

البنك الأهلي المصري  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة (الملخصة)  
الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

سامح سامي محمد كمال  
الجهاز المركزي للمحاسبات

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية الملخصة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المصري "شركة مساهمة مصرية"

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية للبنك الأهلي المصري "شركة مساهمة مصرية" عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الدورية الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعيار المراجعة المصري مهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة. وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ ٢٢ يناير ٢٠٢٥ فقد أبدينا استنتاجاً غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الدورية للبنك عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الدورية الملخصة المرفقة.

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية الملخصة المرفقة لا تتفق - في كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الدورية الكاملة للبنك عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ونتاج أعماله المستقلة وتدقيقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال فحصنا المحدود، فإن الأمر يقتضي الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الدورية الكاملة للبنك عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وتقريرنا عنها.

### مراقبا الحسابات

سامح سامي محمد كمال  
الجهاز المركزي للمحاسبات



مهند طه خالد

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

القاهرة في ٢٢ يناير ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ | إيضاح |
|-------------------|-------------------|-------|
| ١٦٥ ٧٢٥           | ٧٣ ٨٣٧            |       |
| ١٠١٦ ١٠٥          | ٦٣٤ ٢٤٧           |       |
| ١٣ ٧٤٣            | ٨ ٤٩٥             | (٤)   |
| ٣ ٥٢٥ ٢٥٣         | ٢ ٣١٥ ٣١٥         | (٥)   |
| ١٤ ٧٣٢            | ٤ ٣٣٦             |       |
| ١ ٠٠٠ ٢٨١         | ٦٤٠ ٠٢٨           | (٦)   |
| ١ ٤٠٦ ٢٩٨         | ١ ٣٧٣ ١٤٥         | (٧)   |
| ١٥ ٢٥٢            | ١٢ ٠٠٠            |       |
| ١٦ ٣٤٣            | ١٤ ٦٦٧            |       |
| ٢٢٠ ٧٤٦           | ١٥٧ ٨٨٢           |       |
| ٧ ٣٩٤ ٤٧٨         | ٥ ٢٣٣ ٩٥٢         |       |

#### الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي  
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)  
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)  
مشتقات مالية  
إستثمارات مالية  
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
إستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  
إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة  
أصول ثابتة (بالصافي)  
أصول أخرى وإستثمارات عقارية  
إجمالي الأصول

#### الالتزامات وحقوق الملكية

##### الالتزامات

|           |           |     |
|-----------|-----------|-----|
| ٩٩٧ ٤٩١   | ٥٣٥ ٠٣١   |     |
| ٢٠ ٦٣١    | ٢٠ ٩٤٠    |     |
| ٤ ٦٩١ ٥٢٣ | ٣ ٧٣٣ ٢٠٣ | (٨) |
| ٦٥١ ٦٨٣   | ٣٧٤ ٥١٨   | (٩) |
| ٤٩٤ ٥٨٨   | ٢٤٤ ٠٨٩   |     |
| ٩٥٣       | ١٠ ٠٣٠    |     |
| ١٩ ٩٥٠    | ١٣ ٤٢٧    |     |
| ٥ ٩٦٤     | ٥ ٥٠٨     |     |
| ٦ ٨٨٢ ٧٨٣ | ٤ ٩٣٦ ٧٤٦ |     |

أرصدة مستحقة للبنوك  
عمليات بيع أدون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء  
ودائع العملاء  
قروض أخرى  
إلتزامات أخرى  
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية  
مخصصات أخرى  
إلتزامات مزايا التقاعد

##### إجمالي الالتزامات

##### حقوق الملكية

|           |           |      |
|-----------|-----------|------|
| ١٠٥ ٠٠٠   | ١٠٥ ٠٠٠   | (١٠) |
| ٥٥ ٠٠٠    | -         | (١٠) |
| ٣٣ ٨٩٣    | ٢٣ ٨٤٨    | (١١) |
| ١٦٨ ٣٧٩   | ٧٦ ٠٤٤    |      |
| ٣٠ ٤٢٦    | ٢٠ ١٣٩    |      |
| ١١٨ ٣٦٧   | ٧٠ ٦٨٦    |      |
| ٦٣٠       | ١ ٤٨٩     |      |
| ٥١١ ٦٩٥   | ٢٩٧ ٢٠٦   |      |
| ٧ ٣٩٤ ٤٧٨ | ٥ ٢٣٣ ٩٥٢ |      |
| ٨٠٩ ٦٦٩   | ٤٥٩ ٣٨٨   |      |

