

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٤



بنك تثق فيه

[f](#) [v](#) [in](#) /CIBEgypt

WWW.CIBEG.COM

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية 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 المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة فى ١٨ فبراير ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات


حسام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون


فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
Grant Thornton - صلاح ورسوم وعبد العزيز -
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات	الأصول
٧١,٨٨٧,٨٢١	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	١٥	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠٥,١٤٨	٨١٩,٧١١	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨,٣٤١,٠١٩	١٦٨,١١٨,٢١٩	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١١٥,٩٧٩	٩٨,١٩٣	٢٢	إستثمارات في شركات شقيقة
١٦١	-	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٢٣	أصول أخرى
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٦٨٥,٣٣١	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٩,٠٩٢	٣,٩٩٧,٩٢٩	٢٤	أصول ثابتة
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢,٠٣٤,٨٨٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	٢٦	ودائع العملاء
٨٧٣	١,٣٩٧	٤٤	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤٠,٩٣٤	١٠٠,٥٧١	٢٠	مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٨,٣٢٧,٩٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢١,٤٤١,١٦٩	٢٩	التزامات أخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	٢٧	أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٨	قروض أخرى
١١,٠٩٥,٠٨٩	١٨,٦٢١,٨٢٢	٣٠	مخصصات أخرى
٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣	١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٨,٨٠٧,٠٤٢	٦٣,٥٤٤,٥٧٩	٣٤	الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٥٦,٧٩١,٨٨٣	٣٤	أرباح محتجزة*
٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١٦٠,٠٧٣	١٨٣,٠٤٤		حقوق الأقلية
٩٠,٦٤١,٤٦٦	١٥٢,٨١٩,٣٢١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام و حقوق الأقلية
٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
١٠٤,٠٢٨,٣٧٩	١٨٢,٧٣٥,٤٧٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥١,٠٩٨,٧١٧)	(٩١,٦٧١,٢٥٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٢,٩٢٩,٦٦٢	٩١,٠٦٤,٢٢٢	صافي الدخل من العائد
٩,٠٤٩,٩٢٤	١٢,٨١٣,٨٧٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٦١١,٦٩٩)	(٥,٧٢٨,٦٥٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٤٣٨,٢٢٥	٧,٠٨٥,٢٢٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٣٤,٠١٠	١٩٥,٠٤٧	إيرادات توزيعات أرباح
٣,٩٤٢,٩٣٩	٢٠,٤٧٢,٠٦٧	صافي دخل المتاجرة
٢٢١,٨١٠	٤٥٩,٣٣٧	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٠,٠٧٦,٠١٣)	(١٣,٨٩٥,٦١٩)	مصروفات إدارية
(٦,٥٩٠,٧٤٠)	(٢٣,٧٠٢,٩٩١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٩٦,٢٦٨)	-	استهلاك الشهرة
(٢٤,١٨٨)	-	استهلاك أصول غير ملموسة
(٤,٢٧٠,٠٨١)	(٤,٥٢٣,٨١٩)	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٥,٩٨٣)	(١٧,٧٨٦)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٤١,٦٥٣,٣٧٣	٧٧,١٣٥,٦٧٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٠٩٩,٩٤٨)	(٢٣,٥٤٨,٩٣٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١,١٥٧,٥٤٢	١,٦٦٩,٩٨٧	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٩,٧١٠,٩٦٧	٥٥,٢٥٦,٧٣٢	صافي الأرباح من العمليات المستمرة
		العمليات غير المستمرة
(٤٢,١٠٢)	-	صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
٢٩,٦٦٨,٨٦٥	٥٥,٢٥٦,٧٣٢	صافي أرباح العام
٣٤,٣٢٣	٦٠,٣٣٨	حقوق الأقلية
٢٩,٦٣٤,٥٤٢	٥٥,١٩٦,٣٩٤	حقوق مساهمي البنك
		ربحية السهم (جنيه / سهم)
٨,٥٠	١٦,٣٩	الأساسي
٨,٣٩	١٦,١٩	المخفض

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٩,٦٦٨,٨٦٥	٥٥,٢٥٦,٧٣٢	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٢٥٩,٢٩١	٥١,١٥٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣١,٠٠٨)	(١٥٧,٢١٧)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٩٥,٣٠٨)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٦,٩٢٦,٦٥٣)	٨,٨٣٤,٩٣٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠٥,٣٤٤)	(٤٥٩,٣٣٧)	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٣٠,٨٢٣	٨٨٧,١٤٥	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣٢,٩٧١)	٩٨٩,٣٦٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٨٨,٣٢٦	٩٣٦,٩٤٩	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥,٩٥٦,٠٢١	٦٥,٩٦٩,٥٠٧	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		تقسم كالتالي:
٢٥,٩٢١,٦٩٨	٦٥,٩٠٩,١٦٩	نصيب المساهمين في البنك
٣٤,٣٢٣	٦٠,٣٣٨	نصيب حقوق الأقلية
٢٥,٩٥٦,٠٢١	٦٥,٩٦٩,٥٠٧	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
٤١,٦٥٣,٣٧٣	٧٧,١٣٥,٦٧٨	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
(٤٢,١٠٢)	-	(الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٨٨,٢٠٩	١,٠٧٨,٤١٣	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٢,٣١١,٨٦٧	٤,٧٦٨,١٠٧	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٢,٨٢١,١٤١	٣,٣٦٣,٥٢٥	٣٠ عبء/ رد المخصصات الأخرى
(٤٧,٢٣٤)	(٣٤١)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢,٠٠٥,٤٤٨	(٢٤٣,٩٤٧)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١٧,٦٢٠	٣٧,٩٣٩	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٥,٤٤٢,٤٣٣)	(٢١,٠٢٦,٠٤٤)	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
٩٦,٢٦٨	-	إستهلاك الشهره
٢٤,١٨٨	-	استهلاك أصول غير ملموسه
١,٩٠٣	١,٣٢٩,٩٠٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٠٧	١١٩,٥٠٤	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	٢,٠٠٨	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٥,٨٥٠)	(٩,٥٨٦)	٣٠ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى
١,٢١٣,١٢٦	٤,١٧٢,٧٩٤	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
(١,٦٦٣)	(٢,٢٤٦)	١١ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠٥,٣٤٤)	(٤٥٩,٣٣٧)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٤٦٦)	-	٢١,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
(٩,٠٠٠)	-	٢١,١ عبء/ (رد) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٧٥٤,٨١٧	١,٠٠٥,٣٥٠	٣٤,٥ المدفوعات المبنية على الأسهم
٥٥,٩٨٣	١٧,٧٨٦	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٤٥,٩٨٣,٤٥٨	٧١,٢٨٩,٥٠٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات		
١٨,٤٤١,٢٨٠	(١١١,١٩٢,٨٠٩)	أرصدة لدي البنوك
٧٥٥,٩٩٥	٤٩٠,٥٩٣	٢٠ مشتقات مالية
(٤١,٤٦٧,١٠٣)	(١٢٢,٠٤٩,٥٩٧)	١٨- ١٩ قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٣,٩٦٨,١٢٣)	(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	٤١ الأصول الأخرى
(١٦١)	-	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٨,٩٦١,٣٠٥	(١٠,٤٢٣,١١٨)	٢٥ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٤٥,٦٢٠,٩٢٩	٢٩٥,٣٥٨,٤٧٩	٢٦ ودائع العملاء
٨٧٣	٥٢٤	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٣,٧٠٤,٤١٤)	(٥,٢٢٠,٩٦٥)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٦٨٠,٩٧٠	(٦,٥٨١,٤٦٧)	الالتزامات الأخرى
١٧٤,٣٠٥,٠٠٩	٨٩,٧٦٤,٢٩٠	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٤,٥١٠	١١,٩٥٦	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٦٨٥,٨٤٦)	(٥,٧٩٨,٤٨٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
١,٦٦٣	٢,٢٤٦	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,١٢٥,٤٥٢	٢,٠٢٨,١٨٠	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,٤٠٩,٢٥٧)	(١٢٩,٤٢١,٦٤٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٢٩,٠٦٦,٨٨٥)	(١١٣,٦٩١,١٠٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٠,٤٨١,٠٢٧	١٤١,٠٩١,٦٨٥	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,١٤٢,٨٤٠)	-	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٣٤,٦٩٢,١٧٦)	(١٠٥,٧٧٧,١٧٠)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤,٥٠٤,٩٣٢	١١,٤٧٨,٤٨٢	القروض الأخرى
(٣,٧٥٥,٩٩٦)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٦,٧٤٢	١,٩٩٤,٤٣٢	أدوات الدين المصدرة
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
١,٧٣٥,٥٥٤	٨,٣٠٥,٦٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٤١,٣٤٨,٣٨٧	(٧,٧٠٧,١٩٢)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٧١,٨٨٧,٨٢١	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٦٣٠,٠٦٢	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
(٦٤,٣٩٦,١٨٥)	(١١٤,٧٧٨,٠٢٣)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٦٧,٠٣١,٠٣٢)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٢,٧٢١,٩٣٢)	(٨٧,٥٧٤,٩٦٥)	أذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
الرصيد في أول العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
زيادة رأس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦
إحتياطي تجميع أعمال	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
محول الى الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-	-	-	-
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٣٤,٥٤٢	-	-	٢٩,٦٣٤,٥٤٢	٣٤,٣٢٣	٢٩,٦٦٨,٨٦٥
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)
التغير في حقوق الأقلية نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبيه	-	-	-	-	-	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)	-	-	-	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٨,٣٢٦	-	-	-	-	١,٨٨٨,٣٢٦	-	١,٨٨٨,٣٢٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٨١٧	-	٧٥٤,٨١٧	-	٧٥٤,٨١٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٩٧١)	(٣٢,٩٧١)	٩٩,٢٩٤	٦٦,٣٢٣
الرصيد في آخر العام	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين
الرصيد في أول العام	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الى الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٩٦,٣٩٤	-	-	٥٥,١٩٦,٣٩٤	٦٠,٣٣٨	٥٥,٢٥٦,٧٣٢
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبيه	-	-	-	-	-	-	٩,١٥٦,٦٨٣	-	-	-	-	٩,١٥٦,٦٨٣	-	٩,١٥٦,٦٨٣
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٩٣٦,٩٤٩	-	-	-	-	٩٣٦,٩٤٩	-	٩٣٦,٩٤٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٥,٣٥٠	-	١,٠٠٥,٣٥٠	-	١,٠٠٥,٣٥٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٩,٣٦٧	٩٨٩,٣٦٧	-	٩٨٩,٣٦٧
الرصيد في آخر العام	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٢,٨١٨	(٧,١٤٥,٢٨٣)	١٧,٩٢٤	٥٦,٧٩١,٨٨٣	١,٨٦٨,٢٣٥	١,١٣٧,٧٢٠	١٥٢,٦٣٣,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية في مختلف المناطق من خلال ١٩٨ فرعاً في ١٤ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٢٩٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠٪ و شركة ديمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٦٪ و شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ فبراير ٢٠٢٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- تتمثل حقوق الأقلية (حصة غير مهيمنة) في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم استخدام التجميع النسبي في طريقة التجميع للشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيمنة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر . يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر . لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها . قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها . في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها . الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تطبيق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها . يتم تجميع الشركات التابعة في البيانات المالية المجمعة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة .

