140	575 308
أخرى	34 659	43 377
الإجمالى	**3 608 015**	**3 274 763**



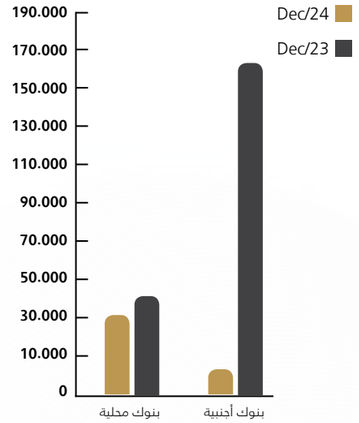
(بالألف دولار أمريكى)

ودائع العملاء حسب المصدر	31-Dec-2024	31-Dec-2023
أفراد	1 358 936	1 410 354
هيئات	2 249 079	1 864 409
الإجمالى	**3 608 015**	**3 274 763**



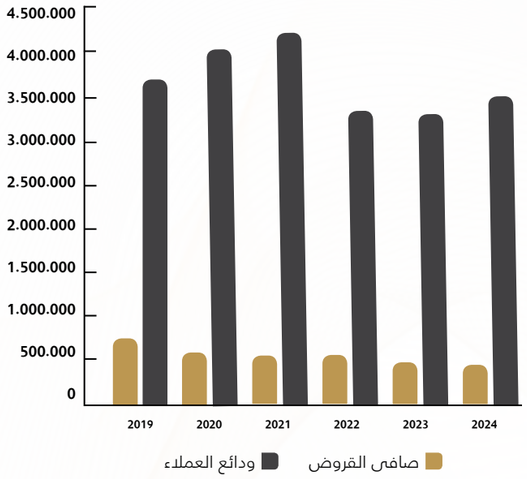
(بالألف دولار أمريكى)

توزيع ودائع البنوك	Dec/24	Dec/23
بنوك محلية	30 162	40 375
بنوك خارجية	8 907	167 124
الإجمالى	**39 069**	**207 499**



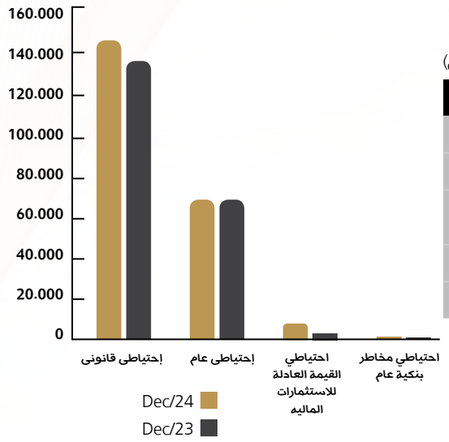
(بالألف دولار أمريكى)

صافى القروض / ودائع العملاء	صافى القروض	ودائع العملاء
2019	608 167	3 786 645
2020	595 029	4 030 604
2021	557 080	4 212 211
2022	568 044	3 314 756
2023	493 884	3 274 763
2024	470 108	3 608 015



(بالألف دولار أمريكى)

توزيع الإحتياطيات	31-Dec-2024	31-Dec-2023
إحتياطى قانونى	146 625	139 761
إحتياطى عام	73 582	73 582
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الماليه	(7 367)	(3 030)
احتياطي مخاطر بنكية عام	42	31
الإجمالى	**212 882**	**210 344**



تقرير مجلس الإدارة

22 المركز المالى
26 قائمة الدخل

02

تقرير مجلس الإدارة
عن نشاط المصرف فى 31 ديسمبر 2024

الملخص التنفيذي

بلغت جملة الأصول بالقوائم المالية المستقلة في 31 ديسمبر 2024 ما قيمتة 4.626 مليار دولار أمريكي مقابل 4.440 مليار دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 بزيادة قدرها 186 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 4.2 % ، ويرجع السبب الرئيسي لتلك الزيادة في إجمالي الأصول هذا العام إلى زيادة الأصول بالجنيه المصرى بمبلغ 49 مليار جنيه مصرى وقابل ذلك إنخفاض الأصول بالعملات الأجنبية بما يعادل 61.2 مليون دولار امريكى وإنخفاض سعر صرف الجنية المصري مقابل الدولار الأمريكي (50.84 جنية مصري لكل دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2024 مقابل 30.89 جنية مصري لكل دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2023) حيث أثر ذلك علي إنخفاض المعادل بالدولار الأمريكي لإجمالي الأصول بالجنية المصري بما يعادل مبلغ 728 مليون دولار أمريكي.

وفيما يلي بيان أثر إنخفاض سعر صرف الجنية المصري مقابل الدولار الأمريكي علي الأصول والإلتزامات في 31 ديسمبر 2024 :-

الإلتزامات وحقوق الملكية

مليون دولار أمريكي

البيـــــان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير (-)/+		أثر إنخفاض سعر الصرف للجنية المصري
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%	القيمة
حقوق الملكية	938	20.3	909	20.5	29	3	(20)
ودائع العملاء	3 608	78.0	3 275	73.7	333	10	(700)
أرصدة مستحقة للبنوك	39	0.8	207	4.7	(168)	(81)	-
إلتزامات أخرى ومخصصات	41	0.9	49	1.1	(8)	(16)	(8)
الإجمالى	**4 626**	**100.0**	**4 440**	**100**	**186**	**4**	**(728)**

الأصول

مليون دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير (-)/+		أثر إنخفاض سعر الصرف للجنية المصري
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%	القيمة
أرصدة نقدية والأرصدة لدى البنوك	1 573	34.0	1 661	37.4	(88)	(5)	(161)
الإستثمارات المالية	2 077	44.9	1 798	40.5	278	15	(498)
قروض للعملاء والبنوك (بالصافى)	470	10.2	494	11.1	(24)	(5)	(41)
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	368	8.0	368	8.3	-	-	-
أصول ثابتة وغير ملموسة وأصول أخرى	138	3.0	119	2.7	19	16	(29)
الإجمالى	**4 626**	**100.0**	**4 440**	**100**	**186**	**4**	**(728)**

كما بلغ صافي الربح في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 77.4 مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح في 31 ديسمبر 2023 قيمته 68.6 مليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 8.8 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 12.8 %، ويرجع سبب زيادة صافي الربح للمصرف هذا العام بالمقارنة بالعام السابق الى رد مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL هذا العام بمبلغ 5.8 مليون دولار أمريكي وزيادة صافى دخل المتاجره بمبلغ 0.7 مليون دولار أمريكي وقابل ذلك زيادة بمبلغ 2.5 مليون دولار أمريكي في المصروفات الإدارية وإنخفاض صافى الدخل من الأتعاب والعمولات بمبلغ 0.5 مليون دولار أمريكي وزيادة بمبلغ 0.6 مليون دولار أمريكي في صافى " مصروفات /ايرادات " تشغيل أخرى.

وقد بلغت العوائد المهمشة هذا العام مبلغ 55.7 مليون دولار أمريكي مقابل 50.4 مليون دولار أمريكي خلال العام السابق.

هذا وقد أثر ما يلي علي صافي الربح بالإنخفاض بمبلغ 28.4 مليون دولار أمريكي بالقوائم المالية المستقلة فى 31 ديسمبر 2024 :-

- إعادة تقييم الأرباح بالجنية المصري الي الدولار الأمريكي أثر بإنخفاض صافي الربح بمبلغ يعادل 15 مليون دولار أمريكي.
- زيادة الإحتياطي الإلزامى بالجنية المصري من 14 % الي 18 % أثر بإنخفاض صافي الربح بمبلغ يعادل 13.4 مليون دولار أمريكي.

جدير بالذكر بأن صافي الربح المستقل في 31 ديسمبر 2024 لم يتضمن نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بسبب إعداد المصرف القوائم المالية المجمعة حيث لايتم الأعتراف بنصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بالقوائم المالية المستقلة إلا بالتوزيع النقدي فقط . وبأفتراض الأخذ في الإعتبار نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة حتي 31 ديسمبر 2024 فأن صافي الربح يصبح مبلغ 128.2 مليون دولار أمريكي كما يظهر بالقوائم المالية المجمعة وذلك بخلاف أثر الإنخفاض السابق الإشارة اليه البالغ 28.4 مليون دولار أمريكي.

التقرير التفصيلي

مقدمة

تم إعداد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى الصادرة فى 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 26 فبراير 2019.

وقد تم فحص تلك القوائم المالية المستقلة والمجمعة من قبل مراجعى الحسابات الخارجيين وفقاً للقواعد المشار إليها أعلاه وأصدر عنها تقرير برأى غير متحفظ بأن تلك القوائم المالية تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى للمصرف فى 31 ديسمبر 2024 وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنه المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

و يسر مجلس إدارة المصرف العربى الدولى ان يقدم لسيادتكم نـــتـــائج أعمـال المـصرف عن العام المالي المنتهي فى 31 ديسمبر 2024 مع ملخص أداء المصرف عن تلك السنة :-

أولاً: المركز المالي

1. الإلتزامات وحقوق الملكية

بلغ إجمالى الالتزامات وحقوق الملكيه فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 626 4 مليون دولار أمريكى مقابل 440 4 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزياده قدرها 186 مليون دولار أمريكى (على الرغم من وجود إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العمله للإلتزامات وحقوق الملكيه بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 728 مليون دولار امريكى)، وذلك كمايلى :-

مليون دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير (-)/+	
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%
حقوق الملكية	938	20.3	909	20.5	29	3
ودائع العملاء	3 608	78.0	3 275	73.8	333	10
أرصدة مستحقة للبنوك	39	0.8	207	4.7	(168)	(81)
إلتزامات أخرى ومخصصات	41	0.9	49	1.1	(7)	(15)
الإجمالى	**4 626**	**100**	**4 440**	**100**	**186**	**4**

أ. حقوق الملكية

بلغ إجمالى حقوق الملكية فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 938 مليون دولار أمريكى مقابل 909 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزيادة قدرها 29 مليون دولار أمريكى، وفيما يلى تحليل بنود حقوق الملكية فى ديسمبر 2024/2023 :-

(أ/1) رأس المال

يبلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع فـــى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 600 مليون دولار أمريكى ، موزع على عدد 30 000 سهم عادى قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكى.

وفيما يلى بيان توزيع رأس المال المصدر والمدفوع :-

	عدد الأسهم	قيمة رأس المال المصدر (بالألف دولار أمريكى)	%
جمهورية مصر العربية	11 628	232 560	38.76
دولة ليبيا	11 628	232 560	38.76
جهاز أبو ظبى للإستثمار	3 751	75 020	12.503
دولة قطر	1 495	29 900	4.984
جهاز الاستثمار العمانى بسلطنه عمان	747	14 940	2.49
شركة إنترناشيونال كابيتال تريدنج	751	15 020	2.503
الاجمالى	30 000	600 000	100

بلغ معدل كفاية رأس المال 24.12 % فى 31 ديسمبر 2024 (كمجموعه بنكيه) متضمنه إحتساب مخاطر تركز المحفظه الائتمانيه لدى اكبر 50 عميل والاطراف المرتبطه ، فى حين أن الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزى المصرى متضمناً الدعامة التحوطية حتى ذلك التاريخ يبلغ 12.5 % .

(أ/2) إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

يتمثل إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر فى خسائر إعادة التقييم حتى 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 7.37 مليون دولار أمريـــكى (إنخفاض) مقابـــل مبـــلغ 3.03 مليون دولار امريكى (إنخفاض) حتى 31 ديسمبر 2023 بإنخفاض قدره 4.34 مليون دولار امريكى ويرجع ذلك الإنخفاض الى إنخفاض القيمه العادله للشركه المصريه الهيدروكربون بمبلغ 10.4 مليون دولار امريكى وإنخفاض القيمه العادله لمساهمات المصرف فى شركات (الشركه العربيه الدوليه للفنادق والسياحه، الشركه الدوليه للإستثمارات المتعدده والشركه المصريه للتأمين التكافلي) بإجمالى مبلغ 1.5 مليون دولار امريكي وقابل ذلك زيادة القيمه العادله لإستثمارات فى أذون خزانة بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر بما يعادل مبلغ 7.5 مليون دولار امريكى.

(أ/3) الأرباح المحتجزة

بلغت الأرباح المحتجزة متضمنة صافى ارباح العام فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 125.1 مليون دولار امريكى مقابل 98.8 مليون دولار امريكى فى 31 ديسمبر2023 بزياده قدرها 26.3 مليون دولار امريكى.

ب. الودائـع

(ب/1) ودائع العملاء:

بلغت ودائع العملاء فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 608 3 مليون دولار أمريكى مقابـل 275 3 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزياده قدرها 333 مليون دولار أمريكى بمعدل زياده قدرها 10.2 % ويرجع سبب هذه الزيادة إلى زيادة ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بمبلغ 65.6 مليون دولار امريكى وزيادة فى ودائع العملاء بالجنيه المصري بمبلغ 188 49 مليون جنيه مصرى وقابل ذلك إنخفاض نتيجه فـروق اعـاده تقـييـم العملة لودائع العملاء بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 728 مليون دولار أمريكى .

وقد بلغت العوائد المدفوعة على ودائع العملاء فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 312.5 مليون دولار أمريكى مقابل 246.1 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 وبمعدل عائد بلغ فى المتوسط 22.7 % للجنيه المصرى و 2.8 % للعملات الأجنبية خلال العام الحالي مقابل 15.9 % للجنيه المصرى و 2.4 % للعملات الأجنبية خلال العام السابق.

(ب/2) أرصدة مستحقة للبنوك :

بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك لدى المصرف فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 39.1 مليون دولار أمريكى مقابل 207.5 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بإنخفاض قدره 168.4 مليون دولار أمريكى وبمعدل إنخفاض قدره 81.2 %.

وقد بلغت العوائد المدفوعة على الأرصدة المستحقة للبنوك لدى المصرف فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 5.5 مليون دولار أمريكى بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 26.8 % للجنيه المصرى و 4.5 % للعملات الأجنبية مقابل 5.8 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 16.5 % للجنيه المصرى و 4.9 % للعملات الأجنبية.

ج.إلتزامات أخرى

بلغ إجمالى الإلتزامات الأخرى فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 39.7 مليون دولار أمريكى مقابل 46.7 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بإنخفاض قدره 7 مليون دولار أمريكى ويرجع ذلك الإنخفاض إلى إنخفاض العوائد المستحقة بمبلغ 9 مليون دولار امريكى وإنخفاض بمبلغ 0.7 مليون دولار امريكي فى المستحق لصندوق العاملين وقابل ذلك زيادة بمبلغ 2.9 مليون دولار امريكي فى النظام البديل للعاملين.

د.مخصصات أخرى

بلغ إجمالى المخصصات الأخرى فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 1.7 مليون دولار أمريكى مقابل 1.9 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023.

2. الاصول

بلغ إجمالى الاصول فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 626 4 مليون دولار أمريكى مقابل 440 4 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزياده قدرها 186 مليون دولار أمريكى (على الرغم من وجود إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العمله للأصول بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 728 مليون دولار امريكى)، وذلك كمايلى :-

مليون دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير (-)/+	
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%
أرصدة نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة لدى البنوك	1 573	34.0	1 661	37.4	(88)	(5)
إستثمارات مالية	2 077	44.9	1 798	40.5	279	15
قروض للعملاء والبنوك (بالصافى)	470	10.2	494	11.1	(24)	(5)
إستثمارات فى شركات شقيقة	368	8.0	368	8.3	.0	
أصول ثابتة وغير ملموسة وأصول أخرى	138	3.0	119	2.7	19	16
الإجمالى	**4 626**	**100**	**4 440**	**100**	**186**	**4**

أ.الأرصدة النقدية و أرصدة لدى البنك المركزى و الأرصدة لدى البنوك

بلغت الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة لدى البنوك فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 573 1 مليون دولار أمريكى مقابل 661 1 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بإنخفاض قدره 88 مليون دولار أمريكى بمعدل إنخفاض قدره 5.3 % (منها إنخفاض نتيجه فروق إعاده تقييم العملة للأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة لدى البنوك بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 161 مليون دولار أمريكى) تمثل هذ الإنخفاض فى إنخفاض ودائع البنوك المحليه بمبلغ 886.4 مليون دولار امريكي وإنخفاض ارصده لدى البنك المركزى فى اطار نسبه الاحتياطى الالزامى بالجنيه المصرى بما يعادل 46.7 مليون دولار أمريكى وإنخفاض رصيد النقدية بمبلغ 3.2 مليون دولار أمريكى وإنخفاض فى جارى البنوك الخارجية بمبلغ 6.7 مليون دولار أمريكى وإنخفاض فى جارى البنوك المحليه بمبلغ 0.3 مليون دولار امريكي وقابل ذلك زيادة ودائع البنوك الخارجيه بمبلغ 855.7 مليون دولار أمريكى، كما بلغت نسبة تلك الأرصدة فى 31 ديسمبر 2024 حوالى 43.6 % من حجم ودائع العملاء مقابل 50.7 % فى 31 ديسمبر2023.

ب.الإستثمارات الماليـة

بلغت أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر والإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وأذون الخزانة فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 077 2 مليون دولار أمريكى مقابل 798 1 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر2023 بزيادة قدرها 279 مليون دولار أمريكى (على الرغم من وجود إنخفاض نتيجه فروق إعاده تقييم العملة للإستثمارات المالية بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 498 مليون دولار أمريكى) ويمثل حجم تلك الإستثمارات 44.9 % من إجمالى الأصول فى 31 ديسمبر 2024 مقابل 40.5 % فى 31 ديسمبر 2023.

ويتم تقييم الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة لها وتثبت فروق التقييم بحقوق الملكية ببند إحتياطى القيمه العادله للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر.

ج.قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بالصافى)

بلغ صافى محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL فى 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 470.1 مليون دولار أمريكى مقابل 493.9 مليون دولار أمريكى فى31 ديسمبر 2023 بانخفاض قدره 23.8 مليون دولار أمريكى ويرجع ذلك الإنخفاض إلى إنخفاض صافى محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بالعملات الأجنبية بمبلغ 22.3 مليون دولار امريكى وإنخفاض نتيجه فروق إعاده تقييم العملة لصافى محفظة القروض والتسهيلات بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 40.8 مليون دولار أمريكى وقابل ذلك زيادة صافى محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بالجنيه المصرى بمبلغ 2 مليار جنيه مصرى.

كما بلغت محفظة القروض غير المنتظمة (stage3) بعد أستبعاد العوائد المهمشة والقيمه العادله للضمانات فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 181.6 مليون دولار أمريكى مقابل 194.3 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023، كما بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL للقروض والسلفيات للعملاء والبنوك إلى صافى المحفظة الإئتمانية (غير متضمنة العوائد المهمشه) 29.8 % فى 31 ديسمبر 2024 مقابل 31.1 % فى 31 ديسمبر 2023 ، بينما بلغ معدل تغطية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL للقروض المتعثره (stage3)لصافى محفظة القروض المتعثرة (stage3) 66.8 % فى 31 ديسمبر 2024 مقابل 67.7 % فى 31 ديسمبر 2023.

هذا وقد حققت المحفظة الإئتمانية عوائد محصلة فى 31 ديسمبر 2024 بلغ إجماليها 61.9 مليون دولار أمريكى بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 29.2 % للجنيه المصرى و 8 % للعملات الأجنبية مقابل 52 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 20.6 % للجنيه المصرى و 6.3 % للعملات الأجنبية.

د.إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة:-

بلغ حجم الإستثمارات المباشرة فى رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة فى 31 ديسمبر 2024 وفى 31 ديسمبر 2023 ماقيمته 367.9 مليون دولار أمريكى ، وفيما يلى بيان تحليلى لتلك الشركات :-

بالالف دولار أمريكي

بيان الشركات	النشاط	نسبة المساهمة %	31-Dec-2024	31-Dec-2023	التغير(-)/+ القيمة	التغير(-)/+ %
إستثمارات فى شركات تابعه و شقيقة						
نسبة المساهمة ٢٠ ٪ فأكثر						
أ - شركات تابعه						
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مصرفى	51.020	83 065	83 065	-	-
ب - شركات شقيقة						
شركة مركز التجارة العالمى	اسكان-ادارى	50	48 000	48 000	-	-
بنك قناة السويس	مصرفى	41.5	154 332	154 332	-	-
شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا	مؤسسات تعليميه	24.08	75 720	75 720	-	-
الشركة العالمية للإستثمارات السياحية	اسكان-فندقى	20	6 800	6 800	-	-
إجمالى إستثمارات فى شركات تابعه و شقيقة			**367 917**	**367 917**	**-**	**-**

هـ.أصول اخرى :-

بلغت الأصول الاخرى فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 71.7 مليون دولار أمريكى مقابل مبلغ 53.1 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزيادة قدرها 18.6 مليون دولار أمريكى تمثلت تلك الزيادة فى زيادة دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة بمبلغ 11.2 مليون دولار أمريكى وزيادة فى الإيرادات المستحقة بمبلغ 2.8 مليون دولار أمريكى وزيادة فى توزيعات ارباح مستحقة بمبلغ 3.8 مليون دولار أمريكى وزيادة فى اصول الت ملكيتها بمبلغ 3.2 مليون دولار أمريكى وقابل ذلك إنخفاض فى الأصول الأخرى بمبلغ 1.5 مليون دولار امريكي (إنخفاض ضرائب تحت التسوية للسندات بسبب فـروق إعـاده التقـييـم بما يعادل مبلغ 1.2 مليون دولار امريكى).

و.الأصول الثابتة :-

بلغ صافى الأصول الثابتة بعد الإهلاك فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 62.2 مليون دولار أمريكى مقابل 62.8 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بانخفاض قدره 0.6 مليون دولار أمريكى.

ز.أصول غير ملموسة :-

تتمثل صافى الأصول غير الملموسة بعد الإستهلاك والبالغ رصيدها 4.5 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2024 فى برامج الحاسب الآلى وذلك مقابل 3.2 مليون دولار امريكى فى 31 ديسمبر2023 بزيادة قدرها 1.3 مليون دولار أمريكى.

ح. الإلتزامات العرضية والإرتباطات :-

بلغت الإلتزامات العرضية والإرتباطات بالصافي بعد خصم التامينات النقدية فى 31 ديسمبر 2024 ما قيمتــه 43.5 مليون دولار أمريكى مقابل 91.3 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 .

كما بلغ مخصص الإلتزامات العرضية التى تمثل مسئولية على المصرف فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 0.5 مليون دولار أمريكى مقابل مبلغ 1 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 (بلغ صافى إيرادات عمولات الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان فى 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 2.9 مليون دولار أمريكى مقابل 2.8 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023).

ثانيا – قائمة الدخـــل :-

حقق المصرف صافى أرباح في 31 ديسمبر 2024 ما قيمته 77.4 مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح في 31 ديسمبر 2023 قيمته 68.6 مليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 8.8 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 12.8 %، ويرجع سبب زيادة صافي الربح للمصرف هذا العام بالمقارنة بالعام السابق الى رد مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL هذا العام بمبلغ 5.8 مليون دولار أمريكي وزيادة صافى دخل المتاجره بمبلغ 0.7 مليون دولار أمريكي وقابل ذلك زيادة بمبلغ 2.5 مليون دولار أمريكي في المصروفات الإدارية وإنخفاض صافى الدخل من الأتعاب والعمولات بمبلغ 0.5 مليون دولار أمريكي وزيادة بمبلغ 0.6 مليون دولار أمريكي في صافى "ايرادات/مصروفات" تشغيل أخرى، هذا وقد أثر إنخفاض سعر الصرف للجنيه المصرى مقابل الدولار الأمريكى على صافى الأرباح فى 31 ديسمبر 2024 بالإنخفاض بما يعادل 15 مليون دولار امريكى، وفيما يلى بيان تفصيلى لبنود الإيرادات والمصروفات فى 31 ديسمبر 2024 /2023 :-

بالالف دولار أمريكي

البيان	31-Dec-2024	31-Dec-2023	التغير(-)/+	
			القيمه	%
الإيـرادات	457 628	390 515	67 113	17
المصروفـات	(318 029)	(251 833)	(66 196)	26
إجمالى الدخـل	139 599	138 682	917	1
المصروفات الإدارية والعمومية	(67 950)	(65 444)	(2 506)	4
صافى الأرباح قبل المخصصات	71 649	73 238	(1 589)	(2)
عبء/رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة	5 786	(4 602)	10 388	(226)
صافى الربح	**77 435**	**68 636**	**8 799**	**13**

1. الإيـــــرادات

حقق المصرف إجمالى إيرادات فى 31 ديسمبر 2024 بلغت 457.6 مليون دولار أمريكى مقابـل 390.5 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 وذلك كما يلى :-

بالالف دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير(-)/+	
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%
عائد القروض والايردات المشابهه	435 401	95.1	376 448	96.4	58 953	15.66
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	5 467	1.2	5 974	1.5	(507)	(8)
توزيعات الارباح	15 528	3.4	6 934	1.8	8 594	124
صافى دخل المتاجره	2 147	0.5	1 438	0.4	709	49
ارباح (خسائر) إستثمارات ماليه	15	0.0	37	0.0	(22)	(58)
ايرادات (مصروفات) تشغيل الاخرى	(930)	-0.2	(316)	-0.1	(614)	194
الإجمـالى	**457 628**	**100**	**390 515**	**100**	**67 113**	**17**

أ.عائد القروض والإيرادات المشابهة

تمثل العوائد المحصلة من القروض والايرادات المشابهة 95.1 % من إجمالى الإيرادات فى 31 ديسمبر 2024 مقابل 96.4% فى 31 ديسمبر 2023 وفيما يلى بيان تفصيلى بالعوائد المحصلة فى 31 ديسمبر 2024 / 2023 :-

بالالف دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير(-)/+	
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%
من الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك (أ)	123 284	28	64 351	17	58 933	92
من القروض للعملاء والبنوك (ب)	61 851	14	51 974	14	9 877	19
من محفظة الإستثمارات (جـ)	250 266	57	260 123	69	(9 857)	(4)
الإجمـالى	**435 401**	**100**	**376 448**	**100**	**58 953**	**15.66**

أ. الزيادة هذا العام ترجع الى زيادة متوسط الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك بالجنية المصري والعملات الاجنبيه بالاضافه الى زيادة متوسط معدل سعر العائد على الودائع لدى البنوك بالعملات الأجنبية وزيادة متوسط معدل سعر العائد على الودائع لدى البنوك بالجنيه المصرى.

ب. الزيادة هذا العام ترجع الى زيادة متوسط أرصدة القروض للعملاء والبنوك بالجنية المصري وزيادة متوسط معدل سعر العائد على القروض للعملاء والبنوك بالجنيه المصرى.

ج. الإنخفاض هذا العام يرجع الى إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العمله للعائد من محفظة الإستثمارات بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 105.4 مليون دولار امريكى وقابل ذلك زيادة العائد من محفظة الإستثمارات بالجنية المصري نتيجة زيادة متوسط أرصدة الإستثمارات بالجنيه المصرى وزيادة العائد من محفظة الإستثمارات بالعملات الأجنبية.