رأس المال المدفوع  
المسدد تحت حساب رأس المال  
إحتياطيات  
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند من البنك المركزي  
إحتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
صافي أرباح الفترة / العام  
أرباح محتجزة  
إجمالي حقوق الملكية  
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية  
إلتزامات عرضية وإرتباطات  
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

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

رئيس مجلس الإدارة  
محمد كمال الدين بركات

الرئيس التنفيذي  
محمد محمود الأتربي

الرئيس التنفيذي المالي  
وانل ابو علي

| عن الفترة المالية<br>(٣ اشهر) المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٣ | عن الفترة المالية<br>(٣ اشهر) المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر) المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٣ | عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر) المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | إيضاح                                                               |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ١٦٠ ٢٨٥<br>(١١٢ ٦١٩)                                           | ٢٥٩ ٧٧٠<br>(١٨٢ ٦٣٣)                                           | ٤٣٥ ١٣٧<br>(٣٠٩ ١٠٨)                                           | ٦٨٠ ٧٢٠<br>(٤٧٨ ٢٧٣)                                           | عائد القروض والإيرادات المشابهة<br>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٤٧ ٦٦٦                                                         | ٧٧ ١٣٧                                                         | ١٢٦ ٠٢٩                                                        | ٢٠٢ ٤٤٧                                                        | صافي الدخل من العائد                                                |
| ٤ ٨٨٨<br>(١٣١)                                                 | ٧ ٨٩٠<br>(١٧٨)                                                 | ١٣ ٤٥٩<br>(٥١٦)                                                | ٢٠ ١٩٤<br>(١ ٢١٨)                                              | إيرادات الأتعاب والعمولات<br>مصرفات الأتعاب والعمولات               |
| ٤ ٧٥٧                                                          | ٧ ٧١٢                                                          | ١٢ ٩٤٣                                                         | ١٨ ٩٧٦                                                         | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                                     |
| ٤٢٢                                                            | ١٥٨                                                            | ١ ٩٣٥                                                          | ١ ٦١٢                                                          | توزيعات أرباح                                                       |
| ٤ ٥٩٢                                                          | ١٤ ٨١٦                                                         | (٤ ٠٧٢)                                                        | ٢١ ٩٨٧                                                         | صافي دخل المتاجرة                                                   |
| ١١٠                                                            | ٩٩                                                             | ٣٩٠                                                            | ٢ ٥٧١                                                          | أرباح إستثمارات مالية                                               |
| (٦ ٧١٢)                                                        | (٣ ٤٣٥)                                                        | (٢١ ٦٥٨)                                                       | (٢٩ ٣٥٨)                                                       | عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة                                     |
| (١٣ ٧٠٣)                                                       | (١٩ ٠٤٣)                                                       | (٤٢ ٨٥٧)                                                       | (٥٧ ٢٣٩)                                                       | مصرفات عمومية وإدارية                                               |
| (٤٣٨)                                                          | (٣ ١٠٨)                                                        | ١٠ ٣٢٤                                                         | ٢٥ ٨٢٩                                                         | إيرادات تشغيل أخرى                                                  |
| ٣٦ ٦٩٤                                                         | ٧٤ ٣٣٦                                                         | ٨٣ ٠٣٤                                                         | ١٨٦ ٨٢٥                                                        | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل                                        |
| (١١ ٤٢٩)                                                       | (٢٦ ٥٩٩)                                                       | (٣٣ ٠٢٥)                                                       | (٦٨ ٤٥٨)                                                       | مصرفات ضرائب الدخل                                                  |
| ٢٥ ٢٦٥                                                         | ٤٧ ٧٣٧                                                         | ٥٠ ٠٠٩                                                         | ١١٨ ٣٦٧                                                        | صافي أرباح الفترة المالية                                           |
| ٠,١٥                                                           | ٠,٢٨                                                           | ٠,٢٩                                                           | ٠,٦٩                                                           | نصيب السهم الأساسي / المخفض<br>جنيه مصري                            |