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [بخلاف تلك المقتناة من أطراف تحت سيطرة مشتركة] . يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى ، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة . يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي مقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ . يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملائمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقتناة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أى اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات القانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة . يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة . يقوم البنك بتوحيد السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في البنك وجميع الشركات التابعة له وذلك مع مراعاة اختلاف النشاط والأماكن الجغرافية للشركات التابعة.

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر . تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة . يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المقتناة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية . يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتركمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي:

(١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ،

(٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل ،

(٣) يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة: عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الالتزامات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية**٢.٤.١. عملة التعامل والعرض**

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود ومن ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢.٥. الأصول المالية**شروط القياس الرئيسية:**

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منظمة وملانة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدى والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة والنماذج التي تعتمد على المعاملات الحديثة أو على النظر في البيانات المالية للشركات المستثمرة حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

(١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة .

(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) .

(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكيدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقّة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقّة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخضع معدل الفائدة الفعلي للتدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المتغير المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي أصبحت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس.

يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و (٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل. يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال			الأدوات المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر		
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين / القروض والتسهيلات

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: (١) فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول (" الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، (٣) يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.

عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع مكماً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي. - يراعى شروط تبويب الأصول المالية القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: • أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية • أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

الأصول المالية - إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي و عام المقارنة ولم يتم إعادة التصنيف.

إضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يصنف البنك الأدوات المالية على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، "خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا". ويتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين الثانية والثالثة ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأول على مدى عمر القرض.

الترقى بين المراحل:

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.
الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة حسب الأحوال.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرًا على الأقل.

الأصول المالية - الأعدامات

يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الأعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخل في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة باستثناء الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فئات القياس

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل مراكز العجز في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند انتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢.٦ 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 .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧ أدوات المشتقات المالية وحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًا مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة لقروض الافراد و القروض العقارية وقروض التمويل متناهية الصغر .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويبدأ أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند انتهاء القرض المشترك وعدم احتفاظ البنك بأية أجزاء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال ان وجدت. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

نوع الأصل	عمر الأصل
المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات
أثاث مكاتب / خزائن	٣-٥ سنوات
أجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣-٤ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

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

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

٢.١٣. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٣.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٤.١ الاستئجار

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

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات العمومية و الإدارية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٤.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تموالياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن العام

ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحميلها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٥. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأنون الخزائن وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لنسوبة هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد 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 الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبنك من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها بخلاف تلك المتعلقة بمخاطر الائتمان أو مزايا الموظفين لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٧. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك بصفة دورية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين . ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة إلى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

٢.١٨. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.١٩. الاقتراض

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

٢.٢٠. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً 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 الأساسي والقانون .

٢.٢١. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٢.٢٢. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجارية التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمتعادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عال .

ويطلب هذا المعيار ما يلي:

- قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل مع التوقف عن احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.
- عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في القوائم المالية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٣. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقدير، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تنسب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومداخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير أساسي على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التعثر وتعريف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف معدل احتمالية التعثر وتعريف معدل الخسارة عند التعثر، والتسهيلات الائتمانية عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي ، بصفة دورية حيث يقوم البنك بمراجعة والتحقق من فاعلية النماذج ومداخلات البيانات للنماذج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي بشكل أساسي توقعات محددات الاقتصاد الكلي وفقاً للبيانات الصادرة عن الحكومة والمؤسسات المالية الدولية. كانت أهم المحددات للشركات والأفراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة ٢M والاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: بقيمة ١,٨١٧,٨٣٧ ألف جنيه مصري) ومع افتراض أن التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠% سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: بقيمة ١,٨١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٣,٤٦٢,٥٣١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: زيادة أو نقصان بقيمة ٢,٠٥٥,٦٥٩ ألف جنيه مصري).

مخاطر ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة.

بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، لتلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إيداع حكم. أبدت الإدارة حكماً في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أدوات مالية مماثلة بعد الزيادة الـ في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كنقص حدود المبالغ غير المسحوبة والدفوعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى آجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في انخفاض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخر على السداد وإعادة الهيكلة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى عملاء المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في بيئة الأعمال والظروف المالية والاقتصادية والبيئة التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع أن تؤثر سلباً في قدرة المقترض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة والتي من المرجح أن تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخر بالسداد بالإضافة إلى تضمن المعلومات المستقبلية بالتقييم الائتماني للعملاء سواء بشكل فردي للأداة المالية أو على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال

يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومخاطفها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محفوظ بها للتحصيل". وتتناقض أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محفوظ به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابة لحدث منغل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة.

يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محفوظ بها للتحصيل والبيع" أن يُحفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويقبل المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣.١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بعهده، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي ترتب عليها أن تشمل أصول البنك 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 مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

٣.١.١.٢ أدوات دين و أذون و سندات خزانة و أوراق حكومية أخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية وفقاً لوكالات تقييم خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم 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 الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لفترة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

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

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

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

٣.١.٢.٢ المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي (الفرق بين عقود البيع والشراء) على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٣.١.٢.٤ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقاً لنموذج التقييم الائتماني الداخلي. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٣٢,٨٣	٨١,٨٧	٤٦,٨٦	٨٥,١٩	١- ديون جيدة
٣٦,٦٣	١٣,٩٨	٢٤,٣١	١٠,٧٩	٢- المتابعة العادية
٢,٥٩	٠,٥٨	٥,٩٧	٠,٧٤	٣- المتابعة الخاصة
٢٧,٩٥	٣,٥٧	٢٢,٨٦	٣,٢٨	٤- ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدى ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب 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 لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	إجمالي أرصدة لدي البنوك
(٢,١٥٨)	(٣,٨٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٣,٧٣٩	٩,٨٦٣,٢٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
-	(١٧٤,٣٢٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	خسائر الائتمان المتوقعة
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٢,٩٢٧,٦٢٠	٣,٧٣١,٨٥٧	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٥٢,١٣٢	٥٤,٩٤١,٢٦٤	- قروض شخصية
٤,٣٤٨,٩٨٢	٥,٧٩٤,٦٣٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٥٥,٠٤٧,١٥٣	٨٧,٤٦١,٤٠٠	- حسابات جارية مدينة
٩٩,٤٥٥,٨٣٧	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض أخرى
(٥٠٩,٥٢٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
(١٤٥,٠٠٣)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
١,١٥٥,١٤٨	٨١٩,٧١١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٦٩,٨٩٧,٢٤٨	٤٠١,٠٧٦,٩٢١	- أدوات دين
١٣,٠١٨,٠٣٨	٣٥,١٥١,٢٥٩	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٥٠,٩١٤,٠٦٢	١,٠٦٠,٩٧٥,٨٠٩	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٨,٠٢١,١٧٠	٧,٠٥٢,٩٩٧	ضمانات مالية
٤,٨٠٠,٤٠٥	١١,٩٣٢,٦١٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى
٩,٠٧٥,١٢٤	١٩,١٧٩,٧٧٠	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
١٦٠,٧٧٦,١٥٣	٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩	خطابات ضمان
١٨٢,٦٧٢,٨٥٢	٢٩٦,١٥٨,٩١٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له من خطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٣٣,٢٨ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٤٠ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣. بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٨٠ ٪ مقابل ٣٥,٩٤ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

وتتق 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 :

- ٩٥,٩٨ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٥,٨٥ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٣,٢٥٤,٩٥٣ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٥٨٧,٥٣٦ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٣.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- ٨٦,٩٤ ٪ من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٨,٤١ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	الإجمالي القروض والتسهيلات
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٨٢٣,٧٣٩	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٩,٨٦٣,٢٢١	
٢٩,٢٣٧,٧٣٧	١,٢٩١	٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٣٣,٤٩١	يخصم:
٥٠٩,٥٢٣	-	٢٣٨,٢٨٦	١٧٤,٣٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة
١٤٥,٠٠٣	-	٨٤,٠٩٣	-	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
١,٤٩٧,١٩٩	-	٣,٠٣٦,٤٢٩	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
	-			حساب دائن معلق
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٨٢٢,٤٤٨	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٩,٥٥٥,٤١٠	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٥,٦١٥,٠٥٣.