ب.صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

بلغ صافى الدخل من الاتعاب و العمولات فى 31 ديسمبر 2024 ماقيمته 5.5 مليون دولار أمريكى مقابل 6 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023.

ج.توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأرباح فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 15.5 مليون دولار أمريكى مقابـل 6.9 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023.

د.صافى دخل المتاجرة

بلغ صافى دخل المتاجرة فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 2.1 مليون دولار أمريكى مقابـل 1.4 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023.

هـ.أرباح (خسائر) إستثمارات مالية

بلغت ارباح الاستثمارات المالية فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 15 ألف دولار أمريكى مقابـل 37 ألف دولار امريكى فى 31 ديسمبر 2023.

و.مصروفات/ ايرادات تشغيل أخرى

بلغت مصروفات / ايرادات تشغيل اخرى فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 930 الف دولار أمريكى (مصروفات) مقابـل 316 الف دولار أمريكى (مصروفات) فى 31 ديسمبر 2023 و ذلك على النحو التالى :

بالالف دولار أمريكي

البيان	31-Dec-2024	31-Dec-2023	التغير (-)/+	
			القيمة	%
أرباح / خسائر تقييم أرصدة الاصول و الإلتزامات بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	825	443	382	86
إيرادات أخرى	592	1 262	(670)	(53)
عبء / رد المخصصات الأخرى	(486)	(301)	(185)	61
مصروفات أخرى	(1 861)	(1 720)	(141)	8
صافى (مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى	**(930)**	**(316)**	**(614)**	**194**

2. المصروفات:

أ.العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 318 مليون دولار أمريكى مقابل 251.8 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 ويظهر الجدول التالى بيان تفصيلى للعوائد المدفوعة :-

بالالف دولار أمريكي

البيان	31-Dec-24		31-Dec-23		التغير (-)/+	
	القيمة	%	القيمة	%	القيمة	%
ودائع العملاء (أ)	312 482	98	246 083	98	66 399	27
ودائع البنوك	5 547	2	5 750	2	(203)	(4)
الإجمـالى	**318 029**	**100**	**251 833**	**100**	**66 196**	**26**

أ. الزيادة هذا العام ترجع الى زيادة متوسط أرصدة ودائع العملاء بالجنية المصري والعملات الاجنبيه بالإضافه الى زيادة متـوسط معدل سعر العائد المدفوع على ودائع العملاء بالعملات الأجنبية وزيادة متوسط معدل سعر العائد المدفوع على ودائع العملاء بالجنيه المصرى.

ب.المصروفات الإدارية والعمومية :-

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 67.95 مليون دولار أمريكى مقابل 65.44 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2023 بزياده قدرها 2.5 مليون دولار أمريكى وبنسبة زياده قدرها 4 %.

ج.(عبء) / رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL

تضمنت قائمة الدخل حتى 31 ديسمبر 2024 رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 5.8 مليون دولار امريكي مقابل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 4.6 مليون دولار امريكى حتى 31 ديسمبر 2023 وذلك كما يلى:-

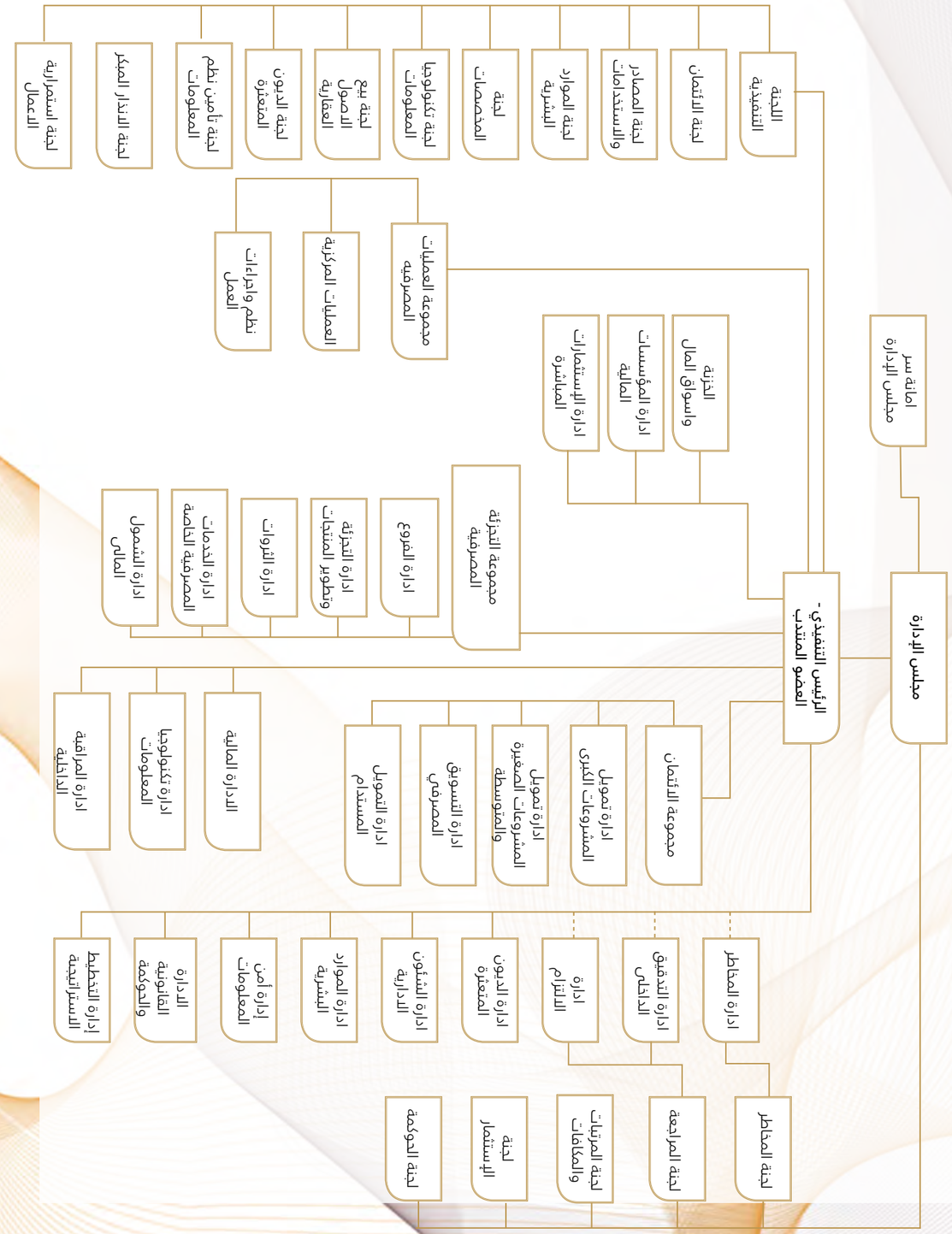
البيان	31-Dec-2024	31-Dec-2023	التغير (-)/+	
			القيمة	%
قروض وتسهيلات للعملاء	6 596	(5 550)	12 146	219
قروض وتسهيلات للبنوك	(253)	136	(389)	(286)
أرصده لدي البنوك	(70)	(5)	(65)	1 300
أذون خزانه	(136)	14	(150)	1 071
أدوات دين بالتكلفه المستهلكة	(351)	803	(1 154)	(144)
الإجمـالى	**5 786**	**(4 602)**	**10 388**	**(226)**

الحوكمة

32 الهيكل التنظيمي
33 لجان مجلس الإدارة
33 حوكمة مجلس الإدارة

03

الهيكل التنظيمي الرئيسي للمصرف العربي الدولي



لجان مجلس الإدارة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً هاماً في عملية صنع القرار، وتساعد وتدعم مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته، فاللجان المتخصصة تساعد في عمل مجلس الإدارة حيث أنها تتيح المشاركة الدقيقة للأعضاء وتعطيهم الفرصة في مراقبة أنشطة وأعمال المصرف عن قرب، ونظراً لطبيعتها المتخصصة تستطيع اللجان إجراء الدراسات في المسائل الفنية، كما تملك صلاحيات تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية; قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتشكيل خمسة لجان ويرأس معظم اللجان أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، ويقوم مجلس الإدارة دائماً بمراجعة واعتماد التشكيل والإختصاصات المنظمة لهذه اللجان ، وتنعقد كل لجنة بشكل دوري حسب قرار التشكيل الصادر من مجلس الإدارة من أجل الوفاء بإختصاصاتها وتوفير الوقت الكافي لمناقشة التقارير المعروضة عليها من الإدارات المختصة ورفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة للإعتماد.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة				
لجنة المخاطر	لجنة المراجعة	لجنة المرتبات والكافآت	لجنة الإستثمار	لجنة الحوكمة

إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي

يتمتع مجلس إدارة المصرف العربي الدولي ولجانه بإطار قوي للحوكمة، فإن لمجلس الإدارة أوسع السلطات لتوجيه ومراقبة المصرف طبقاً لإتفاقية تأسيسه، لذا يقوم بصفة دورية بإعتماد مواثيق وسياسات لضمان إستمرار عمل المجلس على النحو الأمثل وتنظيم عمليات وأنشطة المصرف.كما يوفر إطار الحوكمة لدى المصرف توعية جميع العاملين بالمصرف حول كيفية عمل الحوكمة وصنع القرار. ويقوم المصرف بمجموعة من الأنشطة المصرفية التي تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ، وإدارة الثروات ، والخدمات المصرفية للشركات.

ويتضمن إطار الحوكمة في المصرف على ميثاق سلوك مهني قوي يعد بمثابة دليل السلوك المهني اليومي الذي يتوجب على أعضاء الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف الإلتزام به، وتشمل هذه القواعد على المعايير، القوانين والأنظمة التي يجب على الموظفين الإطلاع عليها والإلتزام بها خلال تأديتهم لنشاطاتهم وأعمالهم اليومية كما يعد عنصراً أساسياً في تقييم أداء موظفي المصرف.

حوكمة مجلس الإدارة

لدى المصرف العربي الدولي مجموعة من السياسات وإجراءات العمل مصممة بضوابط رقابية فعالة للمساعدة في ضمان إدارته بشكل جيد، وتطبيقاً لتعليمات الحوكمة الصادره عن البنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية، ولمجلس الإدارة أوسع سلطة لإدارة المصرف فيما عادا ما احتفظ به صراحة للجمعية العمومية وذلك طبقاً للمادة 27 من النظام الأساسي للمصرف.

يتكون مجلس إدارة المصرف العربي الدولي من 14 عضواً وهناك فصل بين مهام ومسئوليات رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب للمصرف للفصل بين الدور الرقابي والإشرافي لمجلس الإدارة والدور التنفيذي لأعمال الإدارة اليومية والتي يقوم بها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب، ويتألف المجلس من رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي، الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب وإثنى عشر عضواً غير تنفيذيين ، ويتميز مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتنوع الخبرات والكفاءات من الدول الأعضاء في إتفاقية تأسيسه مما يعطي مزيجاً مختلفاً ومتميزاً لمجلس الإدارة.

نظم الرقابة الداخلية

إن وجود ضوابط داخلية قوية يُعد مؤشرا جيدا على قوة نظام الحوكمة المتبع داخل المؤسسة. في المصرف ، لدينا هيكل واسع النطاق مناسب لمؤسسة مالية دولية منظمة.

لذلك يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إعتماد ومراقبة إستراتيجية إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية للمصرف، والتي صممت خصيصاً لتسهيل فاعلية عمليات المصرف وأدائه وكفاءة الأعمال وضمان جودة ونزاهة التقارير الداخلية والخارجية والإلتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها ولتحديد طبيعة المخاطر ومدى قدرة المصرف على تحملها من أجل تحقيق أهدافه، ويولي أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا إهتماماً كبيراً بالحفاظ على إطار رقابة قوي كأساس لتقديم إدارة فعالة للمخاطر والإلتزام والتدقيق الداخلي، كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالوفاء بمسؤولياتهم فيما يتعلق بمراقبة أداء وأنظمة الرقابة الداخلية للمصرف ومراجعة فاعليتها.

وأحد المكونات الرئيسية لهيكل الرقابة الداخلية لدي المصرف العربي الدولي هو تحديد المسؤوليات وإستقلالية الإدارات الرقابية حيث تتبع فنياً مجلس الإدارة من خلال لجانه وإدارياً الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. ويتبنى المصرف العربي الدولي نموذج خطوط الدفاع الأربعة وهو أداة تستخدم في جميع أنحاء العالم من قبل البنوك والمؤسسات المالية لدعم كيفية إدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الوظائف الرقابية و يتكون هذا النموذج مما يلي:

خط الدفاع الأول:

يتمثل في الإدارات التنفيذية (على سبيل المثال لا الحصر: إدارة المؤسسات والشركات، والتجزئة المصرفية، وتمويل الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وإدارة الاستثمار، ... إلخ)، ويقع على عاتقها مسئولية الالتزام بالسياسات المعتمدة بهدف الحد من المخاطر المتعلقة بأنشطتها مع تحديد أي مخاطر بصفة مستمرة .

خط الدفاع الثاني:

يتمثل في إدارتي المخاطر والالتزام ويعاونهم في هذا الشأن الإدارات الداعمة بالمصرف (على سبيل المثال لا الحصر: القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، وأمن المعلومات، والمالية ... إلخ)

ويجب على إدارة المخاطر بالمصرف تحديد وتقييم والرقابة على المخاطر على مستوى المصرف ككل، ويكون على إدارة الالتزام التأكد من التزام المصرف بكافة المتطلبات القانونية والرقابية، مع مراعاة استقلالية تلك االإدارات عن الإدارات التنفيذية من خلال التبعية المباشرة للجان المجلس المعنية.

خط الدفاع الثالث:

يتمثل في إدارة التدقيق الداخلي الذي يقوم بإجراء مراجعة شاملة مستقلة للتأكد من توافر السياسات والإجراءات المناسبة لكافة أعمال المصرف وكذا الالتزام بها ويشمل هذا التأكيد على فعالية خط الدفاع الأول والثاني، على أن تكون هذه الإدارة مستقلة عن كافة إدارات المصرف.

وهناك سياسات وإجراءات عمل موضوعة لضمان استقلالية وفاعلية مهام تلك الإدارات بالمصرف.

خط الدفاع الرابع:

يتمثل في مراقبي الحسابات الخارجيين والبنك المركزي بحيث تعتبر أعمالهما مراجعة إضافية مستقلة للمصرف للتأكد من مدى التزامه بكافة المتطلبات القانونية والرقابية.

لمعرفة المزيد عن حوكمة المصرف العربي الدولي برجاء الرجوع لتقرير الحوكمة السنوي من خلال الرابط التالي

AIB Governance Report 2024

04

القوائم المالية المستقلة

38 تقرير مراقبى الحسابات
40 القوائم المالية المستقلة
46 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة

إلى السادة/ مساهمي المصرف العربي الدولي

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنـــا القوائم الماليـــة المستقلة المرفقـــة للمصرف العربي الدولي والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة فى31 ديسمبر 2024 وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة المصرف ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحا وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الأعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني تخطيط وأداء المراجعة للحصول علي تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

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

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف العربي الدولي في 31 ديسمبر 2024 ، وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف جوهريا – خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 – لأي من احكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة و المعد وفقا للنظام الأساسي للمصرف متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

كريم طه خالد
سجل مراقبى حسابات البنك المركزي رقم «580»
سجل المحاسبين و المراجعين رقم «28800»
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عبد الهادي ابراهيم
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "395"
سجل مراقبي حسابات البنك المركزى المصرى رقم "577"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في 19 مايو 2025

قائمة المركز المالي المستقلة فى 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	إيضاح رقم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(16)	291 255	341 070
أرصدة لدى البنوك	(17)	1 282 202	1 319 897
أذون خزانة	(18)،(21)	1 979 684	1 676 790
قروض وتسهيلات للبنوك	(19)	88 136	56 371
قروض وتسهيلات للعملاء	(20)	381 972	437 513
إستثمارات مالية:			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(21)	23 406	24 865
- بالتكلفة المستهلكة	(21)	73 508	96 610
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(22)	367 917	367 917
أصول غير ملموسة	(23)	4 490	3 192
أصول أخرى	(24)	71 693	53 060
أصول ثابتة	(25)	62 163	62 810
إجمالى الأصول		**4 626 426**	**4 440 095**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(26)	39 069	207 499
ودائع العملاء	(27)	3 608 015	3 274 763
التزامات أخرى	(28)	39 700	46 698
مخصصات أخرى	(29)	1 662	1 945
إجمالى الإلتزامات		**3 688 446**	**3 530 905**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(أ-30)	600 000	600 000
إحتياطيات	(ب-30)	212 882	210 344
صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(ج-30)	125 098	98 846
إجمالى حقوق الملكية		**937 980**	**909 190**
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		**4 626 426**	**4 440 095**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (34) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

جمال زغلول	هشام رامز عبد الحافظ	عمرو محمد كامل
مدير عام الاداره الماليه	الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب	رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

قائمة الدخل المستقلة فى 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	إيضاح رقم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(6)	435 401	376 448
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(6)	(318 029)	(251 833)
صافى الدخل من العائد		**117 372**	**124 615**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(7)	5 622	6 044
مصروفات الأتعاب والعمولات	(7)	(155)	(70)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**5 467**	**5 974**
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		**122 839**	**130 589**
توزيعات أرباح	(8)	15 528	6 934
صافى دخل المتاجرة	(9)	2 147	1 438
أرباح إستثمارات مالية	(10)	15	37
عبء / رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(13)	5 786	(4 602)
مصروفات إدارية	(11)	(67 950)	(65 444)
مصروفات/ايراداتتشغيل أخرى	(12)	(930)	(316)
صافى أرباح السنه	**(12)**	**77 435**	**68 636**
نصيب السهم من صافى أرباح السنه (دولار امريكي / سهم)	**(14)**	**2050.90**	**1779.57**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (34) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

جمال زغلول	هشام رامز عبد الحافظ	عمرو محمد كامل
مدير عام الاداره الماليه	الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب	رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

قائمة الدخل الشامل المستقلة في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
صافى أرباح السنة	**77 435**	**68 636**
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(11 832)	(922)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانة)	7 495	(6 079)
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للسنة	**(4 337)**	**(7 001)**
إجمالى الدخل الشامل للسنة	**73 098**	**61 635**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (34) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

		2024/12/31	2023/12/31
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح السنة		77 435	68 636
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	(25)	3 057	3 479
إستهلاك أصول غير ملموسة	(23)	1 785	633
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان المتوقعة	(13)	(5 786)	4 602
عبء/رد مخصصات أخرى	(29)	(187)	343
فروق ترجمة عملات / مخصصات أخري	(29)	(79)	(53)
فروق ترجمة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأخرى	(21)	19 085	9 749
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	(21)	(1 566)	1 599
أرباح / خسائر استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(10)	(15)	(37)
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة		(81)	11
المستخدم من مخصصات اخرى	(29)	(16)	-
توزيعات ارباح	(8)	(15 528)	(6 934)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل		**78 104**	**82 028**
صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدى البنوك		17 986	(18 518)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(350 505)	(996 622)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك		30 119	60 262
أصول أخرى		(14 866)	6 432
أرصدة مستحقة للبنوك		(168 430)	147 644
ودائع العملاء		333 252	(39 993)
التزامات أخرى		(6 999)	10 450
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (1)		**(81 339)**	**(748 317)**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة		(2 411)	(1 899)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة		81	1
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(3 082)	(3 291)
مدفوعات/متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(21)	5 236	88 567
زيادة رأس مال شركات شقيقة		-	(371)
توزيعات أرباح		11 761	6 934
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (2)		**11 585**	**89 941**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(44 307)	(13 374)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (3)		**(44 307)**	**(13 374)**
صافى النقص فى النقدية وما فى حكمهما خلال الفتره (1)+(2) +(3)		**(114 061)**	**(671 750)**
النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		**1 567 450**	**2 239 200**
رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة		**1 453 389**	**1 567 450**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(16)	291 255	341 070
أرصدة لدى البنوك	(17)	1 282 432	1 319 897
أذون خزانة	(18)	1 979 684	1 676 790
أرصدة لدى البنك المركزى في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(262 675)	(309 327)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(40 000)	(14 297)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(1 797 307)	(1 446 683)
النقدية وما فى حكمها في آخر السنة	**(31)**	**1 453 389**	**1 567 450**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (34) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة

في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكيه عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
31 ديسمبر 2023							
الرصيد فى 1 يناير 2023	**600 000**	**136 983**	**73 582**	**3 971**	**204**	**46 189**	**860 929**
المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	199	**(199)**	**-**
المحول الي إحتياطي قانوني	-	2 778	-	-	-	**(2 778)**	**-**
توزيعات الارباح	-	-	-	-	-	**(13 374)**	**(13 374)**
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(7 001)	-	**-**	**(7 001)**
رد احتياطى مخاطر بنكيه	-	-	-	-	(372)	372	-
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	68 636	68 636
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**600 000**	**139 761**	**73 582**	**(3 030)**	**31**	**98 846**	**909 190**
31 ديسمبر 2024							
الرصيد فى 1 يناير 2024	600 000	139 761	73 582	(3 030)	31	98 846	**909 190**
المحول الي إحتياطي مخاطر بنكية عام	**-**	**-**	**-**	**-**	11	(11)	**-**
المحول الي إحتياطي قانوني	-	6 864	-	-	-	(6 864)	**-**
توزيعات الارباح	-	-	-	-	-	(45 249)	**(45 249)**
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(4 337)	-	**-**	**(4 337)**
رد احتياطى مخاطر بنكيه	-	-	-	-	-	**-**	**-**
رد فائض مكافات العاملين السنوات السابقه	-	-	-	-	-	941	**941**
صافى أرباح السنة	-	-	-	-	-	77 435	**77 435**
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	**600 000**	**146 625**	**73 582**	**(7 367)**	**42**	**125 098**	**937 980**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (34) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة

في 31 ديسمبر 2024

	إيضاح رقم	2024/12/31	2023/12/31
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)		**77 435**	**68 636**
يخصم : احتياطي المخاطر البنكية العام		**(10)**	**(11)**
يضاف : المحول الى ارباح محتجزه		**-**	**372**
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع		**77 425**	**68 997**
يضاف : فائض مكافآت العاملين السنوات السابقه	(30-ج)	-	941
يضاف : الأرباح المحتجزة		47 663	29 838
الإجمـــالى		**125 088**	**99 776**
يـــــوزع كالآتى :-			
إحتياطى قانونى 10%		7 744	6 864
توزيعات للمساهمين (حصة أولى لاتجاوز 5% من القيمة الأسميه للسهم)		30 000	30 000
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		1 936	1 716
مكافآت العاملين		13 198	12 843
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *		774	690
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية		71 436	47 663
الإجمالى		**125 088**	**99 776**

* طبقا لما ورد بالمادة 178 من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 بأستقطاع مبلغ يعادل نسبة لاتزيد عن 1% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

ـ هذه القائمه تحت اعتماد الجمعيه العامه العاديه للمصرف

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2024

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

1. معلومات عامة

تأسس المصرف العربى الدولى («المصرف») بموجب إتفاقية دولية تم توقيعها عام 1974 ويقع المركز الرئيسى للمصرف فى 35 ش عبد الخالق ثروت - مدينه القاهرة ويزاول نشاطه من واحد وعشرون فرعاً داخل جمهورية مصر العربية وبموجب إتفاقية إنشاء المصرف فإنه يتمتع ببعض المزايا والحصانات داخل كل دولة من الدول الأعضاء (المساهمين) وفيما يلى بعض من أهم المزايا والحصانات طبقاً لاتفاقية التأسيس وقرار الجمعية العامة للمصرف المنعقدة فى 22 مارس 2012 والتى تم تفعيلها اعتباراً من 14 إبريل 2015:

- لايسرى علي هذا المصرف أو فروعه القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع العام وشركات القطاع العام والشركات المساهمة
- في الدول الأعضاء التي يعمل بها المصرف أو فروعه .
- لا يجوز إتخاذ أية إجراءات نحو تأميم أو مصادرة أو فرض الحراسة على أنصبة مساهمى المصرف أو على المبالغ المودعة به .
- لا تخضع سجلات المصرف ووثائقه ومحفوظاته لقوانين وقواعد الرقابة والتفتيش القضائى أو الإدارى أو المحاسبى .
- حسابات المودعين والتى قد توجد فى بلد العضو سرية ولا يجوز الإطلاع عليها أو إتخاذ إجراءات الحجز القضائى أو الإدارى عليها قبل صدور حكم نهائى .
- أموال المصرف وأرباحه وتوزيعاته وكافة أوجه نشاطه وعملياته المختلفة معفاة من كافة أنواع الضرائب والرسوم والدمغات .
- لا يلتزم المصرف بتحصيل أو سداد أى نوع من الضرائب أو الرسوم أو الدمغات التى قد تفرض على عملائه .
- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقى مواد الإتفاقية :
  - يخضع المصرف لرقابة وإشراف البنك المركزى المصرى وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد السارى فى دولة المقر، وتخضع فروعه فى الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقاً لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والإئتمان السارية بها .
  - تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التى يحددها مجلس الإدارة .

وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة وتفعيل هذه التعديلات إعتباراً من أول إبريل 2015 .

بلغ عدد الموظفين بالمصرف فى 31 ديسمبر2024 عدد 205 1 موظف وعامل مقابل 177 1 موظف وعامل فى 31 ديسمبر 2023.

تم إعتماد القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2024 للإصدار من قبل مجلس الإدارة فى 19 مايو 2025 .

2. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ.أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) « الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 26 فبراير 2019.

وأعد المصرف أيضا القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وتعديلاته الصادرة في 26 فبراير 2019، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للمصرف من إدارة المصرف و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للمصرف و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للمصرف مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2024 حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب.المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة علي أساس التكلفة وهي تمثل حصة المصرف المباشرة في الملكية وليس علي أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها . هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة الى حصة المصرف في صافي أصول شركاته الشقيقة .

(ب/ 1) الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركة.

(ب/ 2) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك المصرف حصص ملكية تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات التابعة، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة علي منشأة ماعلي مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك علي أساس تكلفة والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل في تاريخ كل معاملة تبادل حتي التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة . ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات)مصروفات (تشغيل أخرى ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للمصرف بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

ج.التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د.عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للمصرف . تمسك حسابات المصرف بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكي خلال السنة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل سنة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها .

بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات مالية) مابين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بقائمة الدخل، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة بند إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة 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 أوالخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

هـ.الأصول المالية

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

(هـ/1) 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 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 .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

(هـ/2) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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 .

(هـ/3) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

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 :

هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة .

يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطة – مخرجات) .

يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية .

و.المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ز.إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض والإيرادات المشابهة « أو « تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة « بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد .
- طريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي وعند حساب معدل العائد الفعلى يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءآ من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .
يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك. ويتوقف المصرف عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة . وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة .

ح.إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى .

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

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولى. ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ المصرف بأى جزء من القرض أو كان المصرف يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعينة. ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها .

ط. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات المصرف في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق فى تحصيلها .

ي.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 المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالي ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ك.إضمحلال الأصول المالية

يقوم المصرف 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 الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال 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 بالمصرف .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او إقتناها المصرف وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات المصرف للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

(ك/1) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

(ك/2) المعايير الكمية

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

(ك/3) المعايير النوعية

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت 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 جوهرية 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 المصرف بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

إعتباراً من 1 يناير 2022 تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزداد عن (30) يوم على الأكثر وتقل عن (90) يوم .

الترقي بين المراحل (3,2,1)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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 الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الإنتظام فى السداد وإستيفاء شروط المرحلة الأولى .

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .

سداد 25 % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .

الانتظام في السداد لمدة 12 شهرا على الأقل .

ل.الاستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى و المبانى المملوكة للمصرف من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالى لا تشمل الأصول العقارية التى يمارس المصرف أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون. يتم الإعتراف الأولى بالإستثمارات العقارية بالتكلفة والتى تتضمن تكاليف المعاملة ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م.الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنه.

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الإستفادة منها فيما لايزيد عن ثلاث سنوات.

ن.الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً منها الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصل مستقل وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . ولا يعتبر المصرف القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

* مبانى وإنشاءات	سنة 50 : 30
أثـاث	سنوات 10
حاسب آلى	سنوات 5
تجهيزات	سنوات 5
أجهزة ومعدات	سنوات 10
وسائل نقل	سنوات 5

*يتم حساب الإهلاك للمباني والإنشاءات على مدار 50 عام بإستثناء مبنى عبد الخالق ثروت يتم إحتساب إهلاكه على مدار 30 عام .

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل سنة مالية وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح أو خسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س.أصول أخري

يشمل هذا البند الأصول الأخري التي لم تبوب ضمن أصول محدده بقائمة المركز المالي و من امثلتها الإيرادات المستحقه ، و المصروفات المقدمه ، والدفعات المسدده مقدماً تحت حساب شراء اصول ثابته ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة و الغير المتداولة التي ألت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال) ، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.

- و يتم قياس معظم عناصر الأصول الأخري بالتكلفة ، و في حالة وجود ادلة موضوعيه علي حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعيه أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلي .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً و الإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند «إيرادات» (مصروفات) تشغيل أخري . وإذا ما إنخفضت خسارة الأضمحلال في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الأنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الأضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الألغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه .

و فيما يتعلق بالأصول التي توؤل ملكيتها للمصرف وفاءً لديون يُراعي ما يلي:

- وفقاً لأحكام المادة 87 من قانون البنك المركزى و الجهاز المصرفى و النقد الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020 يُحظر علي البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال المصرف أو الترفية عن العاملين والمنقول أو العقار الذي توؤل ملكيته إلى المصرف وفاءً لدين له قبل الغير و يتم الأعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون علي أن يقوم المصرف بالتصرف فيه وفقاً لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- و لمجلس إدارة البنك المركزي المصرى مد المدة إذا اقتضت الظروف ذلك و له إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول الي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للمصرف التى تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة المصرف التنازل عنها مقابل هذه الأصول. و في حالة وجود أدلة موضوعية علي حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل و صافي قيمته البيعيه أو القيمة الحاليه للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل و المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند «إيرادات» (مصروفات) تشغيل أخري «.
- وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيته للمصرف بمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة المصرف أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخري المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلي ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات علي الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون وصنفت ضمن أيّ من هذة البنود. أما بالنسبة للأصول الأخري التي لم تدخل ضمن أي من هذة التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخري متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء المصرف المعتمدين – مخصوما منها تكاليف البيع – أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقيم هذة الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري ، علي أن يراعي التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون .

وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة 87 من القانون 194 لسنة 2020 يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل 10% من قيمة هذة الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ المصرف بها بقائمة الدخل ضمن بند «إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري».

ع.اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – بإستثناء الشهرة – ويتم إختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد .

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال وفي حالة ما كان من المتعذر تقدير القيمة الإستردادية لأصل منفرد ، لذا يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة تضم هذا الأصل . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ف. الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها المصرف عقود إيجار تشغيلى .

(ف/ 1) الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف/ 2) التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ص.النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الإلزامى ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ق.المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالى حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد المصرف لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كليّا أو جزئيّا ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ر.مزايا العاملين

- **حصة العاملين فى الأرباح :**
يدفع المصرف نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة العاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى المصرف ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة .

- **المعاشات ومكافآت ترك الخدمة للعاملين**
يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة ومعاشات التقاعد يغطى العاملين الدائمين بالمصرف وذلك حتى تاريخ 17/4/2008 ويساهم المصرف فى صندوق العاملين بنسبة مئوية من أجور العاملين سنويا علاوة على أى مبالغ إضافية يقررها الخبير الإكتوارى يرى لزومها لإستمرار الصندوق فى تقديم خدماته أو لضمان الحد الأدنى لعائد إستثمار أموال الصندوق . أما بالنسبة للعاملين الذين عينوا بالمصرف بعد 17/4/2008 فيتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة فقط دون معاشات ويساهم المصرف فى تلك المكافأة بنسبة مئوية من أجور العاملين تحت مظلة هذا النظام سنوياً فى تلك المكافأة .

ش.توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى .

ت.أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

ث.أنشطة الأمانة

يقوم المصرف بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للمصرف حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص المصرف.

3. إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف ، 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 الخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول . ويقوم المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في 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 بالمصرف ، ويوفر مجلس الإدارة فى إطار مبادىء الحوكمة والممارسات المصرفية السليمة المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية هيكل إشرافى متكامل من لجان عليا منبثقة عنه. وتعد إدارة المخاطر مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ.مخاطر الائتمان:

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الإئتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الإئتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المصرف على أدوات الدين، كما يوجد خطر الإئتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمـان لدي فريق إدارة خطر الإئتمـان في إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

(أ/ 1) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الإئتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر المصرف فى ثلاثة مكونات كما يلي :

- إحتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بإلتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الإفتراضى (loss given default) .

وتنطوى أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة ـ The Expected Credit loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم 26، الذى يعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3) .

يقوم المصرف بتقييم إحتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولى الإئتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف كما هو مبين في الجدول التالي مدى إحتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير فى تقييم مدى إحتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا .

ويقوم المصرف دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلى للمصرف :

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للقرض . يكون هذا المركز هو القيمة الإسمية وبالنسبة للإرتباطات يدرج المصرف كافة المبالغ المسحوبة فعلا بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الإفتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الإئتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى :

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف بإستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادلــه لإدارة خطر الإئتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم إستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الإئتمان . ويتم النظر إلى تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

(أ/ 2) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الإئتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الإئتمان الذى يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التى سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الإقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم إعتماد الحدود للخطر الإئتمانى على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأى مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومى المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبا .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع المصرف العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الإئتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم المصرف بوضع قواعد إسترشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقارى .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الإئتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الإئتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصولAsset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان فى التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الإئتمان المتعلق بالقروض . وتكون الإعتمادات المستندية والتجاريةDocumentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى يتم شحنها وبالتالى تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل إرتباطات منح الإئتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الإعتمادات المستندية .

ويتعرض المصرف لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالى الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن إرتباطات منح الإئتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الإئتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة . ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الاجل .

(أ/ 3) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات المصرف تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف .

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان) .

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند المصرف إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.

تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .

إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب المصرف بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالى التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقرض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للمصرف والإضمحلال المرتبط بها .

تقييم المصرف	31/12/2024		31/12/2023	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	6.80	0.01	10.40	0.02
المتابعة العادية	59.18	39.15	46.57	30.31
المتابعة الخاصة	-	-	9.50	10.51
ديون غير منتظمة	34.02	60.84	33.53	59.16
	100	**100**	**100**	**100**

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم 47 ، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التى حددها المصرف :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض .
- قيام المصرف لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لايوافق المصرف على منحها فى الظروف العادية .
- إضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الإئتمانية .

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حده ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية.

(أ/ 4) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح (-3أ/1) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد .

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى . وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب بإستخدام الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، يتم تجنيب إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان :

مدلول التصنيف	نسبة المخصص % المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
مخاطر منخفضة	صفر	1	ديون جيدة
مخاطر معتدلة	1	1	ديون جيدة
مخاطر مرضية	1	1	ديون جيدة
مخاطر مناسبة	2	1	ديون جيدة
مخاطر مقبولة	2	1	ديون جيدة
مخاطر مقبولة حدياً	3	2	المتابعة العادية
مخاطرتحتاج لعنايةخاصة	5	3	المتابعة الخاصة
دون المستوى	20	4	ديون غير منتظمة
مشكوك في تحصيلها	50	4	ديون غير منتظمة
رديئة	100	4	ديون غير منتظمة

(أ/ 5) الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أذون خزانة وسندات حكومية	2 053 192	1 773 400
أرصدة لدي البنوك	1 282 202	1 319 897
قروض البنوك	88 136	56 371
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد :		
- حسابات جارية مدينة	960	1 986
- بطاقات ائتمان	2 058	1 841
- قروض شخصية	14 429	16 641
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	2 747	8 630
- قروض مشتركة	131 092	134 441
- قروض مباشرة	230 686	273 974
أصول أخرى	13 305	10 460
الاجمالى	**3 818 807**	**3 597 641**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
- اعتمادات مستندية	852	492
- خطابات ضمان	41 128	81 115
- إرتباطات قروض شركات	323	9 707
- أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	1 172	-
الاجمالى	**43 475**	**91 314**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 31 ديسمبر2024 ، 31 ديسمبر 2023 وذلك بدون الأخذ فى الإعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالى القيمة الدفترية التي تم عرضها فى المركز المالى .
- وكما هو مبين بالجدول السابق 12.31 % في 31 ديسمبر2024 من الحد الأقصى المعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل 13.73 % في31 ديسمبر 2023.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى :
- 65.98 % في 31 ديسمبر2024 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل 56.97% في 31 ديسمبر 2023.
- 64.82 % في 31 ديسمبر2024 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل 64.06 % في 31 ديسمبر 2023 .
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 794 197ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر2024 مقابل مبلغ 288 221 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023.
- مراعاة المصرف لمزيد من الحرص في عملية الأختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2024 .
- 100 % في 31 ديسمبر2024 و31 ديسمبر 2023 من الإستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

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

31ديسمبر 2024

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
الجيدة	529 169	336 698	-	865 867
المتابعة العادية	6 707	409 859	-	416 566
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الغير منتظمة	-	-	-	-
	535 876	746 557	-	1 282 433
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(9)	(222)	-	(231)
القيمة الدفترية	**535 867**	**746 335**	**-**	**1 282 202**

31 ديسمبر 2023

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	16 780	-	-	16 780
المتابعة العادية	2 793	1 300 485	-	1 303 278
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	19 573	1 300 485	-	1 320 058
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(161)	-	(161)
القيمة الدفترية	**19 573**	**1 300 324**	**-**	**1 319 897**

أذون الخزانة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	445 477	-	-	445 477
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	445 477	-	-	445 477
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 752)	-	-	(1 752)
القيمة الدفترية	**443 725**	**-**	**-**	**443 725**

أذون الخزانة	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	465 592	-	-	465 592
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	465 592	-	-	465 592
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 633)	-	-	(1 633)
القيمة الدفترية	**463 959**	**-**	**-**	**463 959**

قروض وتسهيلات للبنوك	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة				
المتابعة العادية	30 000	58 813	-	88 813
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	30 000	58 813	-	88 813
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(361)	(316)	-	(677)
القيمة الدفترية	**29 639**	**58 497**	**-**	**88 136**

قروض وتسهيلات للبنوك	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	40 000	16 832	-	56 832
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	40 000	16 832	-	56 832
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(399)	(62)	-	(461)
القيمة الدفترية	**39 601**	**16 770**	**-**	**56 371**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	17 447	-	-	17 447
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	10	10	10
	17 447	10	-	17 457
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(10)	(10)	(10)
القيمة الدفترية	**17 447**	**-**	**-**	**17 447**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	20 468	-	-	20 468
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	56	56	56
	20 468	56	-	20 524
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(56)	(56)	(56)
القيمة الدفترية	**20 468**	**-**	**-**	**20 468**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	21 407	675	-	22 082
المتابعة العادية	16 448	327 558	-	344 006
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	197 784	197 784
	37 855	328 233	197 784	563 872
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(56)	(78 006)	(121 285)	(199 347)
القيمة الدفترية	**37 799**	**250 227**	**76 499**	**364 525**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	48 178	-	-	48 178
المتابعة العادية	18 861	288 421	-	307 282
متابعة خاصة	-	62 691	-	62 691
ديون غير منتظمة	-	-	221 172	221 172
	67 039	351 112	221 172	639 323
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(84)	(90 703)	(131 491)	(222 278)
القيمة الدفترية	**66 955**	**260 409**	**89 681**	**417 045**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	74 228	-	-	74 228
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	74 228	-	-	74 228
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(720)	-	-	(720)
القيمة الدفترية	**73 508**	**-**	**-**	**73 508**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	96 983	-	-	96 983
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	96 983	-	-	96 983
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(373)	-	-	(373)
القيمة الدفترية	**96 610**	**-**	**-**	**96 610**

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل :

أرصدة لدى البنوك	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	-	161	-	161
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	9	61	-	70
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**9**	**222**	**-**	**231**

أرصدة لدى البنوك	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	-	156	-	156
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	-	5	-	5
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**-**	**161**	**-**	**161**

أذون خزانة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	1 633	-	-	1 633
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	136	-	-	136
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	(17)	-	-	(17)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**1 752**	**-**	**-**	**1 752**

أذون خزانة	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	1 634	-	-	1 634
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(14)	-	-	(14)
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	13	-	-	13
الرصيد فى آخر السنة المالية	**1 633**	**-**	**-**	**1 633**

قروض البنوك	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	399	62	-	461
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(38)	291	-	253
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	(37)	-	(37)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**361**	**316**	**-**	**677**

قروض البنوك	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	499	122	-	621
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(100)	(36)	-	(136)
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	(24)	-	(24)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**399**	**62**	**-**	**461**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	-	-	56	56
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	-	-	(14)	(14)
الإعدام خلال السنة	-	-	(32)	(32)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**-**	**-**	**10**	**10**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	-	-	66	66
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	-	-	(3)	(3)
الإعدام خلال السنة	-	-	(7)	(7)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**-**	**-**	**56**	**56**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	84	90 703	131 491	222 278
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	1	(10 497)	3 914	(6 582)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	349	349
الإعدام خلال السنة	-	-	(13 520)	(13 520)
فروق ترجمة عملات	(29)	(2 200)	(949)	(3 178)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**56**	**78 006**	**121 285**	**199 347**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	218	87 629	164 898	252 745
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(108)	4 717	944	5 553
تحويلات من مخصص القروض	-	-	2 300	2 300
الإعدام خلال السنة	-	-	(36 109)	(36 109)
فروق ترجمة عملات	(26)	(1 643)	(542)	(2 211)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**84**	**90 703**	**131 491**	**222 278**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2024	373	-	-	373
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	351	-	-	351
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	(4)	-	-	(4)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**720**	**-**	**-**	**720**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023	1 175	-	-	1 175
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(803)	-	-	(803)
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	1	-	-	1
الرصيد فى آخر السنة المالية	**373**	**-**	**-**	**373**

(أ/ 6) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الإئتمانية

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال	345 544	88 813	402 237	56 832
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لإضمحلال	37 991	-	36 382	-
محل إضمحلال	197 794	-	221 228	-
الإجمالى	**581 329**	**88 813**	**659 847**	**56 832**
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(199 357)	(677)	(222 334)	(461)
الصافى	**381 972**	**88 136**	**437 513**	**56 371**

بلغ إجمالى مخصص إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء فى نهاية السنة المالية الحالية 357 199 ألف دولار امريكي مقابل 334 222 ألف دولار امريكي فى نهاية سنة المقارنة منها 295 121 ألف دولار امريكي يمثل مخصص إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل 547 131 ألف دولار امريكي فى نهاية سنة المقارنة. والباقى البالغ 062 78 ألف دولار امريكي يمثل مخصص الإضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الإئتمان مقابل 787 90 ألف دولار امريكي فى نهاية سنة المقارنة.

قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال :

يتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لاتوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة المصرف .

القروض والتسهيلات للعملاء

	أفـــــــراد			
31 ديسمبر2024	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
1- جيدة	960	2 033	14 429	17 422
2- المتابعة العادية	-	-	-	-
3- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الإجمالى	**960**	**2 033**	**14 429**	**17 422**

	مؤسســـــــات			
31 ديسمبر2024	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
1- جيدة	83	21 999	-	22 082
2- المتابعة العادية	1 577	149 471	154 992	306 040
3- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الإجمالى	**1 660**	**171 470**	**154 992**	**328 122**

لم يتم إعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل إضمحلال وذلك بعد الأخذ فى الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

القروض والتسهيلات للعملاء

	أفـــــــراد			
31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
1- جيدة	1 986	1 795	16 641	20 422
2- المتابعة العادية	-	-	-	-
3- المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الإجمالى	**1 986**	**1 795**	**16 641**	**20 422**

	مؤسســـــات			
31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
1- جيدة	3 118	40 649	-	43 767
2- المتابعة العادية	5 680	118 927	150 750	275 357
3- المتابعة الخاصة	15	62 676	-	62 691
الإجمالى	**8 813**	**222 252**	**150 750**	**381 815**

لم يتم إعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل إضمحلال وذلك بعد الأخذ فى الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل .

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لإضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتثمل القروض والتسهيلات للعملاء التى توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال فيما يلى :

	أفـــــــراد			
31 ديسمبر2024	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	25	-	25
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	-
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	-	-	-
الإجمالى	**-**	**25**	**-**	**25**

مؤسســات

31 ديسمبر 2024	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	37 966	-	37 966
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	-
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	-	-	-
الإجمالى	**-**	**37 966**	**-**	**37 966**

أفـــــــراد

31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	46	-	46
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	-
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	-	-	-
الإجمالى	**-**	**46**	**-**	**46**

مؤسســات

31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	5 373	-	5 373
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	-
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	30 963	-	30 963
الإجمالى	**-**	**36 336**	**-**	**36 336**

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التى حل موعد إستحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد فى المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد .

ومن ثم فإن المبالغ التى تظهر فى الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لاتتضمن باقى أرصدة القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً .

وفى تاريخ الإعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – بإستخدام نفس طرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الإعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لاتمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ . ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة .

القروض والتسهيلات التى تم تقدير إضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التى إضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) فى نهاية السنة المالية 794 197 ألف دولار امريكي وذلك قبل أخذ التدفقات المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها فى الإعتبار مقابل 228 221 ألف دولار امريكي فى نهاية سنة المقارنة وتتضمن الجداول التالية تحليلا لإجمالى القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التى تم تقدير إضمحلالها بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى يعتد بها عند حساب المخصصات .

أفـــــــراد

31 ديسمبر 2024	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	10	-	-	10
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

مؤسسات

31 ديسمبر 2024	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	5 993	150 055	41 736	197 784
القيمة العادلة للضمانات	119	7 169	8 896	16 184

أفـــــــراد

31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	56	-	-	56
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

مؤسسات

31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	2 809	171 795	46 568	221 172
القيمة العادلة للضمانات	-	18 034	8 896	26 930

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها 705 400 الف دولار امريكي مقابل 744 277 الف دولار امريكي في آخر فترة مقارنة.

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
– حسابات جارية مدينة	28 774	20 589
– قروض مباشرة	371 931	257 155
الأجمالي	**400 705**	**277 744**

(أ/ 7) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم فى آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله :

	التقييم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أذون الخزانة المصرية			
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(B-)	1 535 959	1 212 831
– بالتكلفة المستهلكة	(B-)	445 477	465 592
سندات الخزانة المصرية			
– بالتكلفة المستهلكة	(B-)	74 228	96 983
الإجمالى		**2 055 664**	**1 775 406**

(أ/ 8) الإستحواذ على الضمانات

- لم يقم المصرف خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالإستحواذ على بعض الضمانات .
- يتم تبويب الأصول التى تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

(أ/ 9) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

- **القطاعات الجغرافية**

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للمصرف بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى في آخر السنة المالية الحالية. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المصرف .

	القاهرة الكبرى	الأسكندرية	بورسعيد	شرم الشيخ	الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	2 055 664	-	-	-	2 055 664
قروض وتسهلات للبنوك	88 813	-	-	-	88 813
قروض وتسهيلات للعملاء :					
- قروض لأفراد:					
- حسابات جارية مدينة	895	-	-	75	970
- بطاقات ائتمان	1 897	128	27	6	2 058
- قروض شخصية	13 627	653	128	21	14 429
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	7 653	-	-	-	7 653
- قروض مباشرة	345 648	13 842	-	1	359 491
- قروض مشتركة	196 728	-	-	-	196 728
الإجمالي في 31 ديسمبر2024	**2 710 925**	**14 623**	**155**	**103**	**2 725 806**
الإجمالي في 31 ديسمبر 2023	**2 479 612**	**12 265**	**161**	**47**	**2 492 085**

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمصرف بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المصرف.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	تجارية	تعدين وخدمات بترولية	نشاط عقارى	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	2 055 664	-	**2 055 664**
قروض وتسهيلات للبنوك	88 813	-	-	-	-	-	-	**88 813**
قروض وتسهيلات للعملاء:								
- قروض لأفراد:								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	970	**970**
- بطاقات إئتمان	-	-	-	-	-	-	2 058	**2 058**
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	14 429	**14 429**
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	-	4 970	1 023	1 574	-	-	86	**7 653**
- قروض مباشرة	21 519	47 921	5 588	123 108	180	-	161 175	**359 491**
- قروض مشتركة	22 667	19 070	-	44 400	2 355	-	108 236	**196 728**
الإجمالي في 31 ديسمبر2024	**132 999**	**71 961**	**6 611**	**169 082**	**2 535**	**2 055 664**	**286 954**	**2 725 806**
الإجمالي في 31 ديسمبر 2023	**105 142**	**111 048**	**11 449**	**185 820**	**3 589**	**1 775 406**	**299 631**	**2 492 085**

ب- خطر السوق:

يتعرض المصرف 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 أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل المصرف مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمصرف ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ، ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم ALCO ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات .

(ب/ 1) أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم المصرف 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 المصرف بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالمصرف . 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 تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات 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.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف ، 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 .

ملخص القيمة المعرضة للخطر :

إجمالي القيمة المعرضة للخطر وفقا لنوع الخطر :

	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024			السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر الصرف	52 703	143 732	5	2 393	10 822	38

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر :

	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024			السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر الصرف	52 703	143 732	5	2 393	10 822	38

(ب/ 2) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التى يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالى مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

31 ديسمبر 2024	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	جنيه مصري	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	18 476	6 528	692	265 378	181	291 255
أرصدة لدى البنوك	1 058 883	54 348	47 987	118 756	2 228	1 282 202
أذون خزانة	374 187	69 538	-	1 535 959	-	1 979 684
قروض وتسهيلات للعملاء	337 119	838	-	44 015	-	381 972
قروض وتسهيلات للبنوك	29 639	-	-	58 497	-	88 136
إستثمارات مالية						
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	23 406	-	-	-	-	23 406
- بالتكلفة المستهلكة	55 371	9 865	-	8 272	-	73 508
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	137 865	-	-	230 052	-	367 917
أصول أخرى	39 714	659	363	21 427	-	62 163
إجمالي الأصول المالية	2 074 660	141 776	49 042	2 282 356	2 409	4 550 243
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	37 708	1 248	64	-	49	39 069
ودائع العملاء وشهادات الإدخار	1 367 496	139 686	47 038	2 051 516	2 279	3 608 015
إلتزامات أخرى	29 047	87	36	10 530	-	39 700
إجمالي الالتزامات المالية	**1 434 251**	**141 021**	**47 138**	**2 062 046**	**2 328**	**3 686 784**
صافي المركز المالي للميزانية	**640 409**	**755**	**1 904**	**220 310**	**81**	**863 459**

31 ديسمبر 2023	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	جنيه مصري	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	19 323	6 987	1 009	313 348	403	341 070
أرصدة لدى البنوك	1 109 363	63 221	49 685	95 901	1 727	1 319 897
أذون خزانة	374 523	73 598	-	1 228 669	-	1 676 790
قروض وتسهيلات للعملاء	345 584	4 735	-	87 194	-	437 513
قروض وتسهيلات للبنوك	39 601	-	-	16 770	-	56 371
إستثمارات مالية						
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	24 865	-	-	-	-	24 865
- بالتكلفة المستهلكة	48 413	8 792	-	39 405	-	96 610
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	137 865	-	-	230 052	-	367 917
أصول أخرى	36 543	442	36	16 039	-	53 060
إجمالي الأصول المالية	2 136 080	157 775	50 730	2 027 378	2 130	4 374 093
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	205 654	1 664	129	-	52	207 499
ودائع العملاء وشهادات الإدخار	1 288 512	151 647	48 602	1 783 777	2 225	3 274 763
إلتزامات أخرى	25 419	95	42	21 142	-	46 698
إجمالي الالتزامات المالية	**1 519 585**	**153 406**	**48 773**	**1 804 919**	**2 277**	**3 528 960**
صافي المركز المالي للميزانية	**616 495**	**4 369**	**1 957**	**222 459**	**(147)**	**845 133**

(ب/ 3) خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة فى 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 فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعه . ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الإختلاف فى إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به المصرف ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف .

31 ديسمبر 2024	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	291 255	291 255
أرصدة لدى البنوك	663 091	616 149	-	-	-	2 962	1 282 202
أذون الخزانة وأوراق حكومية	54 006	1 179 819	745 859	-	-	-	1 979 684
قروض وتسهيلات للعملاء	52 641	173 917	75 810	2 667	76 937	-	381 972
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	88 136	-	-	88 136
إستثمارات مالية :							
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	23 406	23 406
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	9 865	63 643	-	-	73 508
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	367 917	367 917
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	71 693	71 693
إجمالى الأصول المالية	**769 738**	**1 969 885**	**831 534**	**154 446**	**76 937**	**757 233**	**4 559 773**
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	8 643	-	30 000	-	-	426	39 069
ودائع للعملاء وشهادات الإدخار	2 721 015	114 962	349 387	268 149	187	154 315	3 608 015
إلتزامات مالية أخرى	-	-	-		-	39 700	39 700
إجمالى الإلتزامات المالية	**2 729 658**	**114 962**	**379 387**	**268 149**	**187**	**194 441**	**3 686 784**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(1 959 920)**	**1 854 923**	**452 147**	**(113 703)**	**76 750**	**562 792**	**(872 989)**

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
إجمالى الأصول المالية	**1 597 484**	**1 052 537**	**662 348**	**123 165**	**145 260**	**793 299**	**4 374 093**
إجمالى الإلتزامات المالية	**2 460 375**	**187 039**	**198 899**	**506 524**	**-**	**176 123**	**3 528 960**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(862 891)**	**865 498**	**463 449**	**(383 359)**	**145 260**	**617 176**	**(845 133)**

ج.خطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض المصرف لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء ، ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعه في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزى المصرى .
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع فى العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة علي أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير المصرف خطر السيولة علي أساس التدفقات غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

31 ديسمبر 2024	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	8 643	-	30 000	-	-	426	39 069
ودائع للعملاء وشهادات الإدخار	2 721 015	114 962	349 387	268 149	187	154 315	3 608 015
إلتزامات مالية أخرى	-	-	-		-	39 700	39 700
إجمالى الإلتزامات المالية	**2 729 658**	**114 962**	**379 387**	**268 149**	**187**	**194 441**	**3 686 784**
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**769 738**	**1 969 885**	**831 534**	**154 446**	**76 937**	**757 233**	**4 559 773**

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**2 460 375**	**187 039**	**198 899**	**506 524**	**-**	**176 123**	**3 528 960**
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**1 597 484**	**1 052 537**	**662 348**	**123 165**	**145 260**	**793 299**	**4 374 093**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدي البنك المركزي ، والأرصدة لدي البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخري ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط ال عادي للمصرف . بالإضافة إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخري لضمان الإلتزامات. وللمصرف القدرة علي مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخري .

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 ، وكذا المخاطر القانونية وأى أحداث تشغيلية تؤثر سلبياً على سمعة المصرف ، على إستمرارية النشاط و / أو القيمة السوقية للمصرف.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءً جوهرى لدعم الأنشطة المختلفة للمصرف ، وذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة والضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها وللحد من الخسائر التشغيلية ، وللمساهمة فى دعم كفاءة وفاعلية إستخدام موارد المصرف المختلفة .

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها وداعماً لنظام الحوكمة ، وذلك من خلال التوعية ونشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين ، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية ، كيفية تصنيف المخاطر وأوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية وأنواع المخاطر الأخرى وكذا كافة مسؤليات الإدارة والإشراف ، فضلاً عن الأدوات والمنهجيات المستخدمة داخل المصرف للتحديد والقياس والتقرير ، والمتابعة للحد من المخاطر التشغيلية .

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر والتوعية بأهمية تحديد المخاطر وكذا مراجعة وفحص السياسات وإجراءات ونظم العمل ، وبحث ودعم الأنظمة وطرق أمنها ، وفاعلية 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 المصرف لأى مخاطر محتملة .

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية وتصنيفها تماشياً مع مقررات بازلII وتعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، وتستخدم هذة البيانات لتحليل ورصد الأسباب الجذرية ، تكرارية الأحداث وتقييم الإجراءات التصحيحية والضوابط الموضوعة للحد من المخاطر التشغيلية .

هـ.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في الميزانية للمصرف بالقيمة العادلة :-

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	1 282 202	1 282 202	1 319 897	1 319 897
قروض وتسهيلات للبنوك	88 136	88 136	56 371	56 371
قروض وتسهيلات للعملاء	381 972	381 972	437 513	437 513
إستثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	73 508	لم يتم تحديدها	96 610	لم يتم تحديدها
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	39 069	39 069	207 499	207 499
ودائع للعملاء	3 608 015	لم يتم تحديدها	3 274 763	لم يتم تحديدها

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة «سندات الخزانة المصرية» طبقا لاسعار بلوومبرج المعلنة في نهاية السنة المالية .

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخري

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لاتحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

لم يكن من الممكن عملياً قياس القيمة العادلة لباقى بنود الأصول المالية في نهاية السنة المالية .

و.إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة المصرف على الإستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع المصرف .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى) شهرياً بواسطة إدارة المصرف ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى .

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم المصرف بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حدّا أدني لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة 12,50 % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى :

وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة إن وجد) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح ، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية :

هى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانيـــــة

الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن 1.25٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضيةالمرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التى تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك 20% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و45٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مختلفة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ، وقد إلتزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى31 ديسمبر2024 .

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الشريحة الأولي في (رأس المال الأساسي)		
رأس المال المدفوع	600 000	600 000
الاحتياطيات	246 480	237 897
الأرباح المحتجزة	231 113	172 705
احتياطي المخاطر العام	-	-
اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(235 056)	(179 546)
الارباح المرحلية ربع السنوية	113 684	100 844
حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة	189 992	195 693
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند	712	712
اجمالى رأس المال الأساسى	**1 146 925**	**1 128 305**
يخصم :		
الإستثمارات فى شركات مالية:		
قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل إستثمار على حده (اسهم)	(84 155)	(79 515)
قيمة الزيادة عن 10% من أصول الصندوق لكل استثمار علي حده (صناديق الأستثمار)	(913)	(1 140)
القروض المعاونة	(58 813)	(16 832)
أصول غير ملموسة	(10 530)	(9 347)
عناصر لا يعتد بها:		
رصيد احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع (اذا كان سالباً)	-	-
إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالباً)	-	-
إجمالى الشريحة الأولى فى رأس المال	**992 514**	**1 021 471**
الشريحة الثانية في رأس المال (رأس المال الأساسي)		
مايعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الاولي (stage 1)	18 467	29 383
45% من الاحتياطي الخاص	32	32
45% من الزياده في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة	321	-
إجمالى الشريحة الثانية فى رأس المال	**18 820**	**29 415**
اجمالي القاعدة الرأسمالية (1)	**1 011 334**	**1 050 886**
الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الإئتمان للبنود المدرجة داخل وخارج الميزانية	3 860 276	4 420 955
مخاطر السوق - أسعار الصرف	131 734	34 781
مخاطر التشغيل	201 038	268 146
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والمرجحة بأوزان المخاطر(2)	**4 193 048**	**4 723 882**
معيار كفاية رأس المال (1) / (2)	**%24.12**	**% 22.25**

تم إعداد معيار كفاية رأس المال على أرصدة القوائم المالية المجمعة للمصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى 24 ديسمبر 2012 .

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الشريحة الاولي في رأس المال بعد الإستبعادات (1)	**992 514**	**1 021 471**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	863 716	1 982 041
الأرصدة المستحقة على البنوك	1 401 023	462 331
القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للبنوك	102 679	48 766
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	2 462 680	2 384 318
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	108 608	164 587
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	348 392	355 477
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	211 973	206 538
القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء	1 609 541	1 865 664
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال ومجمع الإهلاك)	102 994	100 762
الأصـول الأخـــرى	156 810	136 523
قيمة مايتم خصمه من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(418 584)	(391 076)
إجمالى تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم إستبعادات الشريحة الأولى	**6 949 832**	**7 315 931**
إعتمادات مستندية – إستيراد	5 850	819
إعتمادات مستندية – تصدير	18 527	11 081
خطابات ضمان	69 998	99 902
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	6 585	8 853
كمبيالات مقبولة	2 461	1 593
أوراق تجارية معاد خصمها	-	-
إجمالى الإلتزامات العرضية	**103 421**	**122 248**
إجمالى الإرتباطات	79 866	70 452
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	**183 287**	**192 700**
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (2)	**7 133 119**	**7 508 631**
نسبة الرافعة المالية (1/2)	**%13.91**	**% 13.6**

4. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (3) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات التى تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط ، أو فى السنة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من السنة الحالية والفترات اللاحقة .

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(1/ 4) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة المصرف من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغى الإعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للمصرف أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(2/ 4) القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الإعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً . ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالمصرف والأطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات(Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(3/ 4) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد المستهلكة كأدوات دين بالتكلفة « ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية «

إذا ما إفترض توقف المصرف عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة يترتب على ذلك إنخفاض فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الإستثمارات بمبلغ 5 718 الف دولار أمريكي لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الإعتراف بذلك ضمن إحتياطى القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر .

5. التحليل القطاعي

أ.التحليل القطاعى للأنشطة

31 ديسمبر 2024

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادى	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	144 503	35 735	241 038	2 758	15 871	439 905
مصروفات النشاط القطاعى	(11 771)	(450)	-	(279 929)	-	(292 150)
نتيجة أعمال القطاع	**132 732**	**35 285**	**241 038**	**(277 171)**	**15 871**	**147 755**
مصروفات غير مصنفة						(70 320)
ربح السنة						77 435
الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	1 555 251	305 980	2 442 884	17 459	-	4 321 574
أصول غير مصنفة						304 852
إجمالى الأصول						4 626 426
إلتزامات النشاط القطاعى	2 219 849	68 366	-	1 365 593	-	3 653 808
إلتزامات غير مصنفة						34 637
إجمالى الإلتزامات						**3 688 445**

سنة المقارنة 31 ديسمبر 2023

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادى	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعى	49 746	68 892	266 635	3 758	4 764	393 795
مصروفات النشاط القطاعى	(10 202)	(639)	-	(240 575)	-	(251 416)
نتيجة أعمال القطاع	**39 544**	**68 253**	**266 635**	**(236 817)**	**4 764**	**142 379**
مصروفات غير مصنفة						(73 743)
ربح السنة						**68 636**
سنة المقارنة 31 ديسمبر 2023						
الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعى	1 513 875	441 965	2 407 874	20 527	-	4 384 241
أصول النشاط القطاعى						55 854
أصول غير مصنفة						
إجمالى الأصول	**2 003 683**	**69 232**	**-**	**1 417 778**	**-**	**4 440 095**
إلتزامات النشاط القطاعى						3 490 693
إلتزامات غير مصنفة						40 212
إجمالى الإلتزامات						**3 530 905**

ب. تحليل القطاعات الجغرافية

31 ديسمبر 2024

الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	بورسعيد	شرم الشيخ	الإجمالى
- ايرادات القطاعات الجغرافية	456 483	3 196	46	53	459 778
- مصروفات القطاعات الجغرافية	(373 879)	(6 400)	(1 294)	(770)	(382 343)
نتيجة أعمال القطاع	**82 604**	**(3 204)**	**(1 248)**	**(717)**	**77 435**
ربح (خسارة) السنة	**82 604**	**(3 204)**	**(1 248)**	**(717)**	**77 435**
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
- أصول القطاعات الجغرافية	4 603 722	20 176	1 320	1 208	4 626 426
إجمالى الاصول	**4 603 722**	**20 176**	**1 320**	**1 208**	**4 626 426**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	3 501 648	141 342	29 783	15 672	3 688 445
إجمالى الالتزامات	**3 501 648**	**141 342**	**29 783**	**15 672**	**3 688 445**

فترة المقارنة 31 ديسمبر 2023

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	بورسعيد	شرم الشيخ	الإجمالى
- إيرادات القطاعات الجغرافية	389 646	2 562	47	43	392 298
- مصروفات القطاعات الجغرافية	(314 184)	(7 190)	(1 458)	(830)	(323 662)
نتيجة أعمال القطاع	**75 462**	**(4 628)**	**(1 411)**	**(787)**	**68 636**
ربح (خسارة) السنة	**75 462**	**(4 628)**	**(1 411)**	**(787)**	**68 636**

سنة المقارنة31 ديسمبر 2023

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية	4 422 780	15 337	995	983	4 440 095
إجمالى الاصول	**4 422 780**	**15 337**	**995**	**983**	**4 440 095**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	3 368 420	122 878	29 402	10 205	3 530 905
إجمالى الالتزامات	**3 368 420**	**122 878**	**29 402**	**10 205**	**3 530 905**

6. صافى الدخل من العائد

	31/12/2024	31/12/2023
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :		
- البنوك	13 458	8 156
- للعملاء	48 393	43 818
	61 851	**51 974**
سندات وأذون خزانة	250 266	260 122
ودائع لدى البنوك	123 284	64 352
الإجمالى	435 401	376 448
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
- البنوك	(5 547)	(5 750)
- للعملاء	(312 482)	(246 083)
الإجمالى	**(318 029)**	**(251 833)**
الصافى	**117 372**	**124 615**

7. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	31/12/2024	31/12/2023
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	4 488	4 895
أتعاب خدمات تمويل مؤسسات	95	107
أتعاب أخرى	1 039	1 042
الإجمالى	5 622	6 044
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(155)	(70)
صافى	**5 467**	**5 974**

8. توزيعات أرباح

	31/12/2024	31/12/2023
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	315	396
شركات تابعة وشقيقة	15 213	6 538
الإجمالي	**15 528**	**6 934**

9. صافي دخل المتاجرة

	31/12/2024	31/12/2023
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	2 147	1 438
الإجمالي	**2 147**	**1 438**

10.أرباح إستثمارات مالية

	31/12/2024	31/12/2023
أرباح إستثمارات مالية	15	-
أرباح إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أذون خزانة	-	37
الإجمالي	**15**	**37**

11.مصروفات إدارية

	31/12/2024	31/12/2023
تكلفة العاملين :		
أجور ومرتبات وما فى حكمها	48 651	47 511
حصة المصرف فى صندوق العاملين	3 720	3 838
	52 371	51 349
إهلاك الأصول الثابتة	3 057	3 479
إستهلاك برامج حاسب آلى	1 785	633
مصروفات إدارية أخرى	10 737	9 983
الإجمالي	**67 950**	**65 444**

بلغ المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في المصرف مبلغ 131 447 دولار أمريكى وذلك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مقابل 600 408 دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2023 .

12.مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

	31/12/2024	31/12/2023
أرباح /خسائر تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	825	443
أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة	81	(12)
إيرادات أخرى	511	1 262
عبء / رد المخصصات الأخرى	(486)	(301)
مصروفات أخرى	(1 861)	(1 708)
الإجمالي	**(930)**	**(316)**

13.رد / (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	31/12/2024	31/12/2023
قروض وتسهيلات للعملاء	6 596	(5 550)
قروض وتسهيلات للبنوك	(253)	136
أرصدة لدى البنوك	(70)	(5)
أذون خزانة	(136)	14
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(351)	803
الإجمالي	**5 786**	**(4 602)**

14.نصيب السهم من صافي أرباح السنة

	31/12/2024	31/12/2023
صافي أرباح السنة المالية	77 435	68 636
يخصم منه		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	1 936	1 716
مكافأة العاملين	13 198	12 843
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	774	690
صافي الربح قبل التوزيع علي مساهمي المصرف	**61 527**	**53 387**
الأسهم العادية المصدرة	30 000	30 000
نصيب السهم فى الربح (دولار أمريكى / السهم)	**2 050.90**	**1 779.57**

15.تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) والإلتزامات المالية بالإجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

31 ديسمبر 2024	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	291 255	-	-	291 255
أرصدة لدى البنوك	1 282 433	-	-	1 282 433
أذون خزانة	445 477	1 535 959	-	1 981 436
قروض وتسهيلات للعملاء	581 329	-	-	581 329
قروض للبنوك	88 813	-	-	88 813
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	23 406	23 406
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	74 228	-	-	74 228
أصول مالية أخرى	13 305	-	-	13 305
إجمالى الأصول المالية	**2 776 840**	**1 535 959**	**23 406**	**4 336 205**
أرصدة مستحقة للبنوك	39 069	-	-	39 069
ودائع العملاء	3 608 015	-	-	3 608 015
التزامات مالية أخرى	14 989	-	-	14 989
إجمالى الإلتزامات المالية	**3 662 073**	**-**	**-**	**3 662 073**

31 ديسمبر 2023	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	341 070	-	-	341 070
أرصدة لدى البنوك	1 320 058	-	-	1 320 058
أذون خزانة	465 592	1 212 831	-	1 678 423
قروض وتسهيلات للعملاء	659 847	-	-	659 847
قروض للبنوك	56 832	-	-	56 832
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	24 865	24 865
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	96 983	-	-	96 983
أصول مالية أخرى	10 460	-	-	10 460
إجمالى الأصول المالية	**2 950 842**	**1 212 831**	**24 865**	**4 188 538**
أرصدة مستحقة للبنوك	207 499	-	-	207 499
ودائع العملاء	3 274 763	-	-	3 274 763
التزامات مالية أخرى	23 968	-	-	23 968
إجمالى الإلتزامات المالية	**3 506 230**	**-**	**-**	**3 506 230**

16.نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	31/12/2024	31/12/2023
نقدية	28 580	31 743
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى بالجنيه المصرى	262 675	309 327
الرصيد	**291 255**	**341 070**
أرصدة بدون عائد	291 255	341 070
الرصيد	**291 255**	**341 070**

17.أرصدة لدى البنوك

	31/12/2024	31/12/2023
حسابات جارية	14 693	21 684
ودائع	1 267 740	1 298 374
الإجمالي	1 282 433	1 320 058
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(231)	(161)
الرصيد	**1 282 202**	**1 319 897**
أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي بالجنيه المصري	277 244	1 129 883
بنوك محلية	139 166	173 154
بنوك خارجية	866 023	17 021
الإجمالي	1 282 433	1 320 058
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(231)	(161)
الرصيد	**1 282 202**	**1 319 897**
أرصدة بدون عائد	2 962	6 385
أرصدة ذات عائد	1 279 471	1 313 673
الإجمالي	1 282 433	1 320 058
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(231)	(161)
الرصيد	**1 282 202**	**1 319 897**
أرصدة متداولة	1 282 202	1 319 897
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالى	1 282 433	1 320 058
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(231)	(161)
الرصيد	**1 282 202**	**1 319 897**

18.أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

	31/12/2024	31/12/2023
أ- بالتكلفة المستهلكة		
أذون خزانة استحقاق 180 يوم	-	-
أذون خزانة استحقاق 364 يوم	451 518	472 202
الرصيد	**451 518**	**472 202**
يخصم عوائد لم تستحق بعد	(6 041)	(6 610)
الإجمالي	**445 477**	**465 592**
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 752)	(1 633)
الصافى (1)	**443 725**	**463 959**
ب- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أذون خزانة إستحقاق 91 يوم	191 783	237 918
أذون خزانة إستحقاق 180 يوم	70 025	-
أذون خزانة استحقاق 270 يوم	1 225 284	-
أذون خزانة استحقاق 364 يوم	161 214	1 055 899
الرصيد	**1 648 306**	**1 293 817**
يخصم عوائد لم تستحق بعد	(113 674)	(74 818)
الإجمالى	**1 534 632**	**1 218 999**
إحتياطى التغير فى القيمة العادلة	1 327	(6 168)
الصافى (2)	**1 535 959**	**1 212 831**
الصافى (2+1)	**1 979 684**	**1 676 790**

19.قروض وتسهيلات للبنوك

	31/12/2024	31/12/2023
قروض	88 813	56 832
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(677)	(461)
إجمالى	**88 136**	**56 371**
أرصدة غير متداولة	88 136	56 371
إجمالى	**88 136**	**56 371**

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

- وافق مجلس إدارة المصرف العربى الدولى بتاريخ 24 أكتوبر 2016 على منح قرض مساند بمبلغ 50 مليون دولار أمريكى لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية (إحدى شركات المصرف التابعة) عند إحتسابه لنسبة معدل كفاية رأس المال وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى .

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من 2 نوفمبر 2016 وتنتهى فى 1 نوفمبر 2021على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم 1 نوفمبر 2021 ، ويجوز لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن 20 % من قيمة القرض.

يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4% (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر .

بتاريخ 26 ديسمبر 2019 تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءاً عليه تم مد أجل العقد إعتباراً من الأول من نوفمبر 2019 لمدة خمس سنوات ينتهى في 1 نوفمبر 2024 على أن يكون مسدد بالكامل في نهاية المدة ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4 % (أربعة في المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة في القرض المساند المشار إليه كما هي دون تعديل .

وقد قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بسداد مبلغ 10 مليون دولار امريكي في 15 يونيو 2021 ومبلغ 10 مليون دولار امريكي في 7 نوفمبر 2021 .

- بتاريخ 18 أكتوبر 2022 تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ في 1 نوفمبر 2016 والمشار إليه أعلاه ، وبناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ في 18 أكتوبر 2022 مبلغ 30 مليون دولار أمريكي وتعليته بإضافة 20 مليون دولار أمريكي كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالي القرض المساند 50 مليون دولار أمريكي لمدة 5 سنوات تبدأ من 18 أكتوبر 2022 وتنتهي في 17 أكتوبر 2027 على أن يكون القرض مسدد بالكامل في نهاية المدة ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4% فوق سعر Term Reference Rate SOFR6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR6M) ويتم سداد العائد كل ستة أشهر . وقد قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بسداد مبلغ 10 مليون دولار امريكي في 18 أكتوبر 2023 و 10 مليون دولار امريكي في 20 أكتوبر 2024 ليصبح رصيد القرض المساند في 31 ديسمبر2024 مبلغ 30 مليون دولار أمريكي .

بنك قناة السويس

- وافق مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتاريخ 30 مارس 2022 على منح قرض مساند بقيمة 650 مليون جنيه مصري وذلك لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لبنك قناة السويس عند إحتسابه لنسبة معدل كفاية رأس المال بغرض الحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري .

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من 9 يونيو 2022 وتنتهي في 8 يونيو 2027 على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم 8 يونيو 2027 ، ويجوز لبنك قناة السويس سداد هذا القرض على أقساط سنوية بما لا يزيد عن 20% من قيمة القرض .

يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 1.50% سنوياً فوق سعر الكوريدور ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

وقد قام بنك قناة السويس بسداد مبلغ 130 مليون جنيه مصري في 9 يوليو 2023 وأيضاً سداد مبلغ 130 مليون جنيه مصري في 13 أغسطس 2024 ليصبح رصيد القرض في 31 ديسمبر2024 مبلغ 390 مليون جنيه مصري.

وافق مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتاريخ 26 يونيو 2024 على منح وديعة مساندة بقيمة 6.2 مليار جنيه مصري في إطار زيادة دعم القاعدة الرأسمالية لبنك قناة السويس ، مدة هذه الوديعة خمس سنوات تبدأ من 30 يوليو 2024 وتنتهي في 30 يوليو 2029

على أن تسدد هذه الوديعة بالكامل في ذلك التاريخ ومع ذلك يجوز سداد تلك الوديعة على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن 20% من قيمة الوديعة وبشرط الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي المصري .

يحتسب على مبلغ الوديعة سعر عائد بواقع 2% سنوياً فوق سعر الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر .

وبذلك يصبح رصيد القرض والوديعة المساندة في 31 ديسمبر2024 مبلغ 2.990 مليون جنيه مصري .

20.قروض وتسهيلات للعملاء

	31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2023		
	الإجمالى	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الصافى	الإجمالى	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الصافى
أفراد						
حسابات جارية مدينة	970	(10)	960	2 042	(56)	1 986
بطاقات إئتمان	2 058	-	2 058	1 841	-	1 841
قروض شخصية	14 429	-	14 429	16 641	-	16 641
الإجمالى (1)	17 457	(10)	**17 447**	20 524	(56)	**20 468**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية						
حسابات جارية مدينة	7 653	(4 906)	2 747	11 622	(2 992)	8 630
قروض مباشرة	359 491	(128 805)	230 686	430 383	(156 409)	273 974
قروض وتسهيلات مشتركة	196 728	(65 636)	131 092	197 318	(62 877)	134 441
إجمالى (2)	**563 872**	**(199 347)**	**364 525**	**639 323**	**(222 278)**	**417 045**
الإجمالى (2+1)	**581 329**	**(199 357)**	**381 972**	**659 847**	**(222 334)**	**437 513**

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 ديسمبر 2024

	أفـــــــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
الرصيد فى 1 يناير 2024	55	-	1	56
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(14)	-	-	(14)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(32)	-	-	(32)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**9**	**-**	**1**	**10**

	مؤسســـــــات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
الرصيد فى 1 يناير 2024	2 992	156 409	62 877	222 278
صافى عبء/ رد الإضمحلال خلال السنة	2 460	(12 856)	3 814	(6 582)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	349	-	349
الإعدام خلال السنة	-	(13 520)	-	(13 520)
فروق ترجمة عملات	(546)	(1 577)	(1 055)	(3 178)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**4 906**	**128 805**	**65 636**	**199 347**

31 ديسمبر 2023

	أفـــــــراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالى
الرصيد فى 1 يناير 2023	65	-	1	66
صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	(3)	-	-	(3)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(7)	-	-	(7)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات	-	-	-	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**55**	**-**	**1**	**56**

	مؤسســـــــات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
الرصيد فى 1 يناير 2023	3 318	189 751	59 676	252 745
صافى عبء/ رد الإضمحلال خلال السنة	210	1 292	4 051	5 553
تحويلات من مخصص القروض	-	2 300	-	2 300
الإعدام خلال السنة	(288)	(35 821)	-	(36 109)
فروق ترجمة عملات	(248)	(1 113)	(850)	(2 211)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**2 992**	**156 409**	**62 877**	**222 278**

21.إستثمارات مالية

	31/12/2024	31/12/2023
أ. أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
أذون خزانة (إيضاح 18)	1 535 959	1 212 831
ب. أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
مدرجة ببورصة أوراق مالية	254	234
غير مدرجة ببورصة أوراق مالية *	23 152	24 631
إجمالى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	23 406	24 865
إجمالى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (1)	**1 559 365**	**1 237 696**
بالتكلفة المستهلكة:		
أدوات دين :		
– مدرجة ببورصة أوراق مالية	74 228	96 983
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(720)	(373)
	73 508	96 610
أذون الخزانة :		
– أذون الخزانة (إيضاح 18)	445 477	465 592
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 752)	(1 633)
	443 725	463 959
إجمالى أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة (2)	**517 233**	**560 569**
إجمالى إستثمارات مالية (2+1)	**2 076 598**	**1 798 265**
أرصدة متداولة	1 989 549	1 709 160
أرصدة غير متداولة	87 049	89 105
إجمالى الإستثمارات المالية	2 076 598	1 798 265
أدوات دين ذات عائد ثابت	73 508	96 610
إجمالى أدوات دين	**73 508**	**96 610**

*تتضمن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الغير مدرجة ببورصة أوراق مالية قيمتها التذكارية قدرها واحد دولار لعدد 291 1 سهم بقيمة اسمية قدرها 291 1 جنيه مصري تمثل نسبة 51.64 %في اسهم شركة دايمفيبر ، حيث تم تحويل جزء من مديونية العميل للمصرف الى مساهمة في راسمال الشركة طبقاً للتسوية التي تمت مع البنوك الدائنة في 22/6/2006 وحيث أن الشركة قد انتهت مدتها القانونية طبقاً للسجل التجاري في 21/3/2015 ولم يتم عقد أي جمعية عمومية بشأن تحديد عمر الشركة كما أن الشركة لم تصدر قوائم مالية منذ عام 2008 ولذلك لم يتم اخذها في الاعتبار عند إعداد القوائم المالية المجمعة للمصرف.