(١٢)

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

| عن الفترة<br>المالية (٣ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٣ | عن الفترة<br>المالية (٣ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٤ | عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٣ | عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٤ |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ٢٥ ٢٦٥                                                         | ٤٧ ٧٣٧                                                         | ٥٠ ٠٠٩                                                         | ١١٨ ٣٦٧                                                        |
| ٨٦٤                                                            | ١ ٢٩٣                                                          | ٣ ٧٦٣                                                          | ٩ ٧٧٢                                                          |
| (١٤٤)                                                          | (١٢٨)                                                          | (٣٧٤)                                                          | (٦٣٠)                                                          |
| ٢٧٧                                                            | (١ ٦٦٩)                                                        | (١ ٠٠٢)                                                        | ١ ١٥٣                                                          |
| ١ ٠٨٠                                                          | ٧٤٦                                                            | ١ ٨٧٣                                                          | (٨)                                                            |
| ٢ ٠٧٨                                                          | ٢٤٢                                                            | ٤ ٢٦٠                                                          | ١٠ ٢٨٧                                                         |
| ٢٧ ٣٤٣                                                         | ٤٧ ٩٧٩                                                         | ٥٤ ٢٦٩                                                         | ١٢٨ ٦٥٤                                                        |

صافي أرباح الفترة المالية

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية  
محول من احتياطي القيمة العادلة الى الأرباح المحتجزة

بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين  
صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين

إجمالي الدخل الشامل

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

| عن الفترة<br>المالية (٩ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٣ | عن الفترة<br>المالية (٩ اشهر)<br>المنتهية في<br>سبتمبر<br>٢٠٢٤ |                                                                          |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ١٩٥ ٠٦١                                                        | (٨١ ٥٢٦)                                                       | صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / الناتجة من أنشطة التشغيل           |
| ٥٠ ٠٠٦                                                         | (٢٥٣ ٢٥٨)                                                      | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار          |
| ٣٢ ٩٣٠                                                         | ٣٦١ ٢١٩                                                        | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل                           |
| ٢٧٧ ٩٩٧                                                        | ٢٦ ٤٣٥                                                         | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة                         |
| ٣٦٦ ٠٥٩                                                        | ٧٤٢ ٠١٨                                                        | رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام                                   |
| ٦٤٤ ٠٥٦                                                        | ٧٦٨ ٤٥٣                                                        | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة                                  |
|                                                                |                                                                | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-                                  |
| ١٣٤ ١٢٧                                                        | ١٦٥ ٧٢٥                                                        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                           |
| ٥٠٣ ١٨٢                                                        | ١ ٠١٦ ١٠٥                                                      | أرصدة لدى البنوك                                                         |
| ٥٧١ ٥٩٥                                                        | ٣٤٩ ٥٣٢                                                        | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (أذون / وثائق خزانة)          |
| (١٠٣ ٠١٢)                                                      | (١٢٨ ٤٦٩)                                                      | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي                |
| (٧٢ ٦٦٨)                                                       | (٢٩٦ ٣٧٥)                                                      | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                              |
| (٣٨٩ ١٦٨)                                                      | (٣٣٨ ٠٦٥)                                                      | استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (اذون خزانة - اكثر من ٣ شهور) |
| ٦٤٤ ٠٥٦                                                        | ٧٦٨ ٤٥٣                                                        | إجمالي النقدية وما في حكمها                                              |