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٤,٥٠% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
٧٣,٤٩٠,٩٥٩	٥,٠٣٥,٥٥٧	٩٦٩,٠٥٠
١٩١,٦٨٤,٥٩٠	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٢,٢٨٥,٩٠٣
٢٦٥,١٧٥,٥٤٩	١١٣,٩٥٢,٥٤٢	١٣,٢٥٤,٩٥٣
		٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤
		٧٩,٤٩٥,٥٦٦
		٣١٢,٨٨٧,٤٧٨
		الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨
١٠,٢٨٣,١٢١	٢٤,٧٥١,٠٢٨	١٠,٤٤٧,٤١٣
		٤٥,٤٨١,٥٦٢
		٣,٨٢٥,٢٦٩
		٤١,٦٥٦,٢٩٣
		الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
٢,١٦٤,١١٩	٧,٦٩٩,١٠٢	-
(٣٠)	(١٣٣,٤٦١)	-
٢,١٦٤,٠٨٩	٧,٥٦٥,٦٤١	-
		٩,٧٢٩,٧٣٠
		٩,٨٦٣,٢٢١
		(١٣٣,٤٩١)
		الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة
٢٥٢,٣٩٥,٠٠٢	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٦,٩٢١,٧٠٤
(٧,٠٤٩,٩٤٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)
٢٤٥,٣٤٥,٠٥٤	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٣,٤٨٢,٢٢٦
		٢٧٣,٤٩٩,٧٩٩
		٢٨٩,١٠٥,٩٢٢
		(١٥,٦٠٦,١٢٣)
		الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٦٠,١٢٦,٣٣٢	٨٣٨,١٣٤	٥,٦٤٦,٧٥٠	٥٣,٦٤١,٤٤٨	الأفراد
٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦	٨,٧٤٩,٤٠٢	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	١٢٩,١٥٥,١٦٥	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٩,٥٨٧,٥٣٦	٧٣,٩٩١,٢٤٩	١٨٢,٧٩٦,٦١٣	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢	الأفراد
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٧٠١,٢٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٩,٢٣٧,٧٣٧	٨,١٨٧,٨٠٣	١٥,٠٨٨,٥١٥	٥,٩٦١,٤١٩	الإجمالي

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٨٢٣,٧٣٩	-	٧٣٧,٢٤٤	٨٦,٤٩٥	قروض لأجل
(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٢,٤٤٨	-	٧٣٥,٩٥٣	٨٦,٤٩٥	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
١٧٤,٦٥١,٦٨٢	٦,٠٧٣,٠٩٩	٥٥,٠٠٠,٩٢١	١١٣,٥٧٧,٦٦٢	ضمانات وتسهيلات
(١٠,٦٧٠,٥٦٨)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٥,١٢٨,٦٨١)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٦٣,٩٨١,١١٤	٣,٩٢٢,٦٤٤	٥١,٦٠٩,٤٨٩	١٠٨,٤٤٨,٩٨١	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	٦,٨٢٠,٢٩٠	١١,٥١٨,٥٠٢	-	١٨,٣٣٨,٧٩٢
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١%	٥٦١,٢٢٤	١٠,٣٦١,٠٨٥	-	١٠,٩٢٢,٣٠٩
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١%	-	٢,٧٠٦,٤٠٤	١٧,٨٦٧	٢,٧٢٤,٢٧١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩,٦٧٠,٩٢١	٩,٦٧٠,٩٢١
الإجمالي		٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	٢,٩٠١,٦٠٧	-	-	٢,٩٠١,٦٠٧
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	١٦٤,٩١٠	-	١٦٤,٩١٠
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	١٢٧	٥٠	١٧٧
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٧٥٨,٥٧٥	٧٥٨,٥٧٥
الإجمالي		٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	١٧٨,٦٠٧,٩٩٨	٨٠,٧١٢,٤٥٤	-	٢٥٩,٣٢٠,٤٥٢
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١%	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢٥,٢٨٢,٤٠١	-	٣٨,٣٥٨,٩٩٣
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١%	-	٢,٩٢٢,١٣٠	٥١,٩٤٢	٢,٩٧٤,٠٧٢
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	١٢,٢٣٣,٩٦١	١٢,٢٣٣,٩٦١
الإجمالي		١٩١,٦٨٤,٥٩٠	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٢,٢٨٥,٩٠٣	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الإخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	٧٣,٤٩٠,٩٥٩	-	-	٧٣,٤٩٠,٩٥٩
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	٥,٠٣٤,٩١٣	-	٥,٠٣٤,٩١٣
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	٦٤٤	٥١٥	١,١٥٩
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩٦٨,٥٣٥	٩٦٨,٥٣٥
الإجمالي		٧٣,٤٩٠,٩٥٩	٥,٠٣٥,٥٥٧	٩٦٩,٠٥٠	٧٩,٤٩٥,٥٦٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٢%-١%	٣,٥١٣,٤٩٠	٤,٥٣٥,٢١٥	-	٨,٠٤٨,٧٠٥
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١٢%	٨٩٦,٨١٧	٩,٦٠٧,٧٤٣	-	١٠,٥٠٤,٥٦٠
المتابعة الخاصة (٧)	٣٧%-٢١%	-	٧٣٩,٩٢٩	١٦,٥١٧	٧٥٦,٤٤٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٧,٦٨٤,٧٣١	٧,٦٨٤,٧٣١
الإجمالي		٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	١,٥٥١,١١٢	-	-	١,٥٥١,١١٢
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	٢٠٥,٥٤٤	-	٢٠٥,٥٤٤
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	٨٤	-	٨٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٤٨٦,٥٥٥	٤٨٦,٥٥٥
الإجمالي		١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٢%-١%	١١٧,٤٧٧,٢٩٠	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٤,٢٨٦,٨٦٠
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١٢%	١١,٦٧٧,٨٧٥	٢٠,٠٦٢,٦٩٩	-	٣١,٧٤٠,٥٧٤
المتابعة الخاصة (٧)	٣٧%-٢١%	-	١,٤٧٢,٢٣٠	٤٦,٦٠٤	١,٥١٨,٨٣٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٨,٧٠٢,٧٩٨	٨,٧٠٢,٧٩٨
الإجمالي		١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	٥٣,٦٤١,٤٤٨	-	-	٥٣,٦٤١,٤٤٨
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	٥,٦٠٨,٠٧٣	-	٥,٦٠٨,٠٧٣
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	٣٨,٦٧٧	٢٠٧	٣٨,٨٨٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٨٣٧,٩٢٧	٨٣٧,٩٢٧
الإجمالي		٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦
(٣,٨٢٥)	-	-	(٣,٨٢٥)
٢٨,٢٧٦,٧٩١	-	-	٢٨,٢٧٦,٧٩١

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧٣,٤٩٠,٩٥٩	-	-	٧٣,٤٩٠,٩٥٩
-	٥,٠٣٤,٩١٣	-	٥,٠٣٤,٩١٣
-	٦٤٤	٥١٥	١,١٥٩
-	-	٩٦٨,٥٣٥	٩٦٨,٥٣٥
٧٣,٤٩٠,٩٥٩	٥,٠٣٥,٥٥٧	٩٦٩,٠٥٠	٧٩,٤٩٥,٥٦٦
(٢,٩٠١,٦٠٧)	(١٦٥,٠٣٧)	(٧٥٨,٦٢٥)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)
٧٠,٥٨٩,٣٥٢	٤,٨٧٠,٥٢٠	٢١٠,٤٢٥	٧٥,٦٧٠,٢٩٧