31-12-2024

	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر	بالتكلفة المستهلكة
وفيما يلى ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية :		
الرصيد فى أول السنة المالية الحالية	**24 865**	**96 610**
إضافات	-	10 500
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	-	1 566
إستبعادات (بيع / إسترداد)	-	(15 736)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	-	(19 081)
التغير فى إحتياطى القيمة العادلة	(1 459)	-
محول إلى الأرباح المحتجزة	-	-
رد /عبء إضمحلال إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	(351)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**23 406**	**73 508**

31-12-2023

	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة
وفيما يلى ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة :		
الرصيد فى أول السنة المالية	**25 787**	**195 722**
إضافات	-	11 037
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	-	(1 599)
إستبعادات (بيع / إسترداد)	-	(99 604)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية	-	(9 749)
التغير فى إحتياطى القيمة العادلة	(922)	-
محول إلى الأرباح المحتجزة	-	-
رد /عبء إضمحلال إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	803
الرصيد فى آخر السنة المالية	24 865	96 610

22.إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى الشركات والمؤسسات التالية :-

31 ديسمبر 2024

أولاً : الشركات التابعة :-

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1/1/2024	الرصيد فى 31/12/2024	نسبة المساهمة %
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (أ)	2 950 487	2 562 571	477 544	34 323	ج م ع	83 065	83 065	% 51.0228
الإجمالى						**83 065**	**83 065**	

ثانياً :الشركات الشقيقة :-

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1/1/2024	الرصيد فى 31/12/2024	نسبة المساهمة %
شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ب)	69 772	2 857	21 820	20 790	ج م ع	75 720	75 720	% 24.08
الشركة العالمية للإستثمارات السياحية (ج)	131 386	30 249	29 887	19 070	ج م ع	6 800	6 800	% 20.00
شركة مركز التجارة العالمى (د)	146 098	15 192	8 311	2 967	ج م ع	48 000	48 000	% 50.00
بنك قناة السويس	3 544 345	3 271 463	454 201	111 750	ج م ع	154 332	154 332	% 41.50
إجمالى الشركات الشقيقة						**284 852**	**284 852**	
إجمالى الشركات التابعة والشقيقة						**367 917**	**367 917**	

أ. تبلغ نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي في رأس مال الشركة المصرفية العربية الدولية 50.438 %، وبتاريخ 24 اكتوبر 2023 وافق مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ذلك التاريخ علي زيادة نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي في بنك الشركة المصرفية العربية الدولية SAIB لتصبح 51.0228 % بدلاً من 50.438 % وذلك عن طريق شراء حصه معروضه للبيع بعدد 053 92 سهم.

ب. تم إدراج الأرصدة من أخر قوائم مالية معتمدة للشركة في 30 نوفمبر 2024 والمعتمدة من مراقب الحسابات في 14 يناير 2025 .

ج. تم ادارج الأرصدة من اخر قوائم مالية متاحة للشركة في 30 سبتمبر 2024 .

د. تبلغ نسبة مساهمة المصرف فى رأس مال شركة مركز التجارة العالمى 50 % . والمصرف ليس له سيطرة على الشركة وبالتالى تم إعتبار الإستثمار في مركز التجارة العالمي إستثمارات في شركات شقيقة .

22.إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة (تابع)

تتمثل الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى الشركات والمؤسسات التالية :-

31 ديسمبر 2023

أولاً : الشركات التابعة :-

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1/1/2023	الرصيد فى 31/12/2023	نسبة المساهم ة%
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	3 484 628	3 085 071	436 648	31 156	ج.م.ع	82 694	83 065	% 51.0228
الإجمالى						**82 694**	**83 065**	

ثانياً :الشركات الشقيقة :-

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/ (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1/1/2023	الرصيد فى 31/12/2023	نسبة المساهمة %
شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا	95 789	23 792	24 291	23 181	ج.م.ع	75 720	75 720	% 24.08
الشركة العالمية للإستثمارات السياحية	122 367	24 666	25 418	13 348	ج.م.ع	6 800	6 800	% 20.00
شركة مركز التجارة العالمى	143 642	15 703	8 323	2 651	ج.م.ع	48 000	48 000	% 50.00
بنك قناة السويس	3 332 087	3 079 178	413 753	74 235	ج.م.ع	154 332	154 332	% 41.50
إجمالى الشركات الشقيقة						**284 852**	**284 852**	
إجمالى الشركات التابعة والشقيقة						**367 546**	**367 917**	

23.أصول غير ملموسة

	31/12/2024	31/12/2023
برامج الحاسب الآلى		
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	3 192	534
إضافات	3 083	3 314
إستبعادات	-	(23)
الإستهلاك خلال السنة المالية	(1 785)	(633)
صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية	**4 490**	**3 192**
التكلفة	12 453	9 370
مجمع الإستهلاك	(7 963)	(6 178)
صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية	**4 490**	**3 192**

24.أصول أخرى

	31/12/2024	31/12/2023
إيرادات مستحقة	13 305	10 460
توزيعات ارباح مستحقة	4 445	677
مصروفات مقدمة	1 476	1 990
المدفوع مقدماً للعاملين تحت حساب توزيع الأرباح	10 358	10 043
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	36 165	24 973
أصول آلت ملكيتها وفاء لديون بعض العملاء	3 335	113
أخرى	15 048	16 579
الاجمالى	**84 132**	**64 835**
يخصم مخصص خسائر الإضمحلال	(12 439)	(11 775)
الصافي	**71 693**	**53 060**

25.أصول ثابتة

	أراضى	مبانى وتحسينات	أثاث ومعدات وأدوات مكتبية	سيارات	حاسب آلى	الإجمالى
الرصيد فى 1/1/2023						
التكلفة	36 228	35 787	7 034	1 953	9 937	90 939
مجمع الاهلاك	-	(12 358)	(5 199)	(1 259)	(7 721)	(26 537)
صافي القيمة الدفترية فى 1/1/2023	**36 228**	**23 429**	**1 835**	**694**	**2 216**	**64 402**
الإضافات	-	781	731	269	118	1 899
تكلفة الإستبعادات	-	-	(16)	(29)	-	(45)
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	4	29	-	33
الإهلاك خلال السنة	-	(2 024)	(562)	(217)	(676)	(3 479)
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023	**36 228**	**22 186**	**1 992**	**746**	**1 658**	**62 810**
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2022	**36 228**	**23 429**	**1 835**	**694**	**2 216**	**64 402**
الرصيد فى 31/12/2023						
التكلفة	36 228	36 567	7 748	2 193	10 056	92 792
مجمع الاهلاك	-	(14 381)	(5 756)	(1 447)	(8 398)	(29 982)
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023	**36 228**	**22 186**	**1 992**	**746**	**1 658**	**62 810**

	أراضى	مبانى وتحسينات	أثاث ومعدات وأدوات مكتبية	سيارات	حاسب آلى	الإجمالى
الرصيد فى 1/1/2024						
التكلفة	36 228	36 567	7 748	2 193	10 056	92 792
مجمع الاهلاك	-	(14 381)	(5 756)	(1 447)	(8 398)	(29 982)
صافي القيمة الدفترية فى 1/1/2024	**36 228**	**22 186**	**1 992**	**746**	**1 658**	**62 810**
الإضافات	-	-	322	1 455	633	2 410
تكلفة الإستبعادات	-	-	-	(411)	-	(411)
مجمع اهلاك الإستبعادات	-	-	-	411	-	411
الإهلاك خلال السنة	-	(1 549)	(470)	(461)	(577)	(3 057)
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2024	**36 228**	**20 637**	**1 844**	**1 740**	**1 714**	**62 163**
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023	**36 228**	**22 186**	**1 992**	**746**	**1 658**	**62 810**
الرصيد فى 31/12/2024						
التكلفة	36 228	36 567	8 070	3 237	10 689	94 791
مجمع الاهلاك	-	(15 930)	(6 226)	(1 497)	(8 975)	(32 628)
صافي القيمة الدفترية في 31/12/2024	**36 228**	**20 637**	**1 844**	**1 740**	**1 714**	**62 163**

26.أرصدة مستحقة للبنوك

	31/12/2024	31/12/2023
حسابات جارية	9 069	4 499
ودائع	30 000	203 000
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-
الرصيد	**39 069**	**207 499**
بنوك محلية	30 162	40 375
بنوك خارجية	8 907	167 124
الرصيد	**39 069**	**207 499**
أرصدة بدون عائد	426	501
أرصدة ذات عائد	38 643	206 998
الرصيد	**39 069**	**207 499**
أرصدة متداولة	069 39	207 499
أرصدة غير متداولة	-	-
الرصيد	**39 069**	**207 499**

27.ودائع العملاء

	31/12/2024	31/12/2023
ودائع تحت الطلب (حسابات جارية)	262 967	244 112
ودائع لأجل وبإخطار	2 307 496	1 910 009
شهادات ادخار وإيداع	486 140	575 308
ودائع التوفير	516 753	501 957
ودائع أخرى	34 659	43 377
الرصيد	**3 608 015**	**3 274 763**
ودائع مؤسسات	2 249 079	1 864 409
ودائع أفراد	1 358 936	1 410 354
الرصيد	**3 608 015**	**3 274 763**
أرصدة بدون عائد	154 315	141 433
أرصدة ذات عائد ثابت	3 430 151	3 131 167
أرصدة ذات عائد متغير	23 549	2 163
الرصيد	**3 608 015**	**3 274 763**
أرصدة متداولة	3 339 679	2 768 239
أرصدة غير متداولة	268 336	506 524
الرصيد	**3 608 015**	**3 274 763**

28.إلتزامات أخرى

	31/12/2024	31/12/2023
عوائد مستحقة	14 989	23 968
إيرادات مقدمة	-	253
صندوق العاملين	3 835	4 463
النظام البديل للعاملين	16 092	13 248
أرصدة دائنة أخري	4 784	4 766
الرصيد	**39 700**	**46 698**

29.مخصصات أخرى

	31 ديسمبر 2024					
	رصيد أول السنة	فرق عملة	تحويلات	المكون (المرتد) خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
مخصص مطالبات قضائية	720	-	-	170	(16)	874
مخصص مطالبات محتملة	147	(13)	-	68	-	202
مخصص التزامات عرضية	1 035	(48)	-	(463)	-	524
مخصص إرتباطات وتسهيلات	43	(18)	-	37	-	62
الإجمالى	**1 945**	**(79)**	**-**	**(188)**	**(16)**	**1 662**

	31 ديسمبر 2023					
	رصيد أول السنة	فرق عملة	تحويلات	المكون (المرتد) خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
مخصص مطالبات قضائية	1 053	-	(300)	69	(102)	720
مخصص مطالبات محتملة	-	-	-	147	-	147
مخصص التزامات عرضية	2 845	(42)	(2 000)	232	-	1 035
مخصص إرتباطات وتسهيلات	57	(11)	-	(3)	-	43
الإجمالى	**3 955**	**(53)**	**(2 300)**	**445**	**(102)**	**1 945**

30.حقوق الملكية

أ.رأس المال المدفوع

رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل في 31 ديسمبر2024 مبلغ 600 مليون دولار أمريكى موزع على عدد 30 000 سهم عادى قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكى .

وفيما يلى بيان توزيع رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-

	عدد الأسهم	%	القيمة الإسمية	المدفوع
جمهورية مصر العربية	11 628	38,76	232 560	232 560
دولة ليبيا	11 628	38,76	232 560	232 560
جهاز أبو ظبى للإستثمار	3 751	12,503	75 020	75 020
دولة قطر	1 495	4,984	29 900	29 900
جهاز الإستثمار العمانى بسلطنة عُمان	747	2,49	14 940	14 940
شركة إنترناشيونال كابيتال تريدنج	751	2,503	15 020	15 020
الإجمـالى	**30 000**	**100**	**600 000**	**600 000**

ب.احتياطيات

	31/12/2024	31/12/2023
احتياطي قانونى (إيضاح تحليلى ب - 1)	146 625	139 761
احتياطي عام	73 582	73 582
إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (إيضاح تحليلى ب 2-)	(7 367)	(3 030)
إحتياطي مخاطر بنكية عام (إيضاح تحليلى ب - 3)	42	31
إجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	**212 882**	**210 344**

(ب/ 1) احتياطي قانوني

	31/12/2024	31/12/2023
- الرصيد فى أول السنة المالية	139 761	136 983
- المحول من أرباح السنة المالية	6 864	2 778
الرصيد فى آخر السنة المالية	**146 625**	**139 761**

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف يتم إحتجاز 10 % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتي يبلغ رصيده مايعادل 100 % من رأس المال المدفوع ومتى نقص الإحتياطى عن 100 % تعين العودة على الإقتطاع .

(ب/ 2) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

	31/12/2024	31/12/2023
الرصيد فى أول السنة المالية	(3 030)	3 971
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية	(4 337)	(7 001)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**(7 367)**	**(3 030)**

(ب/ 3) احتياطي مخاطر بنكية عام

	31/12/2024	31/12/2023
الرصيد فى أول السنة المالية	31	204
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	11	199
رد إحتياطي أنتفي الغرض منه	-	(372)
الرصيد فى آخر السنة المالية	**42**	**31**

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

يتمثل إحتياطي المخاطر البنكية العام المكون خلال السنة في الإحتياطي المكون بنسبة 10% للأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون والتي لم يتم التصرف فيها خلال المده المحدده قانونياً .

ج.أرباح محتجزة

	31/12/2024	31/12/2023
الرصيد فى أول السنة المالية	98 846	46 189
صافى أرباح السنة المالية	77 435	68 636
توزيعات المساهمين	(30 000)	-
حصة العاملين فى الأرباح	(12 843)	(12 403)
أعضاء مجلس الإدارة	(1 716)	(695)
إحتياطي المخاطر البنكية العام	(11)	(199)
المحول إلى إحتياطى قانونى	(6 864)	(2 778)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(690)	(276)
رد احتياطي مخاطر بنكية عام أنتفى الغرض منه	-	372
فائض مكافأت العاملين	941	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	125 098	98 846

31.النقدية ومافى حكمها

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

	31/12/2024	31/12/2023
- نقدية بالصندوق	28 580	31 743
- أرصدة لدى البنوك	1 242 432	1 305 600
- أذون خزانة	182 377	230 107
الرصيد فى آخر السنة المالية	**1 453 389**	**1 567 450**

32.التزامات عرضية وارتباطات

أ.مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد المصرف في 31 ديسمبر2024 ومن المتوقع أن تتحقق عنها خسارة بقيمة 874 ألف دولار أمريكى وقد تم تكوين مخصص لها بكامل القيمة .

ب.ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	31/12/2024	31/12/2023
خطابات ضمان	41 128	81 115
إعتمادات مستنديه إستيراد	852	335
إعتمادات مستنديه تصدير	-	157
إرتباطات قروض شركات	323	9 707
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	1 172	-
الإجمالى	43 475	91 314

33.المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى :

أ.القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	31/12/2024	31/12/2023
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك		
القروض القائمة في بداية السنة المالية السابقة	61 823	81 260
القروض الصادرة خلال السنة المالية	41 981	-
القروض المسددة خلال السنة المالية	(10 000)	(19 437)
القروض القائمة فى آخر السنة المالية	**93 804**	**61 823**

ب.ودائع من إطراف ذات علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	31/12/2024	31/12/2023
الودائع فى أول السنة المالية	127 054	122 188
الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية	1 612	4 915
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(93)	(49)
الودائع فى آخر السنة المالية	**128 573**	**127 054**

ج.أخـرى

	31/12/2024	31/12/2023
أرصدة لدى البنوك	411	501
أرصدة مستحقة للبنوك	30 004	40 004

33.صندوق العاملين ومعاشات التقاعد

- يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت ومعاشات التقاعد يغطي جميع العاملين الدائمين به حتى تاريخ 17/4/2008، ويحدد مجلس الإدارة حقوق العاملين في هذا النظام ويتم تقدير التزامات الصندوق ومدى كفاية المال الاحتياطى سنوياً بمعرفة الخبير الاكتواري.
- وافق مجلس إدارة المصرف بتاريخ 8/12/2013 على نظام التقاعد المبكر الإختيارى وفقا للشروط والمزايا الجديدة بدلاً من المتبع بلائحة نظام مكافآت نهاية الخدمة والتأمين والمعاشات وذلك بالتخارج الكامل من المصرف والصندوق (بدون معاش) على أن يتم منح المميزات المقترحة على أساس المرتب التأمينى فى 31/12/2013 .
- هذا على أساس أن يقوم المصرف بتمويل صندوق مكافأت العاملين بقرض مساند فى حدود مبلغ 55 مليون دولار أمريكى يمثل الفارق بين مجموع مستحقات العاملين وفقاً للائحته بعد منحهم المميزات الإضافية للتقاعد المبكر الإختيارى وبين الإحتياطى الإكتوراى المخصص لهذه الفئات العمرية، وتكون أولوية سداد هذا القرض المساند بعد مقابلة الصندوق لإلتزاماته حسب الحسابات الإكتوارية على أن يتم إحتساب رصيد القرض المساند ضمن موجودات الصندوق المعدة لمقابلة إلتزاماته ويتم تخفيض رصيد القرض المساند شهرياً بقيمة الوفرات الناتجة عن نظام التقاعد المبكر .
- وطبقاً لرأى الخبير الإكتوارى ضمن تقريره لعام 2017 فقد تم تأجيل سداد الجزء الأخير من القرض المساند البالغ 991 4 ألف دولار أمريكي على أن يتم تسوية ذلك الجزء من القرض المساند خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتوجيهات الخبير الإكتوارى المشار إليها أعلاه .
- قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 9 مارس 2023 زيادة نسبة العائد المضمون من المصرف علي الأموال الإحتياطية للصندوق لتصبح 9% بدلاً من 7% إعتباراً من أول عام 2023 .
- بلغ رصيد المال الإحتياطى لصندوق العاملين في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 94 677 ألف دولار امريكى مقابل 98 883 ألف دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2023 ، وقد جاء فيما تضمنه تقرير الخبير الإكتوارى أنه في ظل ضمان المصرف لعائد قدرة 9% علي الأموال الإحتياطية للصندوق فأن الصندوق به عجز إكتوارياً قدره 286 الف دولار امريكي في 31 ديسمبر 2024 ، بعد إضافة فرق عائد الإستثمار المضمون من المصرف بنسبة 9% عن العام المالي 2024 والبالغ 549 3 ألف دولار أمريكي ، وذلك مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق والبالغ قيمته 991 4 ألف دولار امريكي .
- وبناءً علي رأي الخبير الإكتواري فقد تم تدعيم صندوق العاملين هذا العام خصماً على قائمة الدخل بمبلغ 549 3 ألف دولار أمريكى يمثل فرق عائد الإستثمار 9% المضمون من المصرف وعائد الإستثمار المحقق للعام المالي 2024 ومبلغ 286 الف دولار امريكي يمثل عجز المال الإكتواري للصندوق المشار اليهما بتقرير الخبير الإكتواري مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق البالغ 991 4 ألف دولار امريكي خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطي للصندوق وذلك طبقاً لتقرير الخبير الإكتواري المشار اليه .

القوائم المالية المجمعة

106 تقرير مراقبى الحسابات
108 القوائم المالية المجمعة
114 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

05

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة

إلى السادة/ مساهمي المصرف العربي الدولي

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنـــــا القوائم الماليـــــة المجمعة المرفقـــة للمصرف العربي الدولي («المصرف») والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة فى 31 ديسمبر2024 وكذا القوائم المجمعة للدخل و الدخل الشامل والتندفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحا وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الأعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمصرف العربي الدولي في 31 ديسمبر 2024 ، وعن أداءه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

كريم طه خالد
سجل مراقبى حسابات البنك المركزي رقم «580»
سجل المحاسبين و المراجعين رقم «28800»
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عبد الهادي ابراهيم
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "395"
سجل مراقبي حسابات البنك المركزى المصرى رقم "577"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في 19 مايو 2025

قائمة المركز المالي المجمعة فى 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	إيضاح رقم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(15)	468 041	658 440
أرصدة لدى البنوك	(16)	1 796 527	1 785 807
أذون خزانة وأوراق حكومية أخري	(17)	2 460 928	2 382 685
قروض وتسهيلات للبنوك	(18)	102 679	48 766
قروض وتسهيلات للعملاء	(19)	1 595 727	1 840 056
إستثمارات مالية:			
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(20)	108 608	164 587
- بالتكلفة المستهلكة	(20)	346 264	354 170
إستثمارات فى شركات شقيقة	(21)	211 973	206 538
أصول غير ملموسة	(22)	10 530	9 347
أصول أخرى	(23)	146 280	127 176
أصول ثابتة	(24)	102 994	100 762
إجمالى الأصول		**7 350 551**	**7 678 334**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(25)	162 248	350 201
ودائع العملاء	(26)	5 918 286	6 031 645
قروض أخري	(27)	17 541	40 600
إلتزامات أخرى	(28)	82 821	110 624
مخصصات أخرى	(29)	6 307	2 458
التزامات ضريبية مؤجلة		808	446
إجمالى الإلتزامات		**6 188 011**	**6 535 974**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(أ - 30)	600 000	600 000
إحتياطيات	(ب - 30)	246 482	247 916
فروق ترجمة عملات أجنبية		(234 776)	(189 294)
فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة		712	712
أرباح محتجزة	(ج - 30)	360 130	287 333
إجمالى حقوق مساهمى المصرف		972 548	946 667
حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة		189 992	195 693
إجمالى حقوق الملكية		**1 162 540**	**1 142 360**
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		**7 350 551**	**7 678 334**

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

جمال زغلول	هشام رامز عبد الحافظ	عمرو محمد كامل
مدير عام الاداره الماليه	الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب	رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

قائمة الدخـــل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	إيضاح رقم	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(6)	867 544	777 096
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(6)	(610 724)	(508 995)
صافى الدخل من العائد		**256 820**	**268 101**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(7)	33 833	30 805
مصروفات الأتعاب والعمولات	(7)	(7 472)	(6 996)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**26 361**	**23 809**
صافي الدخل من العائد والاتعاب والعمولات		**283 181**	**291 910**
توزيعات أرباح	(8)	772	1 224
صافى دخل المتاجرة	(9)	12 082	8 090
أرباح إستثمارات مالية	(20)	147	2 383
(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(13)	(17 278)	(29 711)
مصروفات إدارية	(10)	(156 602)	(157 669)
مصروفات تشغيل أخرى	(11)	(8 782)	(684)
أرباح إستثمارات في شركات شقيقة		47 921	34 489
الأرباح قبل الضرائب		**161 441**	**150 032**
ضرائب الدخل	(12)	(15 613)	(20 145)
أرباح السنة		**145 828**	**129 887**
حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة - أرباح		16 811	15 259
نصيب مساهمي المصرف العربي الدولي		**129 017**	**114 628**
أرباح السنة		**145 828**	**129 887**

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

جمال زغلول	هشام رامز عبد الحافظ	عمرو محمد كامل
مدير عام الاداره الماليه	الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب	رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
صافى ارباح السنة	**145 828**	**129 887**
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الارباح والخسائر		
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(18 669)	3 041
بنود محولة إلي الارباح المحتجزة- استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(2)	(799)
حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقة	-	-
ضريبة الدخل	(1 142)	(474)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الارباح والخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانة)	7 495	(6 079)
صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2 274	16 028
صافي المحول الي قائمة الدخل	(10)	(14)
ضريبة الدخل	(225)	(98)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	251	(393)
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للسنة	**(10 028)**	**11 212**
إجمالى الدخل الشامل للسنة	**135 800**	**141 099**

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	إيضاح رقم	2024/12/31	2023/12/31
التدفقات النقديه من انشطه التشغيل			
صافي ارباح السنة قبل الضرائب		**161 441**	**150 032**
تعديلات لتسويه صافي الارباح مع التدفقات النقديه من انشطه التشغيل			
اهلاك واستهلاك الاصول الثابتة والغير ملموسة	(10)	13 717	12 222
عبء / رد الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة	(13)	17 278	29 711
عبء/رد مخصصات أخرى	(29)	4 337	(190)
المستخدم من المخصصات الاخري	(29)	(43)	(172)
ارباح/ خسائر استثمارات في شركات شقيقه		(47 921)	(34 489)
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(20)	(4 702)	(1 032)
(ارباح) / خسائر استثمارات مالية	(20)	(147)	(2 383)
توزيعات ارباح	(8)	(772)	(1 224)
ارباح بيع اصول ثابتة	(11)	(1)	(270)
عبء اضمحلال اصول الت ملكيتها للمصرف	(11)	2 385	-
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		66 187	59 162
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول و الالتزامات المستخدمه في أنشطه التشغيل		**211 759**	**211 367**
صافى التغير فى الاصول و الالتزامات			
أرصده لدي البنوك والبنك المركزي (في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي)		165 280	(53 221)
اذون الخزانه		(290 482)	(1 007 158)
قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك		213 708	173 261
أصول أخري		(23 967)	(8 477)
أرصده مستحقه للبنوك		(194 952)	289 221
ودائع العملاء		(113 359)	(228 681)
التزامات أخري		(32 001)	14 906
ضرائب الدخل المسدده		(11 051)	(16 299)
صافي التدفقات النقديه الناتجة من (المستخدمة في) أنشطه التشغيل (1)		**(75 065)**	**(625 081)**
التدفقات النقديه من أنشطه الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته و إعداد و تجهيز الفروع وغير ملموسة		(10 434)	(8 714)
متحصلات (مدفوعات) من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		5 236	88 567
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(4 330)	(5 592)
متحصلات من مبيعات الاصول الثابتة		111	305
توزيعات ارباح محصلة		12 218	7 762
مشتريات استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		(186 123)	(113 652)
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		125 827	67 729
زيادة رأس مال شركات شقيقة		-	(371)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من انشطة الاستثمار (2)		**(57 495)**	**36 034**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
محصل من قروض اخري		205	16 000
مسدد الي قروض اخري		(30 707)	(36 337)
توزيعات الارباح المدفوعة		(68 688)	(20 374)
صافي التدفقات النقديه (المستخدمة في) انشطة التمويل (3)		**(99 190)**	**(40 711)**
صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة (1) +(2) +(3)		**(231 750)**	**(629 758)**
رصيد النقدية و ما في حكمها في اول السنة		**2 302 369**	**2 932 127**
رصيد النقديه و ما في حكمها في أخر السنة		**2 070 619**	**2 302 369**
و تتمثل النقدية و ما فى حكمها فيما يلى:			
نقديه و ارصدة لدي البنك المركزي	(15)	468 041	658 440
أرصده لدي البنوك		1 829 912	1 825 957
أذون خزانه	(17)	2 460 928	2 382 685
أرصده لدي البنك المركزي في أطار نسبة الاحتياطي الالزامي		(433 962)	(617 906)
أرصدة لدي البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثه أشهر		(70 000)	(54 297)
أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثه أشهر		(2 184 300)	(1 892 510)
النقدية وما فى حكمها في أخر السنة	**(31)**	**2 070 619**	**2 302 369**

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(القيمة بالألف دولار أمريكى)