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

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه )

| رأس المال | المسدد تحت حساب رأس المال | الاحتياطيات | فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية* | فروق ترجمة عملات اجنبية فروق الخارج | صافي أرباح العام / الفترة المالية | أرباح محتجزة | الإجمالي |
|-----------|---------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------|
| ٥٠.٠٠٠    | ٢٥.٠٠٠                    | ٣١.٥٢٨      | ٧٩.٩٨٧                                 | ٨٨٠                                 | ٣٤.٦٥٠                            | ١.٠٣٦        | ٢٢٣.٠٨١  |
| -         | -                         | ٦.٦١٧       | -                                      | -                                   | -                                 | (٦.٦١٧)      | -        |
| -         | -                         | ٢٤.٠٨٦      | -                                      | -                                   | -                                 | (٢٤.٠٨٦)     | -        |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٥٤٦)        | (٥٤٦)    |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٤.٠٩١)      | (٤.٠٩١)  |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٣٤٦)        | (٣٤٦)    |
| ٢٥.٠٠٠    | (٢٥.٠٠٠)                  | -           | -                                      | -                                   | -                                 | -            | -        |
| -         | ٣٠.٠٠٠                    | (٣٠.٠٠٠)    | -                                      | -                                   | -                                 | -            | -        |
| -         | -                         | -           | (٢.٩١٩)                                | -                                   | -                                 | -            | (٢.٩١٩)  |
| -         | -                         | ٢.٧٦٠       | -                                      | -                                   | -                                 | -            | ٢.٧٦٠    |
| -         | -                         | ١.٨٧٣       | -                                      | -                                   | -                                 | -            | ١.٨٧٣    |
| -         | -                         | -           | -                                      | ٣٧٤                                 | -                                 | -            | ٣٧٤      |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | ٥٠.٠٠٩                            | -            | ٥٠.٠٠٩   |
| -         | (٣٧٤)                     | -           | -                                      | -                                   | (٣٤.٦٥٠)                          | ٣٥.٠٢٤       | -        |
| ٧٥.٠٠٠    | ٣٠.٠٠٠                    | ٣٦.٤٩٠      | ٧٧.٠٦٨                                 | ١.٢٥٤                               | ٥٠.٠٠٩                            | ٣٧٤          | ٢٧٠.١٩٥  |

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

| رأس المال | المسدد تحت حساب رأس المال | الاحتياطيات | فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية* | فروق ترجمة عملات اجنبية فروق الخارج | صافي أرباح العام / الفترة المالية | أرباح محتجزة | الإجمالي |
|-----------|---------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------|
| ١٠٥.٠٠٠   | -                         | ٤٢.٧٣٣      | ٧٦.٠٤٤                                 | ١.٢٥٤                               | ٧٠.٦٨٦                            | ١.٤٨٩        | ٢٩٧.٢٠٦  |
| -         | -                         | ١٣.٥٣٠      | -                                      | -                                   | -                                 | (١٣.٥٣٠)     | -        |
| -         | -                         | ٥٠.٦٧٣      | -                                      | -                                   | -                                 | (٥٠.٦٧٣)     | -        |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٧٦١)        | (٧٦١)    |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٦.٥٠٦)      | (٦.٥٠٦)  |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | -                                 | (٧٠٥)        | (٧٠٥)    |
| -         | ٥٥.٠٠٠                    | (٥٥.٠٠٠)    | -                                      | -                                   | -                                 | -            | -        |
| -         | -                         | -           | ٩٢.٣٣٥                                 | -                                   | -                                 | -            | ٩٢.٣٣٥   |
| -         | -                         | ١٠.٩٢٥      | -                                      | -                                   | -                                 | -            | ١٠.٩٢٥   |
| -         | -                         | (٨)         | -                                      | -                                   | -                                 | -            | (٨)      |
| -         | -                         | -           | -                                      | ٨٤٢                                 | -                                 | -            | ٨٤٢      |
| -         | -                         | -           | -                                      | -                                   | ١١٨.٣٦٧                           | -            | ١١٨.٣٦٧  |
| -         | -                         | (٦٣٠)       | -                                      | -                                   | (٧٠.٦٨٦)                          | ٧١.٣١٦       | -        |
| ١٠٥.٠٠٠   | ٥٥.٠٠٠                    | ٦٢.٢٢٣      | ١٦٨.٣٧٩                                | ٢.٠٩٦                               | ١١٨.٣٦٧                           | ٦٣٠          | ٥١١.٦٩٥  |