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٧٨,٦٠٧,٩٩٨	٨٠,٧١٢,٤٥٤	-	٢٥٩,٣٢٠,٤٥٢
١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢٥,٢٨٢,٤٠١	-	٣٨,٣٥٨,٩٩٣
-	٢,٩٢٢,١٣٠	٥١,٩٤٢	٢,٩٧٤,٠٧٢
-	-	١٢,٢٣٣,٩٦١	١٢,٢٣٣,٩٦١
١٩١,٦٨٤,٥٩٠	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٢,٢٨٥,٩٠٣	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨
(٧,٣٨١,٥١٤)	(٢٤,٥٨٥,٩٩١)	(٩,٦٨٨,٧٨٨)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)
١٨٤,٣٠٣,٠٧٦	٨٤,٣٣٠,٩٩٤	٢,٥٩٧,١١٥	٢٧١,٢٣١,١٨٥

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤٥,١٢٦,٥٦٠	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٥٠,٢٢٣,٤٦٥
٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣١,٧٩٨,٧٨٢	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	١٣٦,٨٩٥,٦٨٧
(٣,٧٩٠,١٩٥)	(١٥,٠٢٥)	-	(٣,٨٠٥,٢٢٠)
١٢٨,٠٠٨,٥٨٧	٤,٩٨١,٨٨٠	-	١٣٢,٩٩٠,٤٦٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤,٠٨٦,٨٦٥	-	-	٤,٠٨٦,٨٦٥
٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠
-	-	-	-
-	-	-	-
١١,٠٧٤,٤٥٥	-	-	١١,٠٧٤,٤٥٥
(٤٦٦,٩٨٢)	-	-	(٤٦٦,٩٨٢)
١٠,٦٠٧,٤٧٣	-	-	١٠,٦٠٧,٤٧٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٥,٤٣٦,٠٤٣	-	-	٥,٤٣٦,٠٤٣
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٤٣٦,٠٤٣	-	-	٥,٤٣٦,٠٤٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,١٥٨)	-	-	(٢,١٥٨)
الصافي	٥,٤٣٣,٨٨٥	-	-	٥,٤٣٣,٨٨٥

قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٥٣,٦٤١,٤٤٨	-	-	٥٣,٦٤١,٤٤٨
المتابعة العادية	-	٥,٦٠٨,٠٧٣	-	٥,٦٠٨,٠٧٣
متابعة خاصة	-	٣٨,٦٧٧	٢٠٧	٣٨,٨٨٤
ديون غير منتظمة	-	-	٨٣٧,٩٢٧	٨٣٧,٩٢٧
الإجمالي	٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٥١,١١٢)	(٢٠٥,٦٢٨)	(٤٨٦,٥٥٥)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)
الصافي	٥٢,٠٩٠,٣٣٦	٥,٤٤١,١٢٢	٣٥١,٥٧٩	٥٧,٨٨٣,٠٣٧

قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	١١٧,٤٧٧,٢٩٠	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٤,٢٨٦,٨٦٠
المتابعة العادية	١١,٦٧٧,٨٧٥	٢٠٠,٦٦٦,٦٩٩	-	٣١,٧٤٠,٥٧٤
متابعة خاصة	-	١,٤٧٢,٢٣٠	٤٦,٦٠٤	١,٥١٨,٨٣٤
ديون غير منتظمة	-	-	٨,٧٠٢,٧٩٨	٨,٧٠٢,٧٩٨
الإجمالي	١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٤١٠,٣٠٧)	(١٤,٨٨٢,٨٨٧)	(٧,٧٠١,٢٤٨)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)
الصافي	١٢٤,٧٤٤,٨٥٨	٥٣,٤٦١,٦١٢	١,٠٤٨,١٥٤	١٧٩,٢٥٤,٦٢٤

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٣١,٣١١,١٠٣	-	-	٣١,٣١١,١٠٣
المتابعة العادية	٤٧,٩٥١,١٧٠	-	-	٤٧,٩٥١,١٧٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٧٩,٢٦٢,٢٧٣	-	-	٧٩,٢٦٢,٢٧٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٨٦٨,٢٧١)	-	-	(٢,٨٦٨,٢٧١)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	١,٠٤٥,٠٦١	-	-	١,٠٤٥,٠٦١
المتابعة العادية	٤,٠٧١,٥٧٣	-	-	٤,٠٧١,٥٧٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٥,١١٦,٦٣٤	-	-	٥,١١٦,٦٣٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٨,٤٦٩)	-	-	(١٩٨,٤٦٩)
الصافي	٤,٩١٨,١٦٥	-	-	٤,٩١٨,١٦٥

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
(٣٤١)	-	-	(٣٤١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
١,٣٥٠,٤٩٥	(٤٠,٥٩١)	٣٧٨,٥٧٩	١,٦٨٨,٤٨٣
-	-	(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)
-	-	١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٢,٨٦٣,٦٦٢	٩٦٠,٦٠٠	(٨٧٦,٠٤٣)	٢,٩٤٨,٢١٩
١٩٧,١٢٣	(١٩٧,١٢٣)	-	-
(٢٨٠,٠٥١)	٢,١٨٥,٥٦٦	(١,٩٠٥,٥١٥)	-
(٣٠,١٠٥)	(٨٧٥,٨٤٣)	٩٠٥,٩٤٨	-
-	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)
-	-	٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩
-	-	(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)
٢٢٠,٥٧٨	٧,٦٢٩,٩٠٤	٤,٦٧٧,٨٣١	١٢,٥٢٨,٣١٣
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
محول الى مخصصات أخرى
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
(٤٠٧,١٣٥)	١٤,١٧٩	-	(٣٩٢,٩٥٦)
-	-	-	-
(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
-	-	-	-
١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢

الرصيد الافتتاحي
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٨٨٤	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٣٩٢
(٣٦,٧٢٦)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٧,٢٣٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨
الرصيد في آخر العام المالي			

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
٥٢٦,١٨٠	٣٣,٩٠٣	٢٠٤,٨٩١	٧٦٤,٩٧٤
-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
الرصيد في آخر العام المالي			

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
١,٦٧٠,١٦٨	١,١٨٢,٣٥٢	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,٥٥٥,٨١٥
١٤٨,٢٣٠	(١٤٨,٢٣٠)	-	-
(٧٠,١٠٧)	٣٢٨,٧٦٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
(٣٣,٠٧٦)	(٧,٧١٦)	٤٠,٧٩٢	-
-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٤,٥٦٥	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨١,٢٠٠
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
الرصيد في آخر العام المالي			

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
١,٨٨٦,٤٢٣	-	-	١,٨٨٦,٤٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١
الرصيد في آخر العام المالي			

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٨,٨٣٧	-	-	٧٨,٨٣٧
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٠٧	-	-	٦٠٧
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩
الرصيد في آخر العام المالي			

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤,٥٢٨,٨٤٠	١٨,٤٧٢,٦٧٠
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
٢٤,٥٢٨,٨٤٠	١٨,٤٧٢,٦٧٠
الإجمالي	

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	AA+ الى A-
١٦٨,١١٨,٢١٩	-	-	١٦٨,١١٨,٢١٩	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٨,١١٨,٢١٩	-	-	١٦٨,١١٨,٢١٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣	AAA الى AA+
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	AA الى AA-
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	AA+ الى A-
٢١١,٤٥٨,١٢٦	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢١٦,٥٥٥,٠٣١	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٢٧,٨٦١,٧٩٧	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢٣٢,٩٥٨,٧٠٢	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	AA+ الى A-
٤,٢٥٧,١٧٧	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٧٢,٢٠٢	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٥٧,١٧٧	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٧٢,٢٠٢	الإجمالي

٣.١.٧. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى +AA
-	-	-	-	AA الى -AA
-	-	-	-	+A الى -A
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	AAA الى +AA
-	-	-	-	AA الى -AA
-	-	-	-	+A الى -A
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى +AA
-	-	-	-	AA الى -AA
-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠	الإجمالي

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية العام.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الإجمالي
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٢٠١,٤١٢,٥٣٣	-	-	٦٩,٤٢١,١٢٦	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	(٣,٨٢٥)	(٣,٨٢٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٥٥٨,٧١٦	-	-	٦,٣٠٤,٥٠٥	٩,٨٦٣,٢٢١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٥٧,١٣١)	-	-	(١١٧,١٨٩)	(١٧٤,٣٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٢٤٥)	-	-	(١٢٧,٢٤٦)	(١٣٣,٤٩١)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٢,٦٠٩,٥٩٢	٨١٢,٤٥٢	٢٦٩,٠٣٠	٤٠,٧٨٣	٣,٧٣١,٨٥٧
- بطاقات ائتمان	١٢,٠٠٨,٨٤٢	٢,٥٢٢,١٤١	٤٩٦,٨٣٠	-	١٥,٠٢٧,٨١٣
- قروض شخصية	٣٩,٠٢٠,٩٦١	١٢,٥٦٧,٨٦٩	٣,٢٨٩,٢٨٧	٦٣,١٤٧	٥٤,٩٤١,٢٦٤
- قروض عقارية	٥,٥٥٨,١١٢	١٨٥,١٩٨	٣٠,٠٠٦	٢١,٣١٦	٥,٧٩٤,٦٣٢
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٧٧,١٦٤,٨٣٢	٦,٨٧٩,٦٥٤	٢,٨٣٢,٦٣٩	٥٨٤,٢٧٥	٨٧,٤٦١,٤٠٠
- قروض مباشرة	٩٣,٢٧٠,٩٧٨	٣٨,٥٧٧,٣٢٦	١٠,٧٥٩,٨٨٢	١,٨٢٠,٦١٩	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥
- قروض مشتركة	٧٧,٨٠١,٠٢٤	٢,١٦٢,٨٦٦	-	-	٧٩,٩٦٣,٨٩٠
- قروض أخرى	٤٧٨,٦٨٣	٥٥٤,٧٠٠	-	-	١,٠٣٣,٣٨٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٢٣١,٤٦٣)	(٦,٨٢٣)	-	-	(٢٣٨,٢٨٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٨٤,٠٩٣)	-	-	-	(٨٤,٠٩٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٥,٤٨٣,٤٢٢)	(٥,٤٩٥,٥٦٦)	(٤,٢٩٤,٢٨٣)	(٢٠٨,٢٩١)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)
حساب دائن معلق	(٣,٠٢٠,٠٢٨)	(٣٣٦)	(١٦,٠٦٥)	-	(٣,٠٣٦,٤٢٩)
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	٣٧٧,٥٢٤,٩٠٩	-	-	٢٣,٥٥٢,٠١٢	٤٠١,٠٧٦,٩٢١
الإجمالي	٨٥١,٥٢٦,٨٠٠	٥٨,٧٥٩,٤٨١	١٣,٣٦٧,٣٢٦	١٠٢,١٧٠,٩٤٣	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٧,٣٨٢,٤٧٤	٤٢,٨٠٥,٨٧٩	٩,١٧٩,٠٢٢	٢٨,٥٢٨,٦٤٩	٧٣٧,٨٩٦,٠٢٤