	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانونى	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى المخاطر البنكية العام	فروق ترجمة عملات أجنبية	فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة	أرباح محتجزة	حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	**600 000**	**142 490**	**87 578**	**2 768**	**69**	**(1 387)**	**371**	**(151 727)**	**734**	**184 397**	**178 855**	**1 044 148**
اثر زيادة حصة المصرف من راس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في ارصدة أول المدة	-	440	108	33	1	(77)	3	-	-	8 315	(11 154)	(2 331)
المحول الى احتياطى رأسمالى	-	-	-	182	-	-	-	-	-	(182)	-	-
المحول الى الاحتياطى القانونى	-	4 298	-	-	-	-	-	-	-	(4 298)	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	12 011	-	-	-	-	16 307	28 318
المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	199	-	-	(199)	-	-
رد إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(372)	-	-	372	-	-
بنود محولة الي الارباح المحتجزة-استبعاد احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(799)	-	-	-	799	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(37 567)	-	-	-	(37 567)
حصة المصرف فى فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
تسويات على ارباح عام 2022 - فرق التقديرى عن الفعلى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	598	-	598
توزيع ارباح عام 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17 097)	(3 574)	(20 671)
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114 628	15 259	129 887
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**600 000**	**147 228**	**87 686**	**2 983**	**70**	**9 748**	**201**	**(189 294)**	**712**	**287 333**	**195 693**	**1 142 360**
الرصيد في 1 يناير 2024	**600 000**	**147 228**	**87 686**	**2 983**	**70**	**9 748**	**201**	**(189 294)**	**712**	**287 333**	**195 693**	**1 142 360**
المحول الى احتياطى رأسمالى	-	-	-	144	-	-	-	-	-	(144)	-	-
المحول الى الاحتياطى القانونى	-	8 439	-	-	-	-	-	-	-	(8 439)	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(10 026)	-	-	-	-	(10 571)	(20 597)
المحول الى احتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	11	-	-	(11)	-	-
بنود محولة الى الارباح المحتجزه - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادله من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	2	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	(45 482)	-	-	-	(45 482)
حصة المصرف فى فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسويات على ارباح عام 2023 - فرق التقديرى عن الفعلى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	674	-	674
توزيع ارباح عام 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48 302)	(11 941)	(60 243)
صافى ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129 017	16 811	145 828
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	**600 000**	**155 667**	**87 686**	**3 127**	**70**	**(280)**	**212**	**(234 776)**	**712**	**360 130**	**189 992**	**1 162 540**

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

1. معلومات عامة

تأسس المصرف العربى الدولى ("المصرف") بموجب إتفاقية دولية تم توقيعها عام 1974 ويقع المركز الرئيسى للمصرف فى 35 ش عبد الخالق ثروت - مدينه القاهرة ويزاول نشاطه من واحد وعشرون فرعاً داخل جمهورية مصر العربية وبموجب إتفاقية إنشاء المصرف فإنه يتمتع ببعض المزايا والحصانات داخل كل دولة من الدول الأعضاء (المساهمين) وفيما يلى بعض من أهم المزايا والحصانات طبقاً لاتفاقية التأسيس وقرار الجمعية العامة للمصرف المنعقدة فى 22 مارس 2012 والتى تم تفعيلها إعتباراً من 14 أبريل 2015:

- لا يسرى علي المصرف أو فروعه القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع العام وشركات القطاع العام والشركات المساهمة في الدول الأعضاء التي يعمل بها المصرف أو فروعه .
- لا يجوز إتخاذ أية إجراءات نحو تأميم أو مصادرة أو فرض الحراسة على أنصبة مساهمى المصرف أو على المبالغ المودعة به .
- لا تخضع سجلات المصرف ووثائقه ومحفوظاته لقوانين وقواعد الرقابة والتفتيش القضائى أو الإدارى أو المحاسبى .
- حسابات المودعين والتى قد توجد فى بلد العضو سرية ولا يجوز الإطلاع عليها أو إتخاذ إجراءات الحجز القضائى أو الإدارى عليها قبل صدور حكم نهائى .
- أموال المصرف العربى الدولى (الشركة الأم) وأرباحه وتوزيعاته وكافة أوجه نشاطه وعملياته المختلفة معفاة من كافة أنواع الضرائب والرسوم والدمغات .
- لا يلتزم المصرف بتحصيل أو سداد أى نوع من الضرائب أو الرسوم أو الدمغات التى قد تفرض على عملائه .
- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقى مواد الإتفاقية :
  - يخضع المصرف لرقابة وإشراف البنك المركزى المصرى وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد السارى فى دولة المقر، وتخضع فروعه فى الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقاً لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والإئتمان السارية بها .
  - تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التى يحددها مجلس الإدارة .

وقد تم إتخاذ الإجرائات اللازمة وتفعيل هذه التعديلات إعتباراً من أول إبريل 2015.

تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 19 مايو 2025 .

2. ملخص السياسات المحاسبية

*** فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذة القوائم المالية المجمعة وقد تم اتباع هذة السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك .**

أ.أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) « الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزي بتاريخ 26 فبراير 2019 وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب.أسس التجميع

(ب/ 1) الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود إضمحلال فى قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف لشركات تابعة، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء وأدوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها المصرف و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود اية حقوق للأقلية/ الحقوق غير المسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة

وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري.

نظراً لسيطرة المصرف علي الشركة التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية كما يلي :

تبلغ نسبة مساهمة المصرف المباشرة في رأس مال بنك الشركة العربية المصرفية الدولية 51.0228 % حيث وافق مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 24 اكتوبر 2023 علي زيادة نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي في بنك الشركة المصرفية العربية الدولية SAIB لتصبح 51.0228 % بدلاً من 50.438 % وذلك عن طريق شراء حصه معروضه للبيع بعدد 053 92 سهم.

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة المصرف على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من إنشطتها.

وتتضمن أسس التجميع ما يلى:

- إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين المصرف والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل الحقوق غير المسيطرة فى حقوق المساهمين الأخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة.

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة:

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة، ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة وذلك فى قائمة الدخل، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافى الأصول للشركة التابعة .
- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الأم فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية/ الحقوق غير المسيطرة الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل إستثمارات إضافية لتغطية الخسائر، وإذا حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الشركة الأم إلى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية/ الحقوق غير المسيطرة.

(ب/ 2) الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمارس المصرف نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية من 20 % إلى 50 % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات فى الشركات الشقيقة أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقا لتاريخ الإعتراف الاولى بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المصرف فى الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أى إضمحلال متراكم فى القيمة) التى تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المصرف فى أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء. ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المصرف فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المصرف فى خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها فى الشركة الشقيقة، بما فى ذلك ايه ارصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم المصرف بإثبات ايه خسائر أخرى إلا إذا التزم المصرف بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة المصرف فى الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على إضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

ج.التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د.عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للمصرف . تمسك حسابات المصرف بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكي خلال السنة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها .

بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مابين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة بند إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة 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 أوالخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

هـ.الأصول المالية

- تقوم المجموعة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

(هـ/ 1) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الهدف من نموذج الاعمال 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.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(هـ/ 2) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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.

(هـ/ 3) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

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:

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

و.المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ز.إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد .

طريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لاصل أو إلتزام مالى عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلى يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءآ من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك. ويتوقف المصرف عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة . وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة .

ح.إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة المرحلة الثالثة – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (2 - ز) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلى الأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى .

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

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولى ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم الاحتفاظ بأى جزء من القرض أو كان المصرف يحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعينة. ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات ممتدة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها .

ط.إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات المصرف في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق فى تحصيلها .

ي.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 المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالي ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ك.إضمحلال الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها علي مدي حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي في المرحلة الأولي ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذة المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي أنشاها أو اقتناها المصرف وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات المصرف للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة ،وبالتالي يتم قياس خسائرالائتمان المتوقعة بشأنها علي أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدي حياة الاصل .

(ك/ 1) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

تعتبر المجموعة قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(ك/ 2) المعايير الكمية:

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

(ك/ 3) المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال 12 شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت 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 جوهرية 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.

التوقف عن السداد :

إعتباراً من 1 يناير 2022 تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزداد عن (30) يوم على الأكثر وتقل عن (90) يوم .

الترقي بين المراحل (1.2.3)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة لثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد. وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الأنتظام في السداد وإستيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد 25 % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة 12 شهرا علي الاقل .

ل.الاستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى و المبانى المملوكة للمصرف من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالى لا تشمل الأصول العقارية التى تمارس المجموعة أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون. يتم الإعتراف الأولى بالإستثمارات العقارية بالتكلفة والتى تتضمن تكاليف المعاملة ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م.الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنه.

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الإستفادة منها فيما لايزيد عن ثلاث سنوات.

ن.الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً منها الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصل مستقل وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . ولا يعتبر المصرف القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مبانى وإنشاءات	من 20 إلى 50 سنة
أثـاث	من 5 إلى 10 سنوات
حاسب آلى	5 سنوات
تجهيزات وتركيبات	من 5 إلى 10 سنوات
أجهزة ومعدات	من 5 إلى 10 سنوات
وسائل نقل	5 سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح أو خسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س.أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخري التي لم تبوب ضمن أصول محدده بقائمة المركز المالي و من امثلتها الإيرادات المستحقه، والمصروفات المقدمه، والدفعات المسدده مقدماً تحت حساب شراء اصول ثابته، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد، والأصول المتداولة والغير المتداولة التي ألت للمصرف وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال)، والتأمينات والعهد، والسبائك الذهبية، والعملات التذكارية، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخري بالتكلفة ، و في حالة وجود ادلة موضوعيه علي حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعيه أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلي .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً و الإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري" . وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الأنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الألغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التي توؤل ملكيتها للمصرف وفاءً لديون يُراعي ما يلي:

وفقاً لأحكام المادة 87 من قانون البنك المركزى و الجهاز المصرفى و النقد الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020 يُحظر علي البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لأدارة أعمال المجموعة أو الترفية عن العاملين و المنقول أو العقار الذي توؤل ملكيته إلى المجموعة وفاءً لدين له قِبل الغير و يتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون علي أن تقوم المجموعة بالتصرف فيه وفقاً لما يلى:

- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- و لمجلس إدارة البنك المركزي المصرى مدالمدة إذا اقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للمصرف التى تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة المجموعة التنازل عنها مقابل هذه الأصول. و في حالة وجود أدلة موضوعية علي حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخٍ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعيه أو القيمة الحاليه للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل و المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري" . وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط الأينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي تؤول ملكيته للمصرف بمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة المجموعة أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخري المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلي ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات علي الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون وصنفت ضمن أيّ من هذة البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخري التي لم تدخل ضمن أي من هذة التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخري متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء المصرف المعتمدين – مخصوما منها تكاليف البيع – أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقيم هذة الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري" ، علي أن يراعي التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون .

وإذا لم يتم التصرف في هذة الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة 87 من القانون 194 لسنة 2020 يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل 10% من قيمة هذة الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ المصرف بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري".

ع.إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – بإستثناء الشهرة – ويتم إختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد .

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال وفي حالة ما كان من المتعذر تقدير القيمة الإستردادية لأصل منفرد ، لذا يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة تضم هذا الأصل . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ف.الايجـارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبطة بها المجموعة عقود إيجار تشغيلى .

(ف/ 1) الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ف/ 2) التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ص.النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الإلزامى ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ق.المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالى حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات ، ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كليّا أو جزئيّا ضمن بند "ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري" .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ر.مزايا العاملين

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع المصرف نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة العاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى المصرف ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة .

المعاشات ومكافآت ترك الخدمة للعاملين:

يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة ومعاشات التقاعد يغطى العاملين الدائمين بالمصرف وذلك حتى تاريخ 17 أبريل 2008 ويساهم المصرف فى الصندوق بنسبة مئوية من أجور العاملين سنويا علاوة على أى مبالغ إضافية يقررها الخبير الإكتوارى يرى لزومها لإستمرار الصندوق فى تقديم خدماته أو لضمان الحد الأدنى لعائد إستثمار أموال الصندوق . أما بالنسبة للعاملين الذين عينوا بالمصرف بعد 17 ابريل 2008 فيتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة فقط دون معاشات ويساهم المصرف فى تلك المكافأة بنسبة مئوية من أجور العاملين تحت مظلة هذا النظام سنوياً فى تلك المكافأة .

ش.توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى .

ت.أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

ث.أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للمجموعة حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص المجموعة.

3. إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق

التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف ، 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 المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمصرف ، ويوفر مجلس الإدارة في اطار الحوكمة والممارسات المصرفية السليمة المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية هيكل اشراف متكامل من لجان عليا منبثقة عنه.

وتعد إدارة المخاطر مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ.مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف ، 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 المصرف على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

(أ/ 1) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر المصرف 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 المصرف الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Credit Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح 3-أ /3).

يقوم المصرف 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 إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف 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 المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للمصرف	
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج المصرف كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

(أ/ 2) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف 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 إلى ذلك . ويتم اعتماد 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 المالي، 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 والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset - Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف 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 الاعتمادات المستندية .

ويتعرض المصرف 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 المصرف 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/ 3) سياسة مخصصات الأضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات المصرف تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند المصرف إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

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

ويعتبر مخصص خسائرالاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالى التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقرض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للمصرف والإضمحلال المرتبط بها.

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
تقييم المصرف	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
	%	%
ديون جيدة	46.73	48.94
المتابعة العادية	34.67	30.51
المتابعة الخاصة	3.74	6.61
ديون غير منتظمة	14.86	13.94
	100	**100**

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 47، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام المصرف لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لايوافق المصرف على منحها فى الظروف العادية .
- إضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الإئتمانية .

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حده ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية.

(أ/ 4) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح 3-أ/1) ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلى
مخاطر منخفضة	صفر	1	ديون جيدة
مخاطر معتدلة	1	1	ديون جيدة
مخاطر مرضية	1	1	ديون جيدة
مخاطر مناسبة	2	1	ديون جيدة
مخاطر مقبولة	2	1	ديون جيدة
مخاطر مقبولة حدياً	3	2	المتابعة العادية
مخاطر تحتاج لعناية خاصة	5	3	المتابعة الخاصة
دون المستوى	20	4	ديون غير منتظمة
مشكوك في تحصيلها	50	4	ديون غير منتظمة
رديئة	100	4	ديون غير منتظمة

(أ/ 5) الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصده لدي البنوك	1 796 527	1 785 807
أذون الخزانة (بالصافي)	2 460 928	2 382 685
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	102 679	48 766
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	1 595 727	1 840 056
استثمارات مالية: (بالصافي)		
- أدوات دين	412 748	463 435
أصول أخرى	41 285	34 034
الإجمالي	**6 409 894**	**6 554 783**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية	121 894	59 500
خطابات ضمان	159 871	219 761
ارتباطات قروض و التزامات أخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	3 616	15 181
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	1 172	-
الإجمالي	**286 553**	**294 442**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 31 ديسمبر 2024، 31 ديسمبر 2023 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن 26.5 % في 31 ديسمبر 2024 من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل 28.82 % فى 31 ديسمبر 2023 بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين 6.44 % فى 31 ديسمبر 2024 مقابل 7.07 % في 31 ديسمبر 2023.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- 81.4 % فى 31 ديسمبر 2024 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 79.45 % في 31 ديسمبر 2023.
- 85.12 % فى 31 ديسمبر 2024 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل 86.33 % في 31 ديسمبر 2023.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 279 380 ألف دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2024 مقابل مبلغ 301 050 الف دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2023.
- مراعاة المصرف المزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
- أكثر من 99.5 % فى 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

أرصدة لدى البنوك	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
الجيدة	1 003 758	376 697	-	1 380 455
المتابعة العادية	6 707	409 859	-	416 566
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
	1 010 465	**786 556**	**-**	**1 797 021**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(171)	(323)	-	(494)
القيمة الدفترية	**1 010 294**	**786 233**	**-**	**1 796 527**

أرصدة لدى البنوك	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
الجيدة	394 913	88 036	-	482 949
المتابعة العادية	2 793	1 300 485	-	1 303 278
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
	397 706	**1 388 521**	**-**	**1 786 227**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(125)	(295)	-	(420)
القيمة الدفترية	**397 581**	**1 388 226**	**-**	**1 785 807**

أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
الجيدة	445 477	-	-	445 477
	445 477	**-**	**-**	**445 477**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 752)	-	-	(1 752)
القيمة الدفترية	**443 725**	**-**	**-**	**443 725**

أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
الجيدة	465 592	-	-	465 592
	465 592	**-**	**-**	**465 592**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 633)	-	-	(1 633)
القيمة الدفترية	**463 959**	**-**	**-**	**463 959**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	137 221	11 116	1 946	150 283
المتابعة العادية	233 344	4 944	3 485	241 773
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	4 499	9 891	14 390
	370 565	**20 559**	**15 322**	**406 446**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(7 812)	(1 376)	(10 771)	(19 959)
عوائد مجنبة	-	-	-	-
عوائد مقدمة	(5 407)	(2)	(13)	(5 422)
القيمة الدفترية	**357 346**	**19 181**	**4 538**	**381 065**

قروض وتسهيلات للأفراد	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	140 070	7 727	4 855	152 652
المتابعة العادية	243 870	6 711	6 405	256 986
متابعة خاصة	-	5 195	14 832	20 027
ديون غير منتظمة	-	-	56	56
	383 940	**19 633**	**26 148**	**429 721**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(9 036)	(1 512)	(15 820)	(26 368)
عوائد مجنبة	-	-	(59)	(59)
عوائد مقدمة	(4 792)	(11)	(44)	(4 847)
القيمة الدفترية	**370 112**	**18 110**	**10 225**	**398 447**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	709 927	29 394	-	739 321
المتابعة العادية	44 730	414 430	-	459 160
متابعة خاصة	-	7 912	315	8 227
ديون غير منتظمة	-	-	264 990	264 990
	754 657	**451 736**	**265 305**	**1 471 698**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(6 002)	(84 134)	(165 917)	(256 053)
عوائد مجنبة	-	-	(323)	(323)
عوائد مقدمة	(80)	-	-	(80)
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(580)	-	-	(580)
القيمة الدفترية	**747 995**	**367 602**	**99 065**	**1 214 662**

قروض وتسهيلات للشركات	31 ديسمبر 2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	893 412	32 700	-	926 112
المتابعة العادية	114 107	332 137	-	446 244
متابعة خاصة	-	65 557	6 088	71 645
ديون غير منتظمة	-	-	280 967	280 967
	1 007 519	**430 394**	**287 055**	**1 724 968**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(16 572)	(93 758)	(171 570)	(281 900)
عوائد مجنبة	-	-	(541)	(541)
عوائد مقدمة	(571)	(11)	-	(582)
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(336)	-	-	(336)
القيمة الدفترية	**990 040**	**336 625**	**114 944**	**1 441 609**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر 2024			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	348 392	-	-	348 392
	348 392	**-**	**-**	**348 392**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2 128)	-	-	(2 128)
القيمة الدفترية	**346 264**	**-**	**-**	**346 264**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	31 ديسمبر2023			
	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	355 477	-	-	355 477
	355 477	**-**	**-**	**355 477**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 307)	-	-	(1 307)
القيمة الدفترية	**354 170**	**-**	**-**	**354 170**

(أ/ 6) قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	قروض وتسهيلات		قروض وتسهيلات	
	للعملاء	للبنوك	للعملاء	للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال *	1 535 819	103 084	1 782 847	48 832
متأخرات ليست محل إضمحلال	62 945	-	70 792	-
متأخرات محل اضمحلال	279 057	-	300 450	-
الاجمالى	**1 877 821**	**103 084**	**2 154 089**	**48 832**
يخصم: مخصص الإضمحلال **	(276 012)	(405)	(308 268)	(66)
العوائد المقدمة	(5 502)	-	(5 429)	-
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(580)	-	(336)	-
الصافى	**1 595 727**	**102 679**	**1 840 056**	**48 766**

* قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف.

** بلغ اجمالى عبء إضمحلال القروض للعملاء 012 276 ألف دولار امريكى في 31 ديسمبر 2024 مقابل 268 308 الف دولار امريكى في 31 ديسمبر 2023 ويتضمن إيضاح رقم (19) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

القروض والتسهيلات طبقاً للتقييم الداخلى المستخدم بواسطة المصرف في 31 ديسمبر 2024:

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال

31 ديسمبر 2024	أفـــراد			مؤسسات					اجمالى القروض والتسهيلات للأفراد وللمؤسسات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
1 – جيدة	6 927	4 387	100 774	29 994	252 332	137 935	342 867	2 240	877 456
2 - المتابعة العادية	10 216	5 857	215 064	-	42 973	176 298	200 692	-	651 100
3 - المتابعة الخاصة	-	-	-	-	7 057	206	-	-	7 263
الإجمالي	**17 143**	**10 244**	**315 838**	**29 994**	**302 362**	**314 439**	**543 559**	**2 240**	**1 535 819**

31 ديسمبر 2023	أفـــراد			مؤسسات					اجمالى القروض والتسهيلات للأفراد وللمؤسسات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
1 – جيدة	9 798	5 073	86 134	36 982	324 099	217 652	370 143	4 230	1 054 111
2 - المتابعة العادية	18 136	9 160	219 480	-	47 070	167 070	196 329	1	657 246
3 - المتابعة الخاصة	-	-	-	-	1 054	70 436	-	-	71 490
الإجمالي	**27 934**	**14 233**	**305 614**	**36 982**	**372 223**	**455 158**	**566 472**	**4 231**	**1 782 847**

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

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال:

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوما ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

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 الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

قروض وتسهيلات للعملاء :

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلـغ 279 380 ألف دولار امريكي في 31 ديسمبر 2024 مقابل 301 050 الف دولار في 31 ديسمبر 2023

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصلت عليها المصرف فى مقابل تلك القروض :

31 ديسمبر 2024	أفـــــراد	مؤسســـــات	الاجمالـــى
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	14 389	264 991	**279 380**
القيمة العادلة للضمانات	2 265	38 496	**40 761**

31 ديسمبر 2023	أفـــــراد	مؤسســـــات	الاجمالـــى
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	20 083	280 967	**301 050**
القيمة العادلة للضمانات	3 403	39 381	**42 784**

ولا يوجد قروض جوهرية خلال السنة تم إعادة هيكلتها.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لإضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتثمل القروض والتسهيلات للعملاء التى توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال فيما يلى :

		أفـــــراد			
31 ديسمبر 2024	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	1 718	14 845	2 106	**18 669**
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	138	**138**
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	-	-	32	**32**
الإجمالى	**-**	**1 718**	**14 845**	**2 276**	**18 839**

		مؤسسات			
31 ديسمبر 2024	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض اخري	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	813	38 965	940	-	**40 718**
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	195	1	3 022	-	**3 218**
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	112	2	56	-	**170**
الإجمالى	**1 120**	**38 968**	**4 018**	**-**	**44 106**

	أفـــــراد			
31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	-	85	23 188	1 530	**24 803**
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	-	-	67	**67**
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	-	-	-	5	**5**
الإجمالى	**-**	**85**	**23 188**	**1 602**	**24 875**

	مؤسسات				
31 ديسمبر 2023	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض اخري	قروض وتسهيلات مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتى 30 يوما	359	13 029	-	798	**14 186**
متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما	-	2	-	11	**13**
متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما	21	31 555	-	142	**31 718**
الإجمالى	**380**	**44 586**	**-**	**951**	**45 917**

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التى حل موعد إستحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد فى المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد .

ومن ثم فإن المبالغ التى تظهر فى الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لاتتضمن باقى أرصدة القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً .

وفى تاريخ الإعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة – إن وجدت – بإستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الإعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لاتمثل أصولا للبنك فى ذلك التاريخ . ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة .

(أ/ 7) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله:

31 ديسمبر 2024	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالـــى
(AA-) إلي (AA+)	-	15 951	**15 951**
(A-) إلى (A+)	-	25 509	**25 509**
أقل من (A-)	2 460 928	371 288	**2 832 216**
	2 460 928	**412 748**	**2 873 676**

31 ديسمبر 2023	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالـــى
(AA-) إلي (AA+)	-	45 546	**45 546**
(A-) إلى (A+)	-	-	**-**
أقل من (A-)	2 382 685	417 889	**2 800 574**
	2 382 685	**463 435**	**2 846 120**

(أ/ 8) الاستحواذ على الضمانات

- لم تقم المجموعة خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات.
- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

(أ/ 9) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى في أخر السنة المالية الحالية .

عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة :

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	أخرى	الاجمالى
أذون خزانة	2 460 928	-	-	-	2 460 928
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	58 497	-	-	44 182	102 679
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	1 421 552	153 244	17 222	3 709	1 595 727
استثمارات مالية:					
- أدوات دين	268 876	-	-	143 872	412 748
الإجمالي في 31 ديسمبر 2024	**4 209 853**	**153 244**	**17 222**	**191 763**	**4 572 082**
الإجمالي في 31 ديسمبر 2023	**4 363 999**	**176 541**	**14 165**	**180 237**	**4 734 942**

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمصرف بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المصرف.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	تجارية	نشاط عقارى	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	الإجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	2 460 928	-	2 460 928
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	102 679	-	-	-	-	-	102 679
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي):							
قروض لأفراد:							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	14 749	14 749
- بطاقات إئتمان	-	-	-	-	-	10 575	10 575
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	328 903	328 903
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	26 837	26 837
قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	34 578	116 100	50 161	3 207	-	102 584	306 630
- قروض مباشرة	86 403	48 328	18 098	3 148	-	217 899	373 876
- قروض مشتركة	6 800	16 755	-	10 752	-	486 762	521 069
- قروض اخري	-	1 028	4 309	57	-	7 694	13 088
استثمارات مالية:							
- أدوات دين	49 332	-	-	-	363 416	-	412 748
الإجمالي في 31 ديسمبر 2024	**279 792**	**182 211**	**72 568**	**17 164**	**2 824 344**	**1 196 003**	**4 572 082**
الإجمالي في 31 ديسمبر 2023	**262 399**	**261 963**	**89 374**	**25 481**	**2 800 574**	**1 295 151**	**4 734 942**

ب.خطر السوق

يتعرض المصرف 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 أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل المصرف مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمصرف ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم ALCO ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات.

(ب/ 1) أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم المصرف 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 المصرف بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالمصرف . 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 (98 %). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2 %) 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 الإحتفاظ 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 تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات 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

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر :

إجمالي القيمة المعرضة للخطر وفقا لنوع الخطر :

	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024			السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	52 832	144 335	8	534 2	398 11	48

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر :

	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024			السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	129	603	3	141	576	10

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر :

	السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024			السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	52 703	143 732	5	2 393	10 822	38

(ب/ 2) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية 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.