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

\* للقرض المساند من البنك المركزي

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

## ١- معلومات عامة

تأسس (البنك الأهلي المصري) شركة مساهمة مصرية كبنك تجاري في ٢٥ يونيو ١٨٩٨ ويمارس نشاطه في ظل أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة و يقدم البنك الأهلي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بالقاهرة وعدد ( ٦٦٨ ) وحدات مصرفية بالداخل ومكتب بكل من جوهانسبرج بجنوب أفريقيا و دبي بالإمارات العربية المتحدة و أديس أبابا بأثيوبيا و فرع بمدينة نيويورك بالولايات المتحدة الأمريكية و فرع بمدينة شنغهاي بالصين ويوظف ٢٨١٧٠ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٢- عرض القوائم المالية

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

## ٣- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

### ٣ / ١- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية (المستقلة) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري و المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .  
إعتباراً من أول يوليو ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادرة في يوليو ٢٠١٤ كتطبيق أولي ، وذلك بصفة تجريبية خلال عام ٢٠١٨ علي أن يتم التطبيق الرسمي إعتباراً من أول يوليو عام ٢٠١٩ ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور إختلافاً جوهرياً عن المعايير المطبقة سابقاً وخاصة فيما يتعلق بالتبويب والقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الإلتزامات المالية .  
تصنيف الأصول والالتزامات المالية :

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

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

### ٣ / ١- ١- تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة و تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي :

(أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

(ب) كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .

(ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها جزءاً من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعراف الأولي، و يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح. في إطار التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل التقييم معاً إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

### ٣ / ٢ - اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية و بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويتم الإعراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الإعراف الأولي بها.

### المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير ٩ IFRS ابتداءً من أول يوليو ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات سالف الذكر فقد دمج كلاً من الإحتياطي الخاص -إئتمان وإحتياطي المخاطر البنكية العام وإحتياطي مخاطر معيار (٩) في إحتياطي واحد بإسم إحتياطي المخاطر العام وبلغ رصيدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٧٩٣ مليون جنيه.

### ٣ / ٢ - الأصول المالية

#### ٣ / ٢ / ١ - السياسات المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .
- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### ٣ / ٣ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ٣ / ٤ - إضمحلال الأصول المالية

#### ٣ / ٤ / ١ - السياسة المالية

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

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

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

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

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

#### ٣ / ٤ / ١ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### الترقي بين المراحل (٣،٢،١)

##### الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

##### الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

#### بالإشارة الى خطاب البنك المركزي المصري الصادر في ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

- يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية في حالة وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً والتعليمات الحالية)
- بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي او تزيد عن ٩٠ يوم يتم ترقيتهم الى المرحلة الثانية اذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء بالمرحلة الثالثة.
- يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة/المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.
- تم تطبيق كافة ما سبق ولمدة ١٨ شهر اعتباراً من تاريخ الخطاب.

٤ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ١٠ ٥٧٩            | ٥ ٣٤٢             |
| ١٥١               | ١٢٣               |
| ٣ ٠١٣             | ٣ ٠٣٠             |
| ١٣ ٧٤٣            | ٨ ٤٩٥             |

اسهم

وثائق صناديق استثمار

محافظ أخرى

٥ - قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ٢٢ ٦٥٩            | ١٧ ٣٤٣            |
| ٧ ٣٦٣             | ٩ ٩١٣             |
| ٢٨٩ ٤٦٤           | ٢٤٠ ٤٥٥           |
| ٣ ٣٤٤             | ٣ ٧٤٠             |
| ٢١ ٩٧٧            | ٢٠ ٢٥٧            |
| ٣٤٤ ٨٠٧           | ٢٩١ ٧٠٨           |

أفراد

بطاقات إنتمان

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

قروض سيارات

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

|           |           |
|-----------|-----------|
| ١٨٦٥ ١١٢  | ١ ١٢٥ ٨١٧ |
| ١ ٠٣٩ ٦١٥ | ٦٦٣ ٩٣٨   |
| ٣٨٥ ٧٣٠   | ٣٢٣ ٥٥٣   |
| ٤ ٧٠٤     | ١ ٨٧٨     |
| ٣ ٢٩٥ ١٦١ | ٢ ١١٥ ١٨٦ |
| ٣ ٦٣٩ ٩٦٨ | ٢ ٤٠٦ ٨٩٤ |

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض بنوك

إجمالي (٢)

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

يخصم:

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة (عملاء وبنوك)