٣,١,٨,٢. قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩
مخصص خسائر الإضمحلال	(٣,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٢٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٨٦٣,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(١٧٤,٣٢٠)	-	-	-	-	-	-	(١٧٤,٣٢٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣٣,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٤٩١)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :								
افراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣١,٨٥٧	٣,٧٣١,٨٥٧
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٢٧,٨١٣	١٥,٠٢٧,٨١٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٤١,٢٦٤	٥٤,٩٤١,٢٦٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٥,٧٩٤,٦٣٢	٥,٧٩٤,٦٣٢
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٨,٦٧٦,١٩٧	٣٨,٥٠٠,٩٩٤	١٠,٠٥٥,٣٨٢	٤,٠٣٧,٦٥١	٨,٠٣٠,٧٣٣	١٨,١٦٠,٤٤٣	-	٨٧,٤٦١,٤٠٠
- قروض مباشرة	٦,٥٣١,٠٥٢	٧٢,٥٦٠,٦٠٣	٣,٥٠٥,٨٦٦	٣,٢٠٣,٧٥٥	١٣,٩١٢,١٤٩	٤٤,٧١٥,٣٨٠	-	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥
- قروض مشتركة	٤٨٥,٣٥٦	٧,٥٥٤,١٩٣	٥,٥٩٢,٦١٣	-	٦١,٨٦٩,١٠٠	٤,٤٦٢,٦٢٨	-	٧٩,٩٦٣,٨٩٠
- قروض أخرى	-	١,٠٢٨,٣٨٣	-	٥,٠٠٠	-	-	-	١,٠٣٣,٣٨٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	-	(٧,٦٧٧)	(١٦٠,٨٧٢)	-	-	(٦٩,٧٠٧)	(٣٠)	(٢٣٨,٢٨٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	(٨٤,٠٩٣)	-	-	-	-	(٨٤,٠٩٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦٩٢,٤٩٦)	(١١,٠١١,٢٣٨)	(١,٧٢٣,٠٦٤)	(٥٠١,٥٧٤)	(٨,٩٤٢,٠٩٦)	(١٨,٧٨٥,٨٢٦)	(٣,٨٢٥,٢٦٨)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)
حساب دائن معلق	-	(٤٨١,٤٢٥)	-	(٩٧٩)	-	(٢,٥٥٤,٠٢٥)	-	(٣,٠٣٦,٤٢٩)
مشتقات أدوات مالية	٨١٩,٧١١	-	-	-	-	-	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٣١,٩٣٨,٠١١	-	-	-	٣٦٩,١٣٨,٩١٠	-	-	٤٠١,٠٧٦,٩٢١
الإجمالي								
	٣٢٨,١٤٣,٠٧٥	١٠٨,١٤٣,٨٣٣	١٧,١٨٥,٨٣٢	٦,٧٤٣,٨٥٣	٤٤٤,٠٠٨,٧٩٦	٤٥,٩٢٨,٨٩٣	٧٥,٦٧٠,٢٦٨	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧٦,١٧٢,٨٠٩	٦١,٥١٥,٠٦٣	١٦,٠٧٠,٨٥٩	٥,٦٢٥,٦٤٤	٢٩٠,١٥٤,١٥٩	٣٠,٤٧٤,٤٨٤	٥٧,٨٨٣,٠٠٦	٧٣٧,٨٩٦,٠٢٤

٣,٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواثية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الأسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

يفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناة بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلي أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على أسعار العائد وأى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناة القابلة للبيع أو المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الأصول والخصوم (ALCO) .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

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 (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسلها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٦,٢٩٥	١٠٠,٩٥٣	٦٥٦	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨
خطر سعر العائد	٣٧١,١١٠	٧٦٧,٦٢٩	١٧٠,٩٦٧	٢٥٧,٤٧٩	٥٠٢,٥١٧	١٣٩,٤٨١
- لغرض المتاجرة	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨
- بغرض المتاجرة	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٣١٨,٤٧٩	٥٠٨,١١١	١٦٤,٠٧٨	١٣٥,٨٤٧	٣٠٩,٩٦٧	٥٨,٢٢٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٦,٢٩٥	١٠٠,٩٥٣	٦٥٦	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨
خطر سعر العائد	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣
- بغرض المتاجرة	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٤,٦٣٩	٣٠٦,٧١٣	٦٥٦	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر سعر العائد	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢٠,٥٣٦,٦٦٧	١٠,١١٧,٧٣٧	٣,٧٣٦,٥٩١	٣٤٧,٨٨٩	١,٧٩٢,١٣٦	١٣٦,٥٣١,٠٢٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٦٠,٠٠٠,٠١٠	١٧٨,٤٥٣,٤٩٩	٢٨,٧١٨,٦٠١	٢,٩١١,١٤٣	٧٥٠,٤٠٦	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩,٨٦٣,٢٢١	-	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨١,٨٧٣,٥٨١	١٠٠,٩٢٤,٧٠٨	٧,٤٥٨,٩٨٤	١٥,٦٥٣	٢,١١٠,١١٨	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤
مشتقات مالية	٢٥,٣٨٣	٧٩٤,٣٢٨	-	-	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٨٥,٧٧٨,٧٤٧	١٠٨,٥٥٨,١٩٦	٦,٢٦٨,٠٢٩	٦٣٠,٣٦٣	١,٨٦٢,٠٣٣	٤٠٣,٠٩٧,٣٦٨
إستثمارات في شركات شقيقة	٩٨,١٩٣	-	-	-	-	٩٨,١٩٣
إجمالي الأصول المالية	٧٤٨,٣١٢,٥٨١	٤٠٨,٧١١,٦٨٩	٤٦,١٨٢,٢٠٥	٣,٩٠٥,٠٤٨	٦,٥١٤,٦٩٣	١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦,١١٨	١,٣٨١,٤٨٩	٣٩,٢٤٥	٨,٠٣٣	-	٢,٠٣٤,٨٨٥
ودائع للعملاء	٥٦٢,٤٢٤,١٦١	٣٦٢,٦٨٧,٦٢٩	٣٧,٣٤٠,٦٤٠	٣,٨٨١,٦٧٤	٦,٢٦١,٨٥٤	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨
مشتقات مالية	٤٠,٦٦٦	٥٩,٩٠٥	-	-	-	١٠٠,٥٧١
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١
قروض أخرى	١٦٦,٠٧٣	٢٢,٩١٧,٠٠٧	٨٧٩,٣٠٩	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٦٣,٢٣٧,٠١٨	٣٩٢,١١٣,٨١١	٣٨,٢٥٩,١٩٤	٣,٨٨٩,٧٠٧	٦,٢٦١,٨٥٤	١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤
صافي المركز المالي للميزانية	١٨٥,٠٧٥,٥٦٣	١٦,٥٩٧,٨٧٨	٧,٩٢٣,٠١١	١٥,٣٤١	٢٥٢,٨٣٩	٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٧٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٢٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق والتي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	١٣٦,٥٣١,٠٢٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٠٢,٠٩٤,٦١٦	٥٨,٤٤٨,٣٨٤	٨,١٣٤,٢٠٨	-	-	٢,١٥٦,٤٥١	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦٥,٩٢٤	١,٤٩٩,٧٤٥	٥,٩٧٢,٣٨٨	١,٥٢٥,١٦٤	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧٩,٥٧٢,٨٣٠	٣٨,٩٩٩,١٥٤	٢٧,٦٥٤,١٨٢	٣٦,٤٢٧,٣٥٥	٩,٧٢٩,٥٢٣	-	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤
مشتقات مالية	٢٢,٢٧٨	٣,١٠٦	-	١١١,٧٠٧	٦٨٢,٦٢٠	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٦٨,٩٣٤,٣٣٥	٤٠,٢٣٢,٩٦١	١٠٧,٦٠١,١١١	١٥٥,٢٤١,٨٨٨	٣٠,١٢٢,٨٠٨	٩٦٤,٢٦٥	٤٠٣,٠٩٧,٣٦٨
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٩٨,١٩٣	٩٨,١٩٣
إجمالي الأصول المالية	٥٥١,٤٨٩,٩٨٣	١٣٩,١٨٣,٣٥٠	١٤٩,٣٦١,٨٨٩	١٩٣,٣٠٦,١١٤	٤٠,٥٣٤,٩٥١	١٣٩,٧٤٩,٩٢٩	١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥٥,٩٧٣	-	-	-	-	١,٢٧٨,٩١٢	٢,٠٣٤,٨٨٥
ودائع للعملاء	٤٢٤,٤٣٣,٧٤٩	١٠٢,٤١٠,٧٩٥	٩١,٢٧٢,٦٠٩	١٩١,٣٤٧,٠١٧	٥٥١,١٥٥	١٦٢,٥٨٠,٦٣٣	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨
مشتقات مالية	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	٥٩,٩٠٥	-	-	-	١٠٠,٥٧١
أدوات دين مصدره	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١
قروض أخرى	٣٦,٨٢٣	١٤,٨١٧,٧٩٨	٨,٤٥١,١٦١	٦٥٦,٦٠٧	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢٥,٢٦٤,٢٢٩	١١٧,٢٣١,٥٧٥	٩٩,٧٨٣,٦٧٥	١٩٧,٠٧١,٤٠٥	٥٥١,١٥٥	١٦٣,٨٥٩,٥٤٥	١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢٦,٢٢٥,٧٥٤	٢١,٩٥١,٧٧٥	٤٩,٥٧٨,٢١٤	(٣,٧٦٥,٢٩١)	٣٩,٩٨٣,٧٩٦	(٢٤,١٠٩,٦١٦)	٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٥٩,٩٦٤,١٥٥	٧٩,٨٧٩,٥٥٢	٩٦,٠٩٩,٢٧٤	١١٤,٣٩٠,٢٩٣	٣٢,٦٣٣,٠٥٨	٧٥,٥٤٠,٤٢٧	٨٥٨,٥٠٦,٧٥٩
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨٨,٣٠٢,٧٧٣	٩٠,٨٠٤,٦١٩	٦٠,٨١٧,٦٥١	١٥٦,١٩٠,٦١٩	٨٠٨,٦٨٣	١٢٣,٩١٥,٨٧٧	٧٢٠,٨٤٠,٢٢٢
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧١,٦٦١,٣٨٢	(١٠,٩٢٥,٠٦٧)	٣٥,٢٨١,٦٢٣	(٤١,٨٠٠,٣٢٦)	٣١,٨٢٤,٣٧٥	(٤٨,٣٧٥,٤٥٠)	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