31 ديسمبر 2024	دولار أمريكى	يـورو	جنيه استرلينى	جنيه مصري	عملات أخرى	الإجمالي
الاصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	20 055	6 842	739	439 859	546	**468 041**
أرصدة لدى البنوك	1 426 780	55 004	49 608	262 347	2 788	**1 796 527**
أذون الخزانة	677 408	125 374	-	1 658 146	-	**2 460 928**
قروض وتسهيلات للعملاء	759 415	838	-	835 474	-	**1 595 727**
قروض وتسهيلات للبنوك	44 182	-	-	58 497	-	**102 679**
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	50 121	-	-	58 487	-	**108 608**
- بالتكلفة المستهلكة	191 246	9 865	-	145 153	-	**346 264**
استثمارات في شركات شقيقة	88 733	-	-	123 240	-	**211 973**
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	15 000	616	363	25 306	-	**41 285**
إجمالي الاصول المالية	**3 272 940**	**198 539**	**50 710**	**3 606 509**	**3 334**	**7 132 032**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة البنوك	160 859	1 274	64	2	49	**162 248**
ودائع العملاء وشهادات الادخار	2 170 005	196 647	48 767	3 499 894	2 973	**5 918 286**
قروض أخرى	14 000	-	-	3 541	-	**17 541**
التزامات اخري (عوائد مستحقة)	10 654	140	36	19 080	-	**29 910**
إجمالي الالتزامات المالية	**2 355 518**	**198 061**	**48 867**	**3 522 517**	**3 022**	**6 127 985**
صافي المركز المالي	**917 422**	**478**	**1 843**	**83 992**	**312**	**1 004 047**

31 ديسمبر 2023	دولار أمريكى	يـورو	جنيه استرلينى	جنيه مصري	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الاصول المالية	**3 331 476**	**240 884**	**53 836**	**3 845 890**	**2 997**	**7 475 083**
إجمالي الالتزامات المالية	**2 434 842**	**235 981**	**51 877**	**3 742 687**	**3 025**	**6 468 412**
صافي المركز المالي	**896 634**	**4 903**	**1 959**	**103 203**	**(28)**	**1 006 671**

(ب/ 3) خطر سعر العائد

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

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب .

31 ديسمبر 2024	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	468 041	**468 041**
أرصدة لدى البنوك	1 040 787	723 031	30 000	-	-	2 709	**1 796 527**
أذون الخزانة وأوراق حكومية	54 006	1 400 898	1 006 024	-	-	-	**2 460 928**
قروض وتسهيلات للعملاء	357 101	296 781	92 250	210 827	638 768	-	**1 595 727**
قروض وتسهيلات للبنوك	9 911	14 800	19 471	58 497	-	-	**102 679**
إستثمارات مالية :							
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر	404	1 003	16 590	41 730	6 757	42 124	**108 608**
-بالتكلفة المستهلكة	492	-	27 895	266 909	50 968	-	**346 264**
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	211 973	**211 973**
أصول مالية أخرى (الإيرادات المستحقة)	-	-	-	-	-	41 285	**41 285**
إجمالى الأصول المالية	**1 462 701**	**2 436 513**	**1 192 230**	**577 963**	**696 493**	**766 132**	**7 132 032**
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	131 822	-	30 000	-	-	426	**162 248**
ودائع للعملاء وشهادات الإدخار	4 084 633	329 372	622 339	571 799	642	309 501	**5 918 286**
قروض أخرى	-	178	14 256	1 009	2 098	-	**17 541**
إلتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	-	-	-	-	-	29 910	**29 910**
إجمالى الإلتزامات المالية	**4 216 455**	**329 550**	**666 595**	**572 808**	**2 740**	**339 837**	**6 127 985**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(2 753 754)**	**2 106 963**	**525 635**	**5 155**	**693 753**	**426 295**	**1 004 047**

31 ديسمبر 2023	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
إجمالى الأصول المالية	2 380 850	1 768 569	1 094 274	486 710	775 062	969 618	7 475 083
إجمالى الإلتزامات المالية	3 671 757	929 571	408 129	1 071 621	5 002	382 332	6 468 412
فجوة إعادة تسعير العائد	(1 290 907)	838 998	686 145	(584 911)	770 060	587 286	1 006 671

ج.خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي:

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
* الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
* إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في 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 ، وكذا المخاطر القانونية وأى أحداث تشغيلية تؤثر سلبياً على سمعة المصرف ، على إستمرارية النشاط و / أو القيمة السوقية للمصرف.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءً جوهرى لدعم الأنشطة المختلفة للمصرف ، وذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة والضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها وللحد من الخسائر التشغيلية ، وللمساهمة فى دعم كفاءة وفاعلية إستخدام موارد المصرف المختلفة .

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها وداعماً لنظام الحوكمة ، وذلك من خلال التوعية ونشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين ، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية ، كيفية تصنيف المخاطر وأوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية وأنواع المخاطر الأخرى وكذا كافة مسؤليات الإدارة والإشراف ، فضلاً عن الأدوات والمنهجيات المستخدمة داخل المصرف للتحديد والقياس والتقرير ، والمتابعة للحد من المخاطر التشغيلية .

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر والتوعية بأهمية تحديد المخاطر وكذا مراجعة وفحص السياسات وإجراءات ونظم العمل ، وبحث ودعم الأنظمة وطرق أمنها ، وفاعلية 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 المصرف لأى مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية وتصنيفها تماشياً مع مقررات بازلII وتعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، وتستخدم هذة البيانات لتحليل ورصد الأسباب الجذرية ، تكرارية الأحداث وتقييم الإجراءات التصحيحية والضوابط الموضوعة للحد من المخاطر التشغيلية.

هـ. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز المالي المجمع للمصرف بالقيمة العادلة :-

	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	1 796 527	1 796 527	1 785 807	1 785 807
قروض وتسهيلات للبنوك	102 679	102 679	48 766	48 766
قروض وتسهيلات للعملاء	1 595 727	1 595 727	1 840 056	1 840 056
إستثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	346 264	لم يتم تحديدها	354 170	لم يتم تحديدها
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	162 248	162 248	350 201	350 201
ودائع للعملاء	5 918 286	لم يتم تحديدها	6 031 645	لم يتم تحديدها

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقا لاسعار بلوومبرج المعلنة في نهاية السنة المالية .

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخري

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لاتحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

و.إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال، الذى يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلى:

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة المصرف على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع المصرف.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى) شهرياً بواسطة إدارة المصرف ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم المصرف بما يلى:

- الإحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحه بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة 12.50 % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة – إن وجد) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح ، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

هى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن 1.25 % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضيةالمرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التى تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك 20 % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و45 % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مختلفة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ، وقد إلتزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى 31 ديسمبر 2024.

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الشريحة الأولي في (رأس المال الأساسي)		
رأس المال المدفوع	600 000	600 000
الاحتياطيات	246 480	237 897
الأرباح المحتجزة	231 113	172 705
احتياطي المخاطر العام	-	-
اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(235 056)	(179 546)
الارباح المرحلية ربع السنوية	113 684	100 844
حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة	189 992	195 693
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند	712	712
اجمالى رأس المال الأساسى	**1 146 925**	**1 128 305**
يخصم :		
الإستثمارات فى شركات مالية:		
قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل إستثمار على حده (اسهم)	(84 155)	(79 515)
قيمة الزيادة عن 10% من أصول الصندوق لكل استثمار علي حده (صناديق الأستثمار)	(913)	(1 140)
القروض المعاونة	(58 813)	(16 832)
أصول غير ملموسة	(10 530)	(9 347)
عناصر لا يعتد بها:		
رصيد احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع (اذا كان سالباً)	-	-
إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالباً)	-	-
إجمالى الشريحة الأولى فى رأس المال	**992 514**	**1 021 471**
الشريحة الثانية في رأس المال (رأس المال الأساسي)		
مابعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الاولي (stage 1)	18 467	29 383
45% من الاحتياطي الخاص	32	32
45% من الزياده في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة	321	-
إجمالى الشريحة الثانية فى رأس المال	**18 820**	**29 415**
اجمالي القاعدة الرأسمالية (1)	**1 011 334**	**1 050 886**
الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الإئتمان للبنود المدرجة داخل وخارج الميزانية	3 860 276	4 420 955
مخاطر السوق - أسعار الصرف	131 734	34 781
مخاطر التشغيل	201 038	268 146
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية والمرجحة بأوزان المخاطر(2)	**4 193 048**	**4 723 882**
معيار كفاية رأس المال (1) / (2)	**%24.12**	**% 22.25**

تم إعداد معيار كفاية رأس المال على أرصدة القوائم المالية المجمعة للمصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في 24 ديسمبر 2012 .

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الشريحة الاولي في رأس المال بعد الإستبعادات (1)	**992 514**	**1 021 471**
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	863 716	1 982 041
الأرصدة المستحقة على البنوك	1 401 023	462 331
القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للبنوك	102 679	48 766
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	2 462 680	2 384 318
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	108 608	164 587
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	348 392	355 477
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	211 973	206 538
القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء	1 609 541	1 865 664
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الإهلاك)	102 994	100 762
الأصـول الأخـــرى	156 810	136 523
قيمة مايتم خصمه من التعرضات (بعد إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	(418 584)	(391 076)
إجمالى تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم إستبعادات الشريحة الأولى	**6 949 832**	**7 315 931**
إعتمادات مستندية – إستيراد	5 850	819
إعتمادات مستندية – تصدير	18 527	11 081
خطابات ضمان	69 998	99 902
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	6 585	8 853
كمبيالات مقبولة	2 461	1 593
أوراق تجارية معاد خصمها	-	-
إجمالى الإلتزامات العرضية	**103 421**	**122 248**
إجمالى الإرتباطات	79 866	70 452
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	**183 287**	**192 700**
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (2)	**7 133 119**	**7 508 631**
نسبة الرافعة المالية (1/2)	**%13.91**	**% 13.6**

4. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (3) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات التى تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة .

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

(4/ 1) خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة المصرف من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغى الإعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للمصرف أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(4/ 2) القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الإعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً . ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالمصرف والأطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(4/ 3)أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد المستهلكة كأدوات دين بالتكلفة " ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية "

إذا ما إفترض توقف المصرف عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة يترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الإستثمارات بمبلغ 690 23 دولار أمريكي لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الإعتراف بذلك ضمن إحتياطى القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الآخر .

5. التحليل القطاعي

أ.التحليل القطاعي للأنشطة

31 ديسمبر 2024

	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادى						
إيرادات النشاط القطاعى	403 059	62 536	381 565	69 752	61 988	978 900
مصروفات النشاط القطاعى	(215 403)	(11 914)	(27 096)	(366 113)	(126 613)	(747 139)
نتيجة أعمال القطاع	**187 656**	**50 622**	**354 469**	**(296 361)**	**(64 625)**	**231 761**
مصروفات غير مصنفة						(70 320)
ربح السنة قبل الضرائب						**161 441**
الضريبة						(15 613)
ربح السنة						**145 828**
الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	3 066 810	359 353	3 122 376	376 267	120 893	7 045 699
أصول غير مصنفة						304 852
إجمالى الأصول						**7 350 551**
إلتزامات النشاط القطاعى	3 789 618	189 578	-	2 155 429	18 751	6 153 376
إلتزامات غير مصنفة						34 635
إجمالى الإلتزامات						**6 188 011**

فترة المقارنة 31 ديسمبر 2023	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادى						
إيرادات النشاط القطاعى	258 644	103 533	419 729	64 446	24 587	870 939
مصروفات النشاط القطاعى	(202 406)	(7 059)	(8 710)	(305 023)	(123 966)	(647 164)
نتيجة أعمال القطاع	**56 238**	**(96 474)**	**411 019**	**(240 577)**	**(99 379)**	**223 775**
مصروفات غير مصنفة						(73 743)
ربح السنة قبل الضرائب						**150 032**
الضريبة						(20 145)
ربح السنة						**129 887**
سنة المقارنة 31 ديسمبر 2023						
الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	3 154 908	612 737	3 349 673	394 932	110 230	7 622 480
أصول غير مصنفة						55 854
إجمالى الأصول						**7 678 334**
إلتزامات النشاط القطاعى	4 067 958	189 702	-	2 217 853	20 249	6 495 762
إلتزامات غير مصنفة						40 212
إجمالى الإلتزامات						**6 535 974**

ب.تحليل القطاعات الجغرافية

31 ديسمبر 2024

	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اخرى	إجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
إيرادات القطاعات الجغرافية	951 186	33 504	2 105	11 978	998 773
مصروفات القطاعات الجغرافية	(771 728)	(50 547)	(4 059)	(10 998)	(837 332)
نتيجة أعمال القطاع	**179 458**	**(17 043)**	**(1 954)**	**980**	**161 441**
ربح السنة قبل الضرائب					**161 441**
الضريبة					(15 613)
ربح السنة					**145 828**
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	7 147 316	143 815	14 155	45 265	7 350 551
إجمالى الأصول	**7 147 316**	**143 815**	**14 155**	**45 265**	**7 350 551**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	5 599 330	463 433	30 588	94 660	6 188 011
إجمالى الإلتزامات	**5 599 330**	**463 433**	**30 588**	**94 660**	**6 188 011**

فترة المقارنة 31 ديسمبر 2023	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اخرى	إجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
إيرادات القطاعات الجغرافية	833 325	30 342	1 949	3 826	869 442
مصروفات القطاعات الجغرافية	(661 465)	(45 976)	(2 896)	(9 073)	(719 410)
نتيجة أعمال القطاع	**171 860**	**(15 634)**	**(947)**	**(5 247)**	**150 032**
ربح السنة قبل الضرائب					150 032
الضريبة					(20 145)
ربح السنة					**129 887**
سنة المقارنة 31 ديسمبر 2023					
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	7 444 881	164 661	14 611	54 181	7 678 334
إجمالى الأصول	**7 444 881**	**164 661**	**14 611**	**54 181**	**7 678 334**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	5 900 038	499 601	26 317	110 018	6 535 974
إجمالى الإلتزامات	**5 900 038**	**499 601**	**26 317**	**110 018**	**6 535 974**

6. صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	12 064	5 859
- للعملاء	311 291	279 661
	323 355	**285 520**
سندات وأذون خزانة	335 846	366 840
ودائع لدى البنوك	208 343	124 736
الاجمالى	**867 544**	**777 096**

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(8 576)	(8 823)
- للعملاء	(597 536)	(493 745)
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	-
قروض أخرى	(4 612)	(6 427)
الاجمالى	**(610 724)**	**(508 995)**
الصافى	**256 820**	**268 101**

7. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	27 049	23 659
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	95	107
أتعاب اعمال الأمانة والحفظ	292	339
أخرى	6 397	6 700
الإجمالي	**33 833**	**30 805**
مصروفات الأتعاب و العمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(7 472)	(6 996)
صافى	**26 361**	**23 809**

8. توزيعات أرباح

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	760	1 224
وثائق صناديق استثمار	12	-
	772	**1 224**

9. صافي دخل المتاجرة

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	11 098	6 377
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	984	1 713
	12 082	**8 090**

10. مصروفات إدارية

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات وما في حكمها	108 282	109 053
حصة المصرف في صندوق العاملين	3 720	3 838
تأمينات اجتماعية	1 086	1 309
	113 088	**114 200**
اهلاك واستهلاك	13 717	12 222
مصروفات إدارية أخرى	29 797	31 247
الإجمالي	**156 602**	**157 669**

11. مصروفات تشغيل أخرى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	825	443
تأجير تمويلى*	(188)	(250)
تأجير تشغيلى	(707)	(871)
أرباح بيع أصول ثابته	1	270
عبء/ رد المخصصات الأخرى	(5 011)	334
عبء اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك	(2 385)	-
مصروفات أخرى	(1 317)	(610)
الاجمالى	**(8 782)**	**(684)**

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي – إنكوليس.

12. ضرائب الدخل

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الضرائب الحالية *	(15 249)	(19 742)
الضرائب المؤجلة	(364)	(403)
الاجمالي	**(15 613)**	**(20 145)**

* تتمثل الضرائب الحالية فى قيمة الضريبة المستحقة على عائد أذون سندات الخزانة وتوزيعات أرباح المساهمات عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ لبنك SAIB .

13.عبء/ رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض وتسهيلات للعملاء	(15 867)	(30 570)
قروض وتسهيلات للبنوك	(376)	32
أرصدة لدى البنوك	(74)	-
أذون خزانة	(136)	14
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(825)	813
الإجمالي	**(17 278)**	**(29 711)**

14.تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) والإلتزامات المالية بالإجمالى وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

31 ديسمبر 2024	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	468 041	-	-	468 041
أرصدة لدى البنوك	1 797 021	-	-	1 797 021
أذون خزانة	451 518	2 146 401	-	2 597 919
قروض وتسهيلات للعملاء	1 878 144	-	-	1 878 144
قروض للبنوك	103 084	-	-	103 084
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	108 608	108 608
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	348 392	-	-	348 392
أصول مالية أخرى	41 285	-	-	41 285
إجمالى الأصول المالية	**5 087 485**	**2 146 401**	**108 608**	**7 342 494**
ارصده مستحقه للبنوك	162 248	-	-	162 248
ودائع العملاء	5 918 286	-	-	5 918 286
التزامات مالية أخرى	29 910	-	-	29 910
إجمالى الإلتزامات المالية	**6 110 444**	**-**	**-**	**6 110 444**

31 ديسمبر 2023	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	658 440	-	-	658 440
أرصدة لدى البنوك	1 786 227	-	-	1 786 227
أذون خزانة	472 202	2 021 585	-	2 493 787
قروض وتسهيلات للعملاء	2 154 689	-	-	2 154 689
قروض للبنوك	48 832	-	-	48 832
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	164 587	164 587
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	355 477	-	-	355 477
أصول مالية أخرى	34 034	-	-	34 034
إجمالى الأصول المالية	**5 509 901**	**2 021 585**	**164 587**	**7 696 073**
ارصده مستحقه للبنوك	350 201	-	-	350 201
ودائع العملاء	6 031 645	-	-	6 031 645
التزامات مالية أخرى	45 966	-	-	45 966
إجمالى الإلتزامات المالية	**6 427 812**	**-**	**-**	**6 427 812**

15.نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
نقدية	34 079	40 533
أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي بالجنيه المصرى	433 962	617 907
الرصيد	**468 041**	**658 440**
أرصدة بدون عائد	468 041	658 440
الرصيد	**468 041**	**658 440**

16.أرصدة لدى البنوك

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
حسابات جارية	16 447	23 569
ودائع	1 780 574	1 762 658
الإجمالي	**1 797 021**	**1 786 227**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(494)	(420)
الرصيد	**1 796 527**	**1 785 807**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي بالجنيه المصرى	395 864	1 323 600
بنوك محلية	510 360	419 599
بنوك خارجية	890 797	43 028
الإجمالي	**1 797 021**	**1 786 227**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(494)	(420)
الرصيد	**1 796 527**	**1 785 807**
أرصدة بدون عائد	3 638	7 600
أرصدة ذات عائد متغير	4 001	3 594
أرصدة ذات عائد ثابت	1 789 382	1 775 033
الإجمالي	**1 797 021**	**1 786 227**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(494)	(420)
الرصيد	**1 796 527**	**1 785 807**
أرصدة متداولة	1 797 021	1 786 227
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالي	**1 797 021**	**1 786 227**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(494)	(420)
الرصيد	**1 796 527**	**1 785 807**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة	420	420
صافي عبء / رد الأضمحلال	74	-
الرصيد في أخر السنة	**494**	**420**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدي البنوك مقسمة بالمراحل

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
المرحلة الاولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر	171	125
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر	323	295
الإجمالي	**494**	**420**

17.أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أ- بالتكلفة المستهلكة		
أذون خزانة استحقاق 180 يوماً	-	-
أذون خزانة استحقاق 364 يوماً	451 518	472 202
الرصيد	**451 518**	**472 202**
يخصم : عوائد لم تستحق بعد	(6 041)	(6 610)
الإجمالي	**445 477**	**465 592**
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1 752)	(1 633)
الصافي (1)	**443 725**	**463 959**
ب- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أذون خزانة استحقاق 91 يوماً	291 964	507 307
أذون خزانة استحقاق 180 يوماً	70 025	-
أذون خزانة استحقاق 182 يوماً	31 114	36 915
أذون خزانة استحقاق 270 يوماً	1 225 284	-
أذون خزانة استحقاق 364 يوماً	528 014	1 477 363
الاجمالى	**2 146 401**	**2 021 585**
يخصم: عوائد لم تستحق بعد	(131 003)	(96 578)
احتياطي التغير في القيمة العادلة	1 805	(6 281)
الصافي (2)	**2 017 203**	**1 918 726**
الصافي (2+1)	**2 460 928**	**2 382 685**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة	**1 633**	**1 634**
صافي عبء / رد الأضمحلال	136	(14)
فروق ترجمة عملات	(17)	13
الرصيد في أخر السنة	**1 752**	**1 633**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
المرحلة الاولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر	1 752	1 633
الإجمالي	**1 752**	**1 633**

18.قروض وتسهيلات للبنوك

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض	103 084	48 832
اجمالى القروض والتسهيلات للبنوك	**103 084**	**48 832**
يخصم:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(405)	(66)
اجمالى	**102 679**	**48 766**

19.قروض و تسهيلات للعملاء

أفـــراد :	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض شخصية	344 367	348 510
حسابات جارية مدينة	17 152	27 989
بطاقات ائتمان	12 432	14 319
قروض عقارية	32 495	38 903
إجمالي (1)	**406 446**	**429 721**
المؤسسات شامله القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:		
قروض مباشرة	505 987	675 491
قروض مشتركة	610 451	646 413
حسابات جارية مدينة	324 478	393 063
قروض أخرى	30 782	10 001
إجمالي (2)	**1 471 698**	**1 724 968**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)	**1 878 144**	**2 154 689**
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(276 012)	(308 268)
يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(580)	(336)
يخصم : عوائد مجنبة	(323)	(600)
يخصم : عوائد مقدمة	(5 502)	(5 429)
الصافي	**1 595 727**	**1 840 056**

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء:

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد فى أول السنة	308 268	336 137
عبء / رد الإضمحلال خلال السنة	15 867	30 570
فرق عملة	(32 714)	(12 642)
ديون تم إعدامها	(16 170)	(48 317)
تحويلات	-	2 300
متحصلات من ديون سبق إعدامها	349	-
مبالغ مستردة خلال السنة	412	220
الرصيد فى آخر السنة	**276 012**	**308 268**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل

31 ديسمبر 2024	المرحلة الاولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر	الإجمالي
افراد	7 812	1 376	10 771	19 959
مؤسسات	6 002	84 134	165 917	256 053
الإجمالي	**13 814**	**85 510**	**176 688**	**276 012**

31 ديسمبر 2023	المرحلة الاولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر	الإجمالي
افراد	9 036	1 512	15 820	26 368
مؤسسات	16 572	93 758	171 570	281 900
الإجمالي	**25 608**	**95 270**	**187 390**	**308 268**

20.استثمارات مالية

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
1- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أ- أدوات دين – بالقيمة العادلة		
- أدوات دين مدرجة في السوق	66 484	109 265
ب- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
مدرجة ببورصة أوراق مالية	254	234
- غير مدرجة ببورصة أوراق مالية	40 268	53 024
- صناديق الاستثمار	1 602	2 064
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (1)	**108 608**	**164 587**
2-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أ- أدوات دين:		
- مدرجة ببورصة أوراق مالية	348 392	355 477
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2 128)	(1 307)
اجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (2)	**346 264**	**354 170**
اجمالى استثمارات مالية (2+1)	**454 872**	**518 757**
- أرصدة متداولة	114 997	217 582
- أرصدة غير متداولة	339 875	301 175
اجمالي الاستثمارات المالية	**454 872**	**518 757**
أدوات دين ذات عائد ثابت	278 647	451 664
أدوات دين ذات عائد متغير	134 101	11 771
	412 748	**463 435**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة:

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة	**1 307**	**1 375**
صافي عبء / رد الأضمحلال	825	(813)
اعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	744
فروق ترجمة	(4)	1
الرصيد في أخر السنة	**2 128**	**1 307**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
المرحلة الاولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر	2 128	1 307
الإجمالي	**2 128**	**1 307**

(خسائر) أرباح استثمارات مالية:

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
أرباح بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر- سندات خزانة	39	2
أرباح استثمرات مالية	15	-
رد (عبء) خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(504)	4
أرباح بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أذون خزانة	597	410
أرباح ناتجة عن استحواذ استثمارات مالية	-	1 967
الرصيد	**147**	**2 383**

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية:

31 ديسمبر 2024	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2024	**164 587**	**354 170**	**518 757**
إضافات	91 285	105 337	196 622
استبعادات	(97 378)	(44 147)	(141 525)
نصيب السنة من استهلاك علاوة / خصم الإصدار	390	4 312	4 702
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(26 139)	(72 583)	(98 722)
التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(24 696)	-	(24 696)
التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	559	-	559
عبء / رد اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	(825)	(825)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	**108 608**	**346 264**	**454 872**

31 ديسمبر 2023	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023	**247 530**	**330 624**	**578 154**
إضافات	56 005	68 684	124 689
استبعادات	(42 134)	(125 197)	(167 331)
اعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(108 711)	108 711	-
اعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الي التكلفة المستهلكة	-	(744)	(744)
نصيب السنة من استهلاك علاوة / خصم الإصدار	505	527	1 032
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(21 637)	(29 248)	(50 885)
التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	30 510	-	30 510
التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	2 519	-	2 519
عبء / رد اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	813	813
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**164 587**	**354 170**	**518 757**

21.استثمارات في شركات شقيقة

تتمثل الاستثمارات في شركات شقيقة في الشركات والمؤسسات التالية:

31 ديسمبر 2024

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1 يناير 2024	الرصيد فى 31 ديسمبر 2024	نسبة المساهمة
شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ج)	69 772	2 857	21 820	20 790	ج.م.ع	17 245	15 117	% 24.08
الشركة العالمية للإستثمارات السياحية	131 386	30 249	29 887	19 070	ج.م.ع	19 008	19 466	% 20
شركة مركز التجارة العالمى (أ)	146 098	15 192	8 311	2 967	ج.م.ع	63 706	65 158	% 50
بنك قناة السويس	3 544 345	3 271 463	454 201	111 750	ج.م.ع	101 081	108 123	% 41.50
الشركة الدولية للتأجير التمويلي – انكوليس	143 353	122 927	24 720	3 879	ج.م.ع	5 498	4 109	% 20.19
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	94	95	3	(5)	ج.م.ع	-	-	% 32
شركة القاهرة للتخصيم (ب)	37	2 106	-	(418)	ج.م.ع	-	-	% 40
إجمالى الشركات الشقيقة						**206 538**	**211 973**	

31 ديسمبر 2023

إسم الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى 1 يناير 2023	الرصيد فى 31 ديسمبر 2023	نسبة المساهمة
شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ج)	95 789	23 792	24 291	23 181	ج.م.ع	19 684	17 245	% 24.08
الشركة العالمية للإستثمارات السياحية	122 367	24 666	25 418	13 348	ج.م.ع	17 269	19 008	% 20
شركة مركز التجارة العالمى (أ)	143 642	15 703	8 323	2 651	ج.م.ع	62 833	63 706	% 50
بنك قناة السويس	3 332 087	3 079 178	413 753	74 235	ج.م.ع	107 970	101 081	% 41.50
الشركة الدولية للتأجير التمويلي – انكوليس	178 462	151 086	22 759	4 386	ج.م.ع	5 796	5 498	% 20.19
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	155	157	4	(8)	ج.م.ع	-	-	% 32
شركة القاهرة للتخصيم (ب)	209	2 606	-	(403)	ج.م.ع	-	-	% 40
إجمالى الشركات الشقيقة						**213 552**	**206 538**	

أ. تبلغ نسبة مساهمة المصرف فى رأس مال شركة مركز التجارة العالمى 50% . والمصرف ليس له سيطرة على الشركة وبالتالى تم إعتبار الإستثمار في مركز التجارة العالمي إستثمارات في شركات شقيقة.