خصم أوراق تجارية

عوائد مجانية

قروض وتسهيلات العملاء والبنوك (بالصافي)

|           |           |
|-----------|-----------|
| (١٠١ ٧٤٧) | (٧٦ ٤٨٨)  |
| -         | (٥ ٣٠٥)   |
| (١٢ ٩٦٨)  | (٩ ٧٨٦)   |
| ٣ ٥٢٥ ٢٥٣ | ٢ ٣١٥ ٣١٥ |
| ٦٤٩ ٠٠٠   | ٤٦٩ ٩١٨   |
| ٢ ٨٧٦ ٢٥٣ | ١ ٨٤٥ ٣٩٧ |
| ٣ ٥٢٥ ٢٥٣ | ٢ ٣١٥ ٣١٥ |

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الخسائر الإنتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات (للعلماء والبنوك)

مؤسسات وبنوك

الرصيد في أول العام

عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام

فروق تقييم عملات أجنبية ( + / - )

الإجمالي

أفراد

الرصيد في أول العام

عبء الخسائر الإنتمانية المتوقعة

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام

الإجمالي

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ٧٢ ٠٢٨            | ٥٤ ٧٦٩            |
| ١٩ ٥٣٧            | ١٦ ٩٦٣            |
| (٩٧٤)             | (١ ٦٣٩)           |
| ٥ ٨٤٥             | ١ ٩٣٥             |
| ٩٦ ٤٣٦            | ٧٢ ٠٢٨            |
| ٤ ٤٦٠             | ١ ٧٤١             |
| ٩١٥               | ٣ ١٢٩             |
| (٦٤)              | (٤١٠)             |
| ٥ ٣١١             | ٤ ٤٦٠             |

تابع مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ١١٠٩              | ٣٣٢               |
| ٢                 | ١                 |
| ١٤٥٤              | ١٣٥٢              |
| ١٩٦               | ١٥٥               |
| ٢٥٥٠              | ٢٦٢٠              |
| ٥٣١١              | ٤٤٦٠              |
| ١٧٦١              | ٢٥١٢٢             |
| ٧٨٥٥٥             | ٣٥٦٧٠             |
| ١٥٧٣٧             | ١١٢١٣             |
| ٣٨٣               | ٢٣                |
| ٩٦٤٣٦             | ٧٢٠٢٨             |
| ١٠١٧٤٧            | ٧٦٤٨٨             |

**أفراد**

بطاقات ائتمان  
حسابات جارية مدينة  
قروض شخصية  
قروض سيارات  
قروض عقارية

**إجمالي (١)**

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة  
قروض مباشرة  
قروض مشتركة  
قروض بنوك

**إجمالي (٢)**

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

٦- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ٣٤٩٥٣٢            | ٤١٢١٥٦            |
| ٣٨٨٣٥             | ٢٨٩٩٩             |
| ٣٣٢٨١٧            | ٢٧٦٣٥             |
| ١٥٠٨              | ١٢٣٨              |
| ٢٧٧٥٨٩            | ١٧٠٠٠٠            |
| ١٠٠٠٢٨١           | ٦٤٠٠٢٨            |

أذون الخزانه

أسهم

أدوات دين

وثائق صناديق استثمار

وثائق خزانه

٦ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١/٦ أذون خزانه

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ١١٨٠٠             | ١٨٧٥٧             |
| ١٩٨١٤             | ٦٠٦٨٦             |
| ٢٣١٣٨             | ٥٤٣٩٢             |
| ٣١٤٩٨٨            | ٣١٠٦٦٢            |
| ٣٦٩٧٤٠            | ٤٤٤٤٩٧            |
| (١٩٣٢٥)           | (٣٠٩٨١)           |
| (٨٨٣)             | (١٣٦٠)            |
| ٣٤٩٥٣٢            | ٤١٢١٥٦            |

أذون الخزانه - (٩١) يوم

أذون الخزانه - (١٨٢) يوم

أذون الخزانه - (٢٧٣) يوم

أذون الخزانه - (٣٦٤) يوم

عوائد لم تستحق بعد

فروق التقييم بالقيمة العادلة

**النصافي**

\* تبلغ قيمة اذون الخزانه المرهونه مبلغ ١٨٣ مليار جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