٣.٣. خطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام دليل سياسات الخزانة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزانة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجية قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة 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 البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض 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 المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٤١,٣٨٣	-	-	-	-	٢,٤٤١,٣٨٣
ودائع للعملاء	١٠٣,٣٥١,٠١٧	١١١,٤٩٦,٧١٣	٣٠٣,٧٧٥,٩٩١	٥٦٣,٣٤٨,٥٥٩	١٨,٣٥٩,٦١٦	١,١٠٠,٣٣١,٨٩٦
أدوات دين مصدره	١٦,٧٦٧	٣١,٩١١	١٤٨,٧٣٩	٥,١٧٢,٧١٠	-	٥,٣٧٠,١٢٧
قروض أخرى	٣٩,٩٦٣	٤٠٠,٧٠٥	٢,٥٦٧,٠٠٧	١٩,١٢٨,٦٥٢	١٤,٣٦٧,٨٨٣	٣٦,٥٠٤,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٠٥,٨٤٩,١٣٠	١١١,٩٢٩,٣٢٩	٣٠٦,٤٩١,٧٣٧	٥٨٧,٦٤٩,٩٢١	٣٢,٧٢٧,٤٩٩	١,١٤٤,٦٤٧,٦١٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٣٠١,٣٩٢,٣٥٩	١٦٥,٠١١,٥٤٩	٣٠٥,٨٣٦,٢٣٨	٥٩٩,٣٥٥,٨٥٥	١٣٠,٢٤٣,١٣٥	١,٥٠١,٨٣٩,١٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٢٩٦,٠٤٠	٦٥,٤٦٢	٥٥٢,٠٩٨	-	-	١٢,٩١٣,٦٠٠
ودائع للعملاء	٦١,٦٤٦,٢٨٥	٧٧,٨٧٢,٥٢٧	١٩٤,٥٥٠,٨٩٧	٤١٤,٩١٣,٣٨٢	١٢,٥٣٣,١١٠	٧٦١,٥١٦,٢٠١
أدوات دين مصدره	١٠,١٨٩	١٩,٧٢٠	٩٠,٣٨٤	٣,٢٥٧,٠٧٤	-	٣,٣٧٧,٣٦٧
قروض أخرى	١٣٧,٥١٣	٢١٥,٣٣٠	٦٥٨,٠٧٣	٥,٣٧٢,٢١٩	١٢,٠٨٠,٦٢٤	١٨,٤٦٣,٧٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٧٤,٠٩٠,٠٢٧	٧٨,١٧٣,٠٣٩	١٩٥,٨٥١,٤٥٢	٤٢٣,٥٤٢,٦٧٥	٢٤,٦١٣,٧٣٤	٧٩٦,٢٧٠,٩٢٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢٧٧,٨٠٣,٤٥٩	٧٥,٤٥٧,٢٩٧	٢٠٩,٩٣٨,٤٨٩	٣٢١,٢٦٠,٤٤٣	١١٧,٩٠٠,٥٠٨	١,٠٠٢,٣٦٠,١٩٦

لا يمكن مقارنة الأرقام التي يتم الإفصاح عنها مع البنود المقابلة لها في الميزانية وذلك لتضمنها أصل المبلغ و العوائد المرتبطة بها.

الجدول السابقة تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك، هناك رهن لبعض أذون الخزانة.

وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى ويتم تسويتها بالصافي.
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
	الالتزامات				
	مشتقات المالية				
	مشتقات الصرف الأجنبي				
	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	-	-	٤٠,٦٦٦
	-	-	٥٩,٩٠٥	-	٥٩,٩٠٥
	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	٥٩,٩٠٥	-	١٠٠,٥٧١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	١٤٠,٩٣٤

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى			
	١٧٠,٤٣٢,٤٩٣	٨٨,٤٢٢,٣٥٥	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢
	١٧٠,٤٣٢,٤٩٣	٨٨,٤٢٢,٣٥٥	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١٢,٦٥٥,١٧٢	٤٨,١٦٩,٩١٨	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٦٥١,٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية		
	٤,٦٦٣,٢٦٢	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦٢١,١٣٨
	٤,٦٦٣,٢٦٢	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦٢١,١٣٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٢٩٦,٩٣٤	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٧٥,٩٢١

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية			
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٣١,٧١٣,٦٩٤
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٨٦٣,٢٢١	٨٢٣,٧٣٩	٨١٥,٠٦٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٢٦٨,٤٨٢,٤٩٥
استثمارات مالية :			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	٣٨,٥٣٩,٤٨٨	٣٦,٧٠٩,١٨٢
إجمالي أصول مالية	٨٤١,٦٦٥,١٢٥	٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٥٣٧,٧٢٠,٤٣١
التزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٣٤,٨٨٥	١٢,٤٥٨,٠٠٣	١٢,٧٨٣,٨٩٣
ودائع العملاء	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣
أدوات دين مصدره	٥,٠٦٧,٧٨١	٣,٠٧٣,٣٤٩	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخرى	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٢,٦١٣,٤٨٧
إجمالي التزامات مالية	١,٠٠٣,٦٦١,٠١٣	٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنشاء فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى طرف آخر في سوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام.

يتم تصنيف جميع الأصول أو الالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوي الأول - وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني - وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث - وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-	٩١,١٣٢,٢٢٧	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-	٩١,١٣٢,٢٢٧	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	الإجمالي
المشتقات المالية:				
٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١	-	-	أصول مالية
١٠٠,٥٧١	١٠٠,٥٧١	-	-	التزامات مالية
٩٢٠,٢٨٢	٩٢٠,٢٨٢	-	-	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٥٧١,٢٤٥,٥٤٨	٤٠٣,٣٣٦,٣١٤	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدرة
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	قروض أخرى
٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	-	-	ودائع العملاء
١,٠٠٥,٦١٠,٦٤٨	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٢٩,٣١٩,١٧٧	-	الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	-	١١٨,١٥١,٣٢١	١١٤,٩٧٣,٩١٣	الإجمالي
المشتقات المالية:				
١,١٠٥,١٤٨	١,١٠٥,١٤٨	-	-	أصول مالية
١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤	-	-	التزامات مالية
١,٢٤٦,٠٨٢	١,٢٤٦,٠٨٢	-	-	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣٦,٧٠٩,١٨٢	-	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٨,٤٨٢,٤٩٥	٢٦٨,٤٨٢,٤٩٥	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠٦,٠٠٦,٧٣٧	٢٦٩,٢٩٧,٥٥٥	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	أدوات دين مصدرة
١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	قروض أخرى
٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	-	-	ودائع العملاء
٦٩٧,٠٩٤,٩٩٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	١٥,٦٨٧,٦٩٠	-	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية أرصدة لدى البنوك

يتم تقدير القيمة العادلة للإيداعات والودائع لدى البنوك بناء على التدفقات النقدية المخصومة لهذه العقود باستخدام سعر العائد الفعلي.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الفعلي لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

تمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الفعلي لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة. وبالنسبة لأسهم حقوق الملكية المدرجة في سوق نشط، يتم التقييم بناء على أسعار السوق. وبخلاف ذلك يتم الاعتماد على مقيم خارجي لتقييم تلك الأسهم.