ب. تطبيقاً لطريقة حقوق الملكيه فقد تم تخفيض القيمه الدفتريه لمساهمة بنك الشركه المصرفيه العربيه الدوليه في رأس مال شركة القاهره للتخصيم والبالغ نسبتها 40% بتكلفه قدرها 4 مليون جنيه مصري لتعكس خسائر الشركة التي تجاوزت اجمالي حقوق ملكية الشركه اعتباراً من 31 ديسمبر 2018 واستمرار تلك الخسائر حتي أخر مركز مالي معتمد للشركه.

ج. تم إدراج الأرصدة من أخر قوائم ماليه متاحه للشركة في 30 نوفمبر 2024 والمعتمده من مراقب الحسابات فى 14 يناير 2025.

22.أصول غير ملموسة

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
صافى القيمة الدفترية أول السنة	9 347	5 683
إضافات	4 331	5 615
إستبعادات	-	(23)
الإستهلاك خلال السنة	(3 148)	(1 928)
صافى القيمة الدفترية في أخر السنة	**10 530**	**9 347**

23.أصول أخرى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
إيرادات مستحقة	41 285	34 034
توزيعات ارباح مستحقة	677	677
مصروفات مقدمة	5 854	7 563
المدفوع مقدماً للعاملين تحت حساب توزيع الأرباح	10 358	10 043
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	42 137	33 314
أصول آلت ملكيتها وفاء لديون بعض العملاء (بعد خصم الإضمحلال)	28 774	26 536
التأمينات والعهد	10	14
أخرى (بعد خصم الإضمحلال)	17 185	14 995
الاجمالى	**146 280**	**127 176**

24.أصول ثابتة

	أراضى	مبانى وتحسينات	أثاث ومعدات وأدوات مكتبية	سيارات	حاسب آلى	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2023						
التكلفة	36 637	73 807	45 626	2 320	33 672	192 062
مجمع الاهلاك	-	(28 373)	(32 994)	(1 621)	(27 557)	(90 545)
صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2023	**36 637**	**45 434**	**12 632**	**699**	**6 115**	**101 517**
اضافات	-	1 796	2 882	663	4 233	9 574
استبعادات	-	-	(16)	(52)	-	(68)
الاهلاك خلال السنة	-	(3 822)	(3 747)	(250)	(2 475)	(10 294)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	4	29	-	33
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023	**36 637**	**43 408**	**11 755**	**1 089**	**7 873**	**100 762**
الرصيد فى 1/1/2024						
التكلفة	36 637	75 603	48 491	2 931	37 906	201 568
مجمع الاهلاك	-	(32 195)	(36 736)	(1 842)	(30 033)	(100 806)
صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2024	**36 637**	**43 408**	**11 755**	**1 089**	**7 873**	**100 762**
اضافات	-	1 718	5 307	1 455	4 321	12 801
استبعادات	-	-	-	(411)	-	(411)
الاهلاك خلال السنة	-	(3 360)	(4 005)	(537)	(2 667)	(10 569)
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	-	411	-	411
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	**36 637**	**41 766**	**13 057**	**2 007**	**9 527**	**102 994**
التكلفة	36 637	77 320	53 798	3 975	42 227	213 957
مجمع الاهلاك	-	(35 554)	(40 741)	(1 968)	(32 700)	(110 963)
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	**36 637**	**41 766**	**13 057**	**2 007**	**9 527**	**102 994**

25.أرصدة مستحقة للبنوك

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
حسابات جارية	12 249	9 895
ودائع	149 999	340 306
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-
الرصيد	**162 248**	**350 201**
بنوك محلية	95 162	81 647
بنوك خارجية	67 086	268 554
الرصيد	**162 248**	**350 201**
أرصدة بدون عائد	3 605	5 895
أرصدة ذات عائد ثابت	158 643	344 306
الرصيد	**162 248**	**350 201**
أرصدة متداولة	162 248	350 201
أرصدة غير متداولة	-	-
الرصيد	**162 248**	**350 201**

26.ودائـع العمـلاء

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
ودائع تحت الطلب (حسابات جارية)	660 600	531 015
ودائع لأجل وبإخطار	3 747 996	3 866 569
شهادات ادخار وايداع	779 000	940 306
ودائع التوفير	618 633	576 172
ودائع أخرى	112 057	117 583
الرصيد	**5 918 286**	**6 031 645**
ودائع مؤسسات	3 773 572	3 833 999
ودائع أفـراد	2 144 714	2 197 646
الرصيد	**5 918 286**	**6 031 645**
أرصدة بدون عائد	309 502	348 373
أرصدة ذات عائد ثابت	4 078 599	3 750 552
أرصدة ذات عائد متغير	1 530 185	1 932 720
الرصيد	**5 918 286**	**6 031 645**
أرصدة متداولة	5 341 949	4 855 124
أرصدة غير متداولة	576 337	1 176 521
الرصيد	**5 918 286**	**6 031 645**

27.قـروض أخـرى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية – مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)	48	186
قرض التنميه الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)	197	-
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطي الدخل – (البنك المركزى المصرى)	3 296	5 839
قرض الصندوق العربى للإنماء الاقتصادى والاجتماعى	14 000	18 000
مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى)	-	575
قرض بنك ثنائى - يوباي إيطاليا	-	16 000
إجمالى القروض الأخرى	**17 541**	**40 600**

28.إلتزامات أخـرى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
عوائد مستحقة	29 910	45 966
إيرادات مقدمة	1 555	2 161
صندوق العاملين	3 835	4 463
النظام البديل للعاملين	16 092	13 248
منظومة المدفوعات الالكترونية	1 643	5 010
مصروفات مستحقة	3 671	6 024
دائنو توزيعات	18	23
أرصدة دائنة متنوعة	26 097	33 729
الرصيد	**82 821**	**110 624**

29.مخصصات أخرى

	31 ديسمبر 2024				31 ديسمبر 2023					
	الرصيد اول السنة	فرق عملة	المكون (المرتد) خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	الرصيد اول السنة	فرق عملة	تحويلات	المكون (المرتد) خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
مخصص مطالبات قضائية	**731**	(171)	3 525	(24)	4 061	1 111	(11)	(300)	103	(172)	**731**
مخصص مطالبات محتملة	**147**	(13)	68	-	202	-	-	-	147	-	**147**
مخصص التزامات عرضية	**1 508**	(232)	617	-	1 893	3 470	(155)	(2 000)	193	-	**1 508**
مخصص ارتباطات وتسهيلات	**72**	(29)	127	(19)	151	723	(18)	-	(633)	-	**72**
الإجمالـى	**2 458**	**(445)**	**4 337**	**(43)**	**6 307**	**5 304**	**(184)**	**(2 300)**	**(190)**	**(172)**	**2 458**

30.حقوق الملكية

أ.رأس المال المدفوع

رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل فى 31 ديسمبر 2024 مبلغ 600 مليون دولار أمريكى موزع على عدد 30 000 سهم عادى قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكى .

وفيما يلى بيان توزيع رأس المال المصدر والمكتتب فيه:

	عدد الأسهم	%	القيمة الإسمية	المدفوع
جمهورية مصر العربية	11 628	38.76	232 560	232 560
دولة ليبيا	11 628	38.76	232 560	232 560
جهاز أبو ظبى للإستثمار	3 751	12.503	75 020	75 020
دولة قطر	1 495	4.984	29 900	29 900
جهاز الإستثمار العُمانى بسلطنة عُمان	747	2.49	14 940	14 940
شركة إنترناشيونال كابيتال تريدنج	751	2.503	15 020	15 020
الإجمـالى	**30 000**	**100**	**600 000**	**600 000**

ب.الاحتيـاطيات

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
إحتياطي قانوني (إيضاح تحليلى ب – 1)	155 667	147 228
إحتياطي عام	87 686	87 686
إحتياطي رأسمالى	3 127	2 983
إحتياطي خاص	70	70
إحتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح تحليلى ب –2)	(280)	9 748
إحتياطي المخاطر البنكية العام (إيضاح تحليلى ب –3)	212	201
اجمالى الإحتياطيات في أخر السنة المالية	**246 482**	**247 916**

(ب/ 1) إحتياطي قانونى

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة المالية	**147 228**	**142 490**
اثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة	-	440
المحول الي الإحتياطي القانوني	8 439	4 298
الرصيد في أخر السنة المالية	**155 667**	**147 228**

(ب/ 2) إحتياطي القيمه العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة المالية	**9 748**	**(1 387)**
اثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة	-	(77)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(10 026)	12 011
استبعاد إحتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(2)	(799)
الرصيد في اخر السنة المالية	**(280)**	**9 748**

(ب/ 3) إحتياطي المخاطر البنكية العام

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة المالية	**201**	**371**
اثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة	-	3
المحول إلي إحتياطي المخاطر البنكية العام	11	199
رد إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	(372)
الرصيد في أخر السنة المالية	**212**	**201**

ج.أرباح محتجزة

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الرصيد في أول السنة المالية	**287 333**	**184 397**
اثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة	-	8 315
صافى أرباح السنة المالية	129 017	114 628
توزيعات أرباح	(48 302)	(17 097)
محول إلى الإحتياطي القانوني	(8 439)	(4 298)
المحول إلى الاحتياطى الرأسمالى	(144)	(182)
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عام	(11)	(199)
تسويات علي ارباح عام 2023 – فرق التقديري عن الفعلي	674	598
رد إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	372
استبعاد إحتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	2	799
الرصيد في اخر السنة المالية	**360 130**	**287 333**

31.النقدية وما في حكمها

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

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزى	34 079	40 534
أرصدة لدى البنوك	1 759 912	1 771 660
أذون خزانة	276 628	490 175
الرصيد في اخر السنة المالية	**2 070 619**	**2 302 369**

32.إلتزامات عرضية وإرتباطات

ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
خطابات ضمان	159 871	219 761
اعتمادات مستندية استيراد	29 261	4 097
اعتمادات مستندية تصدير	92 633	55 403
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	1 172	-
ارتباطات قروض شركات	621 380	426 311
كمبيالات مقبولة ومظهرة	2 462	1 594
الاجمالى	**906 779**	**707 166**

33.المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلى:

	شركات شقيقة	
	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	76 061	41 368
ودائع للعملاء	253 522	252 603
أرصدة لدى البنوك	499	629
أرصدة مستحقة للبنوك	4	6
أخرى	61	81

34.صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم إنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (133) الصادر بتاريخ 28 فبراير 1996 بقيمة إسمية 500 جنيه مصرى للوثيقة وبتاريخ 13 مارس 2007 وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة 5:1 لتصبح القيمة الإسمية للوثيقة 100 جنيه مصرى بدلا من 500 جنيه مصرى وتم تعديل المادة (6) من نشرة إكتتاب الصندوق الأول بتاريخ 29 مارس 2007.
- بتاريخ 3 فبراير 2021 قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول) علي عدم مد أجل صندوق الاستثمار الأول لمدة 25 عاما اخري.
- بتاريخ 2 مارس 2021 وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية علي عدم مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول التراكمي) بناء علي رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ 18 مارس 2021 قرر مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسة المنعقدة بالموافقه علي عدم مد اجل الصندوق (الصندوق الأول التراكمي) وكذلك تعيين مصفي قانوني للقيام بأعمال التصفية.
- بتاريخ 15 سبتمبر 2021 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 في ذلك الشأن.

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 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم إنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثانى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (178) الصادر بتاريخ 4 ستمبر 1997 بقيمة إسمية 100 جنيه مصرى للوثيقة وبتاريخ 6 مارس 2018 أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية علي تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة 5:1 لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة 20 جنية مصري بدلاً من 100 جنيه مصري.
- وبتاريخ 23 مايو 2022 قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار بنك بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) علي مد أجل الصندوق لمدة 25 عاما اخري تبدأ من 4 سبتمبر 2022 وتنتهي في 4 سبتمبر 2047.

- وبتاريخ 26 يونيو 2022 وافق مجلس ادارة البنك علي مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة 25 عاماً تنتهي في 4 سبتمبر 2047 وذلك رهناً بموافقة الهيئة لبعامة والبنك المركزي المصري.
- وبتاريخ 31 اغسطس 2022 وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم 76 لسنة 2022) علي مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني – تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة وعشرون عاما تبدأ من 4/9/2022، وذلك وفقا لحكم المادة 175 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992.
- وبتاريخ 3 نوفمبر 2022 ورد خطاب من البنك المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة علي طلب مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني – تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة 25 عاما اخري تبدأ من 4 سبتمبر 2022.
- بتاريخ 21 مارس 2023 وافق جماعة حملة وثائق الصندوق علي تغيير مدير استثمار الصندوق والموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 102 140 وثيقة قيمتها الإسمية 116 55 دولار أمريكى خصص للبنك 175 101 وثيقة منه قيمتها الإسمية 802 39 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 365,26 جنيه مصرى بما يعادل 7,18 دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم إنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ 4 نوفمبر 2013.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (248) الصادر بتاريخ 31 ديسمبر 1998 بقيمة إسمية 100 جنيه مصرى للوثيقة.
- تم تعديل إسم الصندوق ليصبح إسمه صندوق إستثمار الرابح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 22 إبريل 2007.
- بتاريخ 19 يونيو 2023 وافق مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية علي مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث – ذو عائد دوري) لمدة 25 عاما تنتهي في 4 نوفمبر 2048، وذلك رهنا بالحصول علي موافقة الهيئه العامة للرقابة المالية والبنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 545 160 وثيقة قيمتها الإسمية 792 315 دولار أمريكى خصص للبنك 000 50 وثيقة منها قيمتها الإسمية 350 98 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 335,72 جنيه مصرى بما يعادل 6,60 دولار أمريكى.

الصندوق الرابع - صندوق استثمار سنابل 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 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سى للأوراق المالية والإستثمار إعتباراً من 21 ديسمبر 2011 بدلا من شركة برايم إنفستمنتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر2011.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي أي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير 2020
- أنشأ البنك صندوق إستثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى - مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقا) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (377) الصادر بتاريخ 20 ديسمبر 2006 بقيمة إسمية 100 جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 385 171 وثيقة قيمتها الإسمية 115 337 أمريكى خصص للبنك 000 25 وثيقة منها قيمتها الإسمية 175 49 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 402,31 جنيه مصرى بما يعادل 7,91 دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (691) بتاريخ 4 يونيو 2014 بقيمة إسمية 10 جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار الصندوق 369 006 9 وثيقة قيمته الإسمية 554 771 1دولار أمريكى خصص لبنك 000 500 وثيقة منها قيمته الإسمية 350 98 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 35,26 جنيه مصرى بما يعادل 0,69 دولار أمريكى.

35.صندوق العاملين ومعاشات التقاعد

- يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت ومعاشات التقاعد يغطي جميع العاملين الدائمين به حتى تاريخ 17/4/2008، ويحدد مجلس الإدارة حقوق العاملين في هذا النظام ويتم تقدير التزامات الصندوق ومدى كفاية المال الاحتياطى سنوياً بمعرفة الخبير الاكتواري .
- وافق مجلس إدارة المصرف بتاريخ 8/12/2013 على نظام التقاعد المبكر الإختيارى وفقا للشروط والمزايا الجديدة بدلاً من المتبع بلائحة نظام مكافآت نهاية الخدمة والتأمين والمعاشات وذلك بالتخارج الكامل من المصرف والصندوق (بدون معاش) على أن يتم منح المميزات المقترحة على أساس المرتب التأمينى فى 31/12/2013 .
- هذا على أساس أن يقوم المصرف بتمويل صندوق مكافأت العاملين بقرض مساند فى حدود مبلغ 55 مليون دولار أمريكى يمثل الفارق بين مجموع مستحقات العاملين وفقاً للائحته بعد منحهم المميزات الإضافية للتقاعد المبكر الإختيارى وبين الإحتياطى الإكتوراى المخصص لهذه الفئات العمرية، وتكون أولوية سداد هذا القرض المساند بعد مقابلة الصندوق لإلتزاماته حسب الحسابات الإكتوارية على أن يتم إحتساب رصيد القرض المساند ضمن موجودات الصندوق المعدة لمقابلة إلتزاماته ويتم تخفيض رصيد القرض المساند شهرياً بقيمة الوفرات الناتجة عن نظام التقاعد المبكر .
- وطبقاً لرأى الخبير الإكتوارى ضمن تقريره لعام 2017 فقد تم تأجيل سداد الجزء الأخير من القرض المساند البالغ 991 4 ألف دولار أمريكي على أن يتم تسوية ذلك الجزء من القرض المساند خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتوجيهات الخبير الإكتوارى المشار إليها أعلاه .
- قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 9 مارس 2023 زيادة نسبة العائد المضمون من المصرف علي الأموال الإحتياطية للصندوق لتصبح 9% بدلاً من 7 % إعتباراً من أول عام 2023 .
- بلغ رصيد المال الإحتياطى لصندوق العاملين في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 677 94 ألف دولار امريكى مقابل 883 98 ألف دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2023 ، وقد جاء فيما تضمنه تقرير الخبير الإكتوارى أنه في ظل ضمان المصرف لعائد قدرة 9 % علي الأموال الإحتياطية للصندوق فأن الصندوق به عجز إكتوارياً قدره 286 الف دولار امريكي في 31 ديسمبر 2024 ، بعد إضافة فرق عائد الإستثمار المضمون من المصرف بنسبة 9% عن العام المالي 2024 والبالغ 549 3 ألف دولار أمريكي ، وذلك مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق والبالغ قيمته 991 4 ألف دولار امريكي .
- وبناءً علي رأي الخبير الإكتواري فقد تم تدعيم صندوق العاملين هذا العام خصماً على قائمة الدخل بمبلغ 549 3 ألف دولار أمريكى يمثل فرق عائد الإستثمار 9 % المضمون من المصرف وعائد الإستثمار المحقق للعام المالي 2024 ومبلغ 286 الف دولار امريكي يمثل عجز المال الإكتواري للصندوق المشار اليهما بتقرير الخبير الإكتواري مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق البالغ 991 4 ألف دولار امريكي خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطي للصندوق وذلك طبقاً لتقرير الخبير الإكتواري المشار اليه .

التواصل مع المصرف

170 عناوين الفروع

06

المركز الرئيسى

35 شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
سويفت : ARIBEGCX 001
البريد الإلكتروني:cairobranch@aib.com.eg

محافظة القاهرة

الفرع الرئيسي - عبد الخالق ثروت (مجهز لخدمة ذوي الهمم)

35 شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس : 23938179 - 23938743
تليفون : 23970342 - 23970241
سويفت: ARIBEGCX 007
البريد الإلكتروني:cairobranch@aib.com.eg

فرع محمد مظهر - الزمالك

55 شارع محمد مظهر - الزمالك - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:27369615
تليفون:27369616 - 27369617
سويفت:ARIBEGCX 017
البريد الإلكتروني:zamalekbranch@aib.com.eg

فرع الميرغني – مصر الجديدة (مجهز لخدمة ذوي الهمم)

95 أ شارع الميرغنى - عمارة برج الشمس -مصرالجديدة - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس :22900261 - 24173524 - 22902491
سويفت :ARIBEGCX 005
البريد الإلكتروني:heliopoles.branch@aib.com.eg

فرع طيبة مول - مدينة نصر

77ب طريق النصر - مدينة نصر - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس :24034904
تليفون :22606359 - 22605914
سويفت :ARIBEGCX 004
البريد الإلكتروني:nasrcitybranch@aib.com.eg

فرع المعادي

2 شارع عمرو متفرع من شارع النصر - أمام مكتبة الأسره والطفل - المعادى - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:25178353
تليفون:25178355 - 25178356
سويفت:ARIBEGCX 011
البريد الإلكتروني:maadi.branch@aib.com.eg

فرع أبو داود الظاهري – مدينة نصر

21 أبو داوود الظاهري - مدينة نصر - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:22715890
تليفون:22715900 - 22715880
سويفت:ARIBEGCX 019
البريد الإلكتروني:aboudawoodelzahery@aibcom.eg

فرع عمار بن ياسر – مصر الجديدة

2 شارع مصطفى مختار المتفرع من شارع عمار بن ياسر - مصر الجديدة - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:26227429
تليفون:-26227432 - 26227433 - 26227431
سويفت:ARIBEGCX 014
البريد الإلكتروني:ammarbranch@aib.com.eg

فرع داون تاون – التجمع الخامس

داون تاون التجمع الخامس مبني S4 - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:23146396
تليفون:23146398 - 23146399
سويفت:ARIBEGCX 020
البريد الإلكتروني:downtownbranch@aib.com.eg

فرع ستيلا – التجمع الأول

كمبوند ستيلا- التجمع الأول - ٩ محور محمد نجيب - بجوار واتر واي - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:25308129
تليفون:25308127 - 25308128
سويفت:ARIBEGCX 0013
البريد الإلكتروني:stellabranch@aib.com.eg

فرع أرابيلا – التجمع الخامس

الوحدة رقم B7 بدور البدروم الرابع التجاري والوحدة رقم B7 بدور ميزانين البنوك بالبدروم الرابع بالمبنى الإداري – مول أرابيلا – التجمع الخامس – القاهرة الجديدة - القاهرة – جمهورية مصر العربية.
تليفون:25422368 – 25422371
سويفت:ARIB EG CX 023
البريد الإلكتروني:arabila.branch@aib.com.eg

محافظة الجيزة

فرع التحرير

5 شارع ويصا واصف - برج الرياض - الجيزة - جمهورية مصر العربية.
فاكس : 35695541 - 35695542
تليفون : 35695525
سويفت : ARIBEGCX 003
البريد الإلكتروني:tahrirbranch@aib.com.eg

فرع جزيرة العرب - المهندسين

60 شارع محمد حسن حلمى (جزيرة العرب) -المهندسين - الجيزة - جمهورية مصر العربية.
فاكس : 33039651
تليفون : 33029652 - 33037247
سويفت : ARIBEGCX 008
البريد الإلكتروني:mohandessinbranch@aib.com.eg

فرع أمريكانا بلازا - الشيخ زايد

امريكانا بلازا– الشيخ زايد – الجيزة – جمهورية مصر العربية.
فاكس : 38517124
تليفون :38517127 - 38517126
سويفت :ARIBEGCX 010
البريد الإلكتروني:zayed.branch@aib.com.eg

فرع جامعة 6 أكتوبر

مدينة ٦ أكتوبر - المحور المركزى - جامعة ٦ اكتوبر- قطعة ١/١ - المبنى التجارى - الدور الثانى - الجيزة - جمهورية مصر العربية.
فاكس: 38350554
تليفون:38362148
سويفت:ARIBEGCX 009
البريد الإلكتروني:6octuniversitybranch@aib.com.eg

فرع سوديك – الشيخ زايد

كمبوند سوديك - مول (The Strip 8H) الشيخ زايد - الجيزة - جمهورية مصر العربية.
فاكس:38863715
تليفون:38863704
سويفت:ARIBEGCX 021
البريد الإلكتروني:sodicbranch@aib.com.eg

كونكورديا بلازا – فرع الشيخ زايد

الوحدة رقم 8 - 9 بالدورالأرضي بالمبنى الإداري – مول كونكورديا بلازا – الشيخ زايد – السادس من أكتوبر الجيزة – جمهورية مصر العربية.
تليفون:238550852 – 238559916
سويفت:ARIB EG CX 024
البريد الإلكتروني:concordia.branch@aib.com.eg

فرع البطل احمد عبد العزيز- المهندسين (مجهز لخدمة ذوي الهمم)

14 شارع البطل أحمد عبد العزيز- المهندسين – الجيزة – جمهوربة مصر العربية.
سويفت: ARIBEGCX 022
البريد الإلكتروني: El-batalahmed.branch@aib.com.eg

محافظة الاسكندرية

فرع طريق الحرية - الاسكندرية

2 طريق الحرية - الاسكندرية - جمهورية مصر العربية.
فاكس:4870328 - 4873230 (03)
تليفون:4843006 - 4869681 - 4876014 (03)
سويفت:ARIBEGCX 002
البريد الإلكتروني:alexandriabranch@aib.com.eg

فرع كفر عبده – الاسكندرية

26 شارع الاسماعيلية - كفر عبده - الاسكندرية -
فاكس:5464676 (03)
تليفون:5465991 - 5463898 (03)
سويفت:ARIBEGCX 015
البريد الإلكتروني:Kafrabdobranch@aib.com.eg

فرع سموحة - الاسكندرية

9 شارع فوزي معاذ - كونتيننتال تاور - سموحة - الاسكندرية - جمهورية مصر العربية.
فاكس:4272846 (03)
تليفون:4273087 - 4272917 (03)
سويفت:ARIBEGCX 016
البريد الإلكتروني:smouhabranch@aib.com.eg

محافظة بور سعيد

فرع بور سعيد

شارعى ٢٣ يوليه و صلاح الدين -بورسعيد – جمهورية مصر العربية.
فاكس:3225908 (066)
تليفون:3202139 - 3227623 (066)
سويفت:ARIBEGCX 006
البريد الإلكتروني:portsaidbranch@aib.com.eg

محافظة جنوب سيناء

فرع شرم الشيخ

فندق ريكسوس سي جيت - خليج نبق - شرم الشيخ - جمهورية مصر العربية.
فاكس:3710827 (069)
تليفون:3710828 (069)
سويفت:ARIBEGCX012
البريد الإلكتروني:sharmbranch@aib.com.eg

محافظة الدقهلية

فرع المنصورة

205 شارع الجمهورية - برج نايل فيو - المنصورة - جمهورية مصر العربية .
فاكس:2325271 (050)
تليفون:2306703 - 2310630 (050)
سويفت:ARIBEGCX 018
البريد الإلكتروني:mansourabranch@aib.com.eg

محافظة البحر الأحمر

فرع الجونة

قطعة رقم 38 – منطقة بيزنس بارك – منتجع الجونة - محافظة البحر الأحمر - جمهورية مصر العربية.
سويفت: ARIB EG CX 025
البريد الإلكتروني: Elgouna.branch@aib.com.eg

AIB المصرف العربي الدولي
ARAB INTERNATIONAL BANK
شريـك يُعتمد عليـه

خدمة العملاء

19604

Arab International Bank
Arabinternationalbank.official
Arab International Bank
Arab International Bank