**٢/٦ أدوات حقوق الملكية:**

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ١٢ ١٧٩            | ٩ ٤٦٤             |
| ٢٦ ٦٥٦            | ١٩ ٥٣٥            |
| ٨٩٠               | ٨٥٠               |
| ٦١٨               | ٣٨٨               |
| ٤٠ ٣٤٣            | ٣٠ ٢٣٧            |

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

**٣/٦ أدوات دين :**

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ٣١٠ ١٨٢           | ١ ٠٩٥             |
| ٢١ ٦٣٠            | ٢٥ ٥٣٨            |
| ٩٥٧               | ٩٧٢               |
| ٢٧٧ ٥٨٩           | ١٧٠ ٠٠٠           |
| ٤٨                | ٣٠                |
| ٦١٠ ٤٠٦           | ١٩٧ ٦٣٥           |
| ٣٣٢ ٨١٧           | ٢٧ ٦٣٥            |
| ٢٧٧ ٥٨٩           | ١٧٠ ٠٠٠           |
| ٦١٠ ٤٠٦           | ١٩٧ ٦٣٥           |

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

**٧ - إستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة**

| ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|-------------------|-------------------|
| ١ ٤٣١ ٣٣١         | ١ ٣٨٩ ٢١٩         |
| (٢٥ ٠٣٣)          | (١٦ ٠٧٤)          |
| ١ ٤٠٦ ٢٩٨         | ١ ٣٧٣ ١٤٥         |
| ٧٦٧ ٨٠٥           | ٨٢٦ ١٠٨           |
| ٦٦٣ ٥٢٦           | ٥٦٣ ١١١           |
| ١ ٤٣١ ٣٣١         | ١ ٣٨٩ ٢١٩         |

سندات حكومية  
خسائر إنتمانية متوقعة  
الصافي  
مدرجة في السوق  
غير مدرجة في السوق

| ٨- ودائع العملاء           |  | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
|----------------------------|--|-------------------|-------------------|
| ودائع عملاء - حسابات جارية |  | ١ ١٦٣ ٧٨٥         | ٧٩٠ ٨٥١           |
| ودائع توفير                |  | ٣٤٢ ٦٨١           | ٣٣٤ ١٥٤           |
| ودائع لأجل وبإخطار         |  | ٤٠١ ١٢٨           | ٢٦٦ ٦٥٤           |
| شهادات ادخار وإيداع        |  | ٢ ٧٨٣ ٠٢٢         | ٢ ٣٤٠ ٩٧٥         |
| ودائع أخرى                 |  | ٩٠٧               | ٥٦٩               |
|                            |  | ٤ ٦٩١ ٥٢٣         | ٣ ٧٣٣ ٢٠٣         |
| ودائع مؤسسات               |  | ١ ٥٧٤ ٧٦٠         | ١ ١٨٨ ٩٥٧         |
| ودائع افراد                |  | ٣ ١١٦ ٧٦٣         | ٢ ٥٤٤ ٢٤٦         |
|                            |  | ٤ ٦٩١ ٥٢٣         | ٣ ٧٣٣ ٢٠٣         |
| أرصدة بدون عائد            |  | ٧٤٢ ٦٨١           | ٧١٣ ٣٥٩           |
| أرصدة ذات عائد متغير       |  | ٥٤٦ ٤٥٥           | ١ ٦٧٨             |
| أرصدة ذات عائد ثابت        |  | ٣ ٤٠٢ ٣٨٧         | ٣ ٠١٨ ١٦٦         |
|                            |  | ٤ ٦٩١ ٥٢٣         | ٣ ٧٣٣ ٢٠٣         |
| أرصدة متداولة              |  | ٢ ٢٥٩ ٣٢٦         | ١ ٦٥٩ ٠٢٠         |
| أرصدة غير متداولة          |  | ٢ ٤٣٢ ١٩٧         | ٢ ٠٧٤ ١٨٣         |
|                            |  | ٤ ٦٩١ ٥٢٣         | ٣ ٧٣٣ ٢٠٣         |
| ٩ - قروض أخرى              |  | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ |
| الشرق الأوسط               |  | ٤٢٤ ٦٨٢           | ٢٠٧ ٠٨٢           |
| أوروبا                     |  | ١٤٣ ٤٤٩           | ١٢٩ ٩١٠           |
| آسيا                       |  | ٨٢ ١٠٣            | ٣٥ ٩٨١            |
| أمريكا الشمالية            |  | ١ ٤٤٩             | ١ ٥٤٥             |
| الإجمالي                   |  | ٦٥١ ٦٨٣           | ٣٧٤ ٥١٨           |
| أرصدة متداولة              |  | ٢٣٦ ١٣٦           | ٢١٢ ٧٣٩           |
| أرصدة غير متداولة          |  | ٤١٥ ٥٤٧           | ١٦١ ٧٧٩           |
|                            |  | ٦٥١ ٦٨٣           | ٣٧٤ ٥١٨           |

\* تبلغ قيمة اذون الخزانة المرهونة مبلغ ١٨٣ مليار جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

#### ١٠ - رأس المال المدفوع

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

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

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

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

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

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

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

#### ١١ - احتياطيات

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٤ |                         |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| ١٥ ٦٤٩            | ٢٢ ٧٠٥            | احتياطي قانوني          |
| ٧٥٩               | ٢ ٧٨٣             | احتياطي عام             |
| ٢٥٧               | ٣٨٠               | احتياطي رأسمالي         |
| -                 | -                 | احتياطي تدعيمي          |
| ١٠٧               | ١٠٧               | إحتياطي خاص             |
| ٢ ٠٢٩             | ٢ ٠٢٩             | إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| ٣ ٧٩٣             | ٣ ٧٩٣             | إحتياطي مخاطر عام       |
| ١ ٢٥٤             | ٢ ٠٩٦             | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ٢٣ ٨٤٨            | ٣٣ ٨٩٣            | إجمالي الاحتياطيات      |
| ٢٠ ١٣٩            | ٣٠ ٤٢٦            |                         |
|                   | ٣ ١٦١             |                         |
|                   | (٨)               |                         |
|                   | ٣ ١٥٣             |                         |

احتياطيات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر\*

\*تتضمن مبلغ ٣١٥٣ مليون جنيه خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر.

رصيد اول العام

حركة خلال الفترة

رصيد اخر الفترة

البنك الأهلي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالمليون جنيه)

#### ١٢- نصيب السهم الأساسي / المخفض

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

| عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر)<br>المنتتهية في ٣٠<br>سبتمبر ٢٠٢٤ | عن الفترة المالية<br>(٩ اشهر)<br>المنتتهية في ٣٠<br>سبتمبر ٢٠٢٣ | عن الفترة المالية<br>(٣ اشهر)<br>المنتتهية في ٣٠<br>سبتمبر ٢٠٢٤ | عن الفترة المالية<br>(٣ اشهر)<br>المنتتهية في ٣٠<br>سبتمبر ٢٠٢٣ |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ١١٨ ٣٦٧                                                         | ٥٠ ٠٠٩                                                          | ٤٧ ٧٣٧                                                          | ٢٥ ٢٦٥                                                          |
| حصة العاملين في أرباح الفترة<br>(٧ ٤٢٥)                         | (٣ ٠٠٠)                                                         | (٢ ٤٧٥)                                                         | (١ ٠٠٠)                                                         |
| ١١٠ ٩٤٢                                                         | ٤٧ ٠٠٩                                                          | ٤٥ ٢٦٢                                                          | ٢٤ ٢٦٥                                                          |
| ١٦٠ ٠٠٠                                                         | ١٦٠ ٠٠٠                                                         | ١٦٠ ٠٠٠                                                         | ١٦٠ ٠٠٠                                                         |
| ٠,٦٩                                                            | ٠,٢٩                                                            | ٠,٢٨                                                            | ٠,١٥                                                            |

صافي أرباح الفترة المالية

حصة العاملين في أرباح الفترة

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)

المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)\*

نصيب السهم الأساسي / المخفض ١/٢

جنيه مصري

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

#### ١٣- أحداث هامة

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

بناءً على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس ٢٠٢٤ من ٣٠,٩٠ جنيه للدولار إلى ٤٧,٢١ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي .

#### ١٤- أرقام المقارنة

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