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد الفعلي.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على استخدام نموذج التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام سعر العائد الفعلي.

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ،من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٣٠,٤ مليار جنيه مصري.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه الدعامه التحوطيه، بالإضافة إلى متطلب البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية بنسبه ١٢,٧٥ %

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية)، والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع السنوية ، و احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة الأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : و تتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يجب ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف الشريحة الأولى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية والكفالات في الاعتبار و طبقاً لتعليمات اعداد معيار كفاية رأس المال. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد تطبيق معاملات التحويل طبقاً لطبيعة الالتزام العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.

وتلخص الجداول التالية مكونات القاعدة الرأسمالية ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٥,١. نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشرية الأولى (رأس المال الأساسي)
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠,٨٠٠,٤٤١	٦٤,٩٢٨,١٤٢	الاحتياطات
٣٣٢,٨٨٨	١,٥٤٩,٣٨٠	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(١,٨٢٩,٠٦٨)	(٢,٨٤٩,٢٨٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢٤,٢٥٤,٢٢٧	٤٠,٤٥١,٦٧١	صافي أرباح العام
٨٣,٧٥٣,٤٩٨	١٣٤,٥١١,٤٨٥	إجمالي الشرية الأولى بعد الاستبعادات
		الشرية الثانية
١٢,٠٥٧,٩٧٠	١٩,٩١١,٤٦٥	قروض مساندة
٤,٢٨١,١٢٢	٧,٤١٣,٠٠٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى*
١٦,٣٣٩,٠٩٢	٢٧,٣٢٤,٤٧١	إجمالي الشرية الثانية بعد الاستبعادات
١٠٠,٠٩٢,٥٩٠	١٦١,٨٣٥,٩٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣٤٣,٤٠٨,٣٩٥	٥٩٣,٣٥١,٩٨٣	إجمالي مخاطر الائتمان
-	١٤,١٥٨,٨٢٠	إجمالي مخاطر السوق
٣٦,٠٣٨,٦٦٥	٦٣,٤٦٧,٧٦٣	إجمالي مخاطر التشغيل
٢,٠٦٠,٤١٣	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول
٣٨١,٥٠٧,٤٧٣	٦٧٠,٩٧٨,٥٦٦	إجمالي
٢٦,٢٪	٢٤,١٪	معيار كفاية رأس المال (%)**

* بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٥,٢. نسبة الرافعة المالية
		الشرية الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٨٣,٧٥٣,٤٩٨	١٣٤,٥١١,٤٨٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٨٥٦,١١٨,٥٧١	١,٢٢٦,٦٨٣,١١٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٦,٧٢٢,٢١٠	١٧٢,٣٦٤,٩٩٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩٦٢,٨٤٠,٧٨١	١,٣٩٩,٠٤٨,١٠٨	نسبة الرافعة المالية*
٨,٧٪	٩,٦٪	

* بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥.

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨ ٪ (محلي ٢٣٩ ٪ وأجنبي ٢٣٦ ٪)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧ ٪ (محلي ١٧٠٩ ٪ وأجنبي ٤٠٣ ٪).

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣ ٪ (محلي ٢٦٤ ٪ وأجنبي ٢٢٩ ٪)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢ ٪ (محلي ٢٢٥٠ ٪ وأجنبي ١٧٥ ٪).

٣,٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالي، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة. ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٣,٧. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

٤. التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
 - الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
 - إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٦١,١٦٦,٤٤٦	٩,٥١٥,٠٤٤	١٨,٨٥٤,٨٩٦	٢٠,٤٣٤,٩١١	٩,٣٣٦,٨١٠	١١٩,٢٥٨,١٠٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٢,١٤٧,٥١٠)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(٤٣١,٤١١)	(٦,٩٧٠,٢٤١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤٢,١٨٢,٧٦٧)
ربح العام قبل الضرائب	٢٨,٩٦٨,٩٣٦	٦,٩٠٣,٧٧٤	١٨,٤٢٣,٤٨٥	١٣,٤٦٤,٦٧٠	٩,٣١٤,٤٧٥	٧٧,٠٧٥,٣٤٠
ضرائب الدخل	(٨,٢٣٠,١١٨)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٥,١٨٩,٠٢٥)	(٣,٨٥٥,٦٧٦)	(٢,٦٤٤,٢٤٥)	(٢١,٨٧٨,٩٤٦)
صافي ربح العام	٢٠,٧٣٨,٨١٨	٤,٩٤٣,٨٩٢	١٣,٢٣٤,٤٦٠	٩,٦٠٨,٩٩٤	٦,٦٧٠,٢٣٠	٥٥,١٩٦,٣٩٤
إجمالي الأصول	٣٣٨,٢٩٢,٥٨٣	١١,٧٤٠,١٥٦	٤٠٢,٨٠٤,٦٩٢	٧٧,٥١٨,١٠٨	٣٨٤,٦١٧,٧٢٢	١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١
إجمالي الالتزامات	٤٠٠,٨٧٤,٦٣٢	٩١,٣١٨,٦٩٢	-	٥٣٩,٩٧٧,١٥٨	٢٩,٩٨٣,٤٥٨	١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠

*. تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٢٣,٢٤٣,٨٩٧	٦,٩٥٣,٥٤٢	٧,٨٢١,٩٧١	١٦,٣٥٨,٨٦٨	٨,٣٨٨,٣٦٨	٦٢,٧٦٦,٦٤٦
مصروفات النشاط القطاعي	(١١,١٧٤,٥٩٠)	(١,٩١٣,٩٨٨)	(٢,٢٩١,٢٦١)	(٥,٢٠٢,٦٥٤)	(٦٠٧,٢٠٥)	(٢١,١٨٩,٦٩٨)
ربح العام قبل الضرائب	١٢,٠٦٩,٣٠٧	٥,٠٣٩,٥٥٤	٥,٥٣٠,٧١٠	١١,١٥٦,٢١٤	٧,٧٨١,١٦٣	٤١,٥٧٦,٩٤٨
ضرائب الدخل	(٣,٢٩٠,٥٥٩)	(١,٤٦٢,٠٥٢)	(١,٦٧٨,٠٦٦)	(٣,٢٥٤,٢٩٥)	(٢,٢٥٧,٤٣٤)	(١١,٩٤٢,٤٠٦)
صافي ربح العام	٨,٧٧٨,٧٤٨	٣,٥٧٧,٥٠٢	٣,٨٥٢,٦٤٤	٧,٩٠١,٩١٩	٥,٥٢٣,٧٢٩	٢٩,٦٣٤,٥٤٢
إجمالي الأصول	٢٠٢,١٣٠,٠٥٣	٨,٢١١,٣٢٢	٢٧١,٦٩٠,٨٦٠	٥٧,٨٤٠,٦١٨	٢٩٤,٩٩٣,٢٤٦	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩
إجمالي الالتزامات	٢٨٧,٢٧٩,١٠١	٦٠,٣٠٥,٠٢٧	-	٣٦٩,٢٥٦,٧٦٢	٢٧,٣٨٣,٧٤٣	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠٣,٣١٧,٠٥٩	١١,٤٠٧,٦٧٠	٣,٨٤٦,٢٥٣	٦٨٧,١٢٥	١١٩,٢٥٨,١٠٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٦,٦١٤,١٠٠)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(١,٠٣٨,٦٢٤)	(٤٢,١٨٢,٧٦٧)
ربح العام قبل الضرائب	٦٦,٧٠٢,٩٥٩	٨,٤٥٠,٠٦٩	٢,٢٧٣,٨١١	(٣٥١,٤٩٩)	٧٧,٠٧٥,٣٤٠
ضرائب الدخل	(١٨,٩٣١,٦٧٩)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(٦٤٥,٥٠٢)	٩٧,٠٨٧	(٢١,٨٧٨,٩٤٦)
صافي ربح العام	٤٧,٧٧١,٢٨٠	٦,٠٥١,٢١٧	١,٦٢٨,٣٠٩	(٢٥٤,٤١٢)	٥٥,١٩٦,٣٩٤
إجمالي الأصول	١,١٢٧,٨٦١,٥٣٨	٦٤,٤٨٣,٢٣٢	١٥,٩٠٧,٣٣٩	٦,٧٢١,١٥٢	١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١
إجمالي الالتزامات	٧٩٥,٢٥٢,٠٦٦	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٥٠,٣٦٩,٩٢٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٢,٤١٢,٠٥٠	٨,٥٣١,٨٤٣	١,٤٣٥,٧٩٦	٣٨٦,٩٥٧	٦٢,٧٦٦,٦٤٦
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٦٠٠,١٧١)	(٢,١١٥,١٤١)	(٢٥,٩٩٧)	(٤٤٨,٣٨٩)	(٢١,١٨٩,٦٩٨)
ربح العام قبل الضرائب	٣٣,٨١١,٨٧٩	٦,٤١٦,٧٠٢	١,٤٠٩,٧٩٩	(٦١,٤٣٢)	٤١,٥٧٦,٩٤٨
ضرائب الدخل	(٩,٧٤١,٠٤٣)	(١,٨٦١,٥٨٣)	(٤٠٩,٠٠٤)	٦٩,٢٢٤	(١١,٩٤٢,٤٠٦)
صافي ربح العام	٢٤,٠٧٠,٨٣٦	٤,٥٥٥,١١٩	١,٠٠٠,٧٩٥	٧,٧٩٢	٢٩,٦٣٤,٥٤٢
إجمالي الأصول	٧٧٦,٥٩٣,٠٦٣	٤٥,٠٣٦,٤٤٥	٩,٧٧٣,٥٥٩	٣,٤٦٣,٠٣٢	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩
إجمالي الالتزامات	٥٥٨,٤٧٤,٤٤٨	١٥١,٨٢٤,٤٥٤	٣١,٢٩٨,٦١٣	٢,٦٢٧,١١٨	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
٣٠,٠١٨,٩٣٠	٤٧,٧١٦,٠٦٧	- للبنوك
٣٦,٦٥٠,٣٦٧	٦٣,٥٢٩,٨٤٦	- للعملاء
٦٦,٦٦٩,٢٩٧	١١١,٢٤٥,٩١٣	الإجمالي
٣٢,٩٥٠,٥١٣	٦٣,٩٨٠,٩٠٠	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤,٤٠٨,٥٦٩	٧,٥٠٨,٦٦١	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
١٠٤,٠٢٨,٣٧٩	١٨٢,٧٣٥,٤٧٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
(٢,٤٥٨,٣١٦)	(١٠,١٩٥,٨٩٤)	- للبنوك
(٤٧,٢٤٩,٣١٢)	(٧٩,١٤١,٢٠٨)	- للعملاء
(٤٩,٧٠٧,٦٢٨)	(٨٩,٣٣٧,١٠٢)	الإجمالي
(١٥٦,٠١٧)	(١٩,١٨٨)	عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(١,١١٥,٤٤٢)	(٢,١٣٧,٣٤٧)	قروض أخرى
(١١٩,٦٣٠)	(١٧٧,٦١٥)	أدوات دين مصدرة
(٥١,٠٩٨,٧١٧)	(٩١,٦٧١,٢٥٢)	الإجمالي
٥٢,٩٢٩,٦٦٢	٩١,٠٦٤,٢٢٢	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إيراد الاتعاب والعمولات
٣,٢٨٦,٤٠٢	٤,٦٩٥,٤٨٦	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٥١,٣٢٤	٧٥٥,٧٣٨	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٥,٢١٢,١٩٨	٧,٣٦٢,٦٥٢	اتعاب اخرى
٩,٠٤٩,٩٢٤	١٢,٨١٣,٨٧٦	الإجمالي
		مصروف الاتعاب والعمولات
(٣,٦١١,٦٩٩)	(٥,٧٢٨,٦٥٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٦١١,٦٩٩)	(٥,٧٢٨,٦٥٦)	الإجمالي
٥,٤٣٨,٢٢٥	٧,٠٨٥,٢٢٠	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨. إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣٤,٠١٠	١٩٥,٠٤٧	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣٤,٠١٠	١٩٥,٠٤٧	الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٠٩٦,٢٨٨	٢٠,٧٧٩,٥٩١	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(٦٠,٩٤٥)	(٥٣٩,٦٧٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢٩١,٥٠٤	٢١,١٥٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٤٠١,٤٧٠)	(٥٤,٠٠٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١٧,٥٦٢	٢٦٥,٠٠٦	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩٤٢,٩٣٩	٢٠,٤٧٢,٠٦٧	الإجمالي

١٠ . مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٥,٣٣٩,٠٣٠)	(٧,٢٤٥,٢٨١)	تكلفة العاملين
(٣٥٤,١٣٦)	(٢٨٨,٥٧٥)	اجور ومرتبات
(٢٨٢,٧٦٣)	(٤٢٤,٣٥٣)	تأمينات اجتماعية
(٤,١٠٠,٠٨٤)	(٥,٩٣٧,٤١٠)	مزايا اخرى
(١٠,٠٧٦,٠١٣)	(١٣,٨٩٥,٦١٩)	مصروفات إدارية أخرى*
		الإجمالي

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والإهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٧٥٦,٤٩٢)	(١٥,٤٥٧,٩٦٠)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٦٦٣	٢,٢٤٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٨٣٨,٧٦١)	(٣,٤٠٠,٨٧٧)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٢,٩٩٧,١٥٠)	(٤,٨٤٦,٤٠٠)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦,٥٩٠,٧٤٠)	(٢٣,٧٠٢,٩٩١)	الإجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٢,٣١١,٨٦٧)	(٤,٧٦٨,١٠٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤٧,٢٣٤	٣٤١	أرصدة لدي البنوك
(٢,٠٠٥,٤٤٨)	٢٤٣,٩٤٧	أوراق مالية استثمارية
(٤,٢٧٠,٠٨١)	(٤,٥٢٣,٨١٩)	الإجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤١,٦٥٣,٣٧٣	٧٧,١٣٥,٦٧٨	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٩,٣٧٢,٠٠٩	١٧,٣٥٥,٥٢٨	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٤,٧٩٠,٨٩٥	٨,٢٢٤,١٤٥	مصروفات غير قابله للخصم
(٧,٤٥٨,٣١٢)	(١٣,٠٩٣,٤٩٠)	اعفاءات ضريبية
٥,٢٣٧,٨١٤	٩,٣٩٢,٧٦٣	ضريبة قطعية
١١,٩٤٢,٤٠٦	٢١,٨٧٨,٩٤٦	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
%٢٨,٦٧	%٢٨,٣٦	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٧٦٣,٧٠٩	٥٥,٤٢٨,٣١٥	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(١٠,٢٣٩)	(١٧٨,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(٢,٨٧٦,٣٧١)	(٥,٥٤٢,٨٣٢)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
٢٥,٧٧٧,٠٩٩	٤٩,٧٠٧,٤٨٣	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٥٠	١٦,٣٩	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٠٧٠,٧٥٢	٣,٠٧٠,٧٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٨,٣٩	١٦,١٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٤٩١,٦٣٦	٢١,٧٥٢,٩٩٧	نقدية
٦٤,٣٩٦,١٨٥	١١٤,٧٧٨,٠٢٣	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٧١,٨٨٧,٨٢١	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	- حسابات جاريه
٧١,٨٨٧,٨٢١	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

١٦ . أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٧٥٠,٦٧٥	٨,٤١٧,٧٦٩	حسابات جاريه
٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧	٢٦٢,٤١٥,٨٩٠	ودائع
(٢,١٥٨)	(٣,٨٢٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	الصافي
١٩٨,١٢٩,٥١٩	٩٩,٦٣٧,٠٧٢	بنوك مركزية
٧,٤١٨,٩٣٧	١٠١,٧٧٥,٤٦١	بنوك محلية
٢٥,٥٣٦,٧٨٨	٦٩,٤١٧,٣٠١	بنوك اجنبية
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	الصافي
٢,٤٩١,٣٤٣	٢,١٥٦,٤٥١	أرصدة بدون عائد
٩٨,٤٧٠,٠٢٠	٤٤,٧١٢,٣٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٠,١٢٣,٨٨١	٢٢٣,٩٦١,٠٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	الصافي
٢٢٦,٤٥١,٤٦٦	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	أرصدة متداولة
٤,٦٣٣,٧٧٨	-	أرصدة غير متداولة
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	الإجمالي

١٧ . أذون خزانه وأوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧١٨,٥٠٠	١,٠٩٦,٧٥٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦,٦١٩,٢٠٠	١٤,٧٤٧,٩٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٩٩٨,٦٧٥	٩,٥٠٢,٢٠٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٧٢,٧٦٣,٦٦٥	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٤,٩١١,٧٦٥)	(٨,٩١٦,٩٦٠)	عوائد لم تستحق بعد
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٨٩,١٩٣,٦٣٠	اجمالي اذون الخزانه
(٦١١,٣٧٧)	(٥٦٣,٥٦٨)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٦٣٠,٠٦٢	الصافي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أوراق حكوميه اخري
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٦٣٠,٠٦٢	اجمالي اذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٢٣,٧٣٩	٩,٨٦٣,٢٢١	قروض لأجل
-	(١٧٤,٣٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	الصافي
٨٢٢,٤٤٨	٨,١١٧,٣٣٧	ارصده متداوله
-	١,٤٣٨,٠٧٣	ارصده غير متداوله
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)	الرصيد الافتتاحي
٨,٩٢٢	(١٣١,٤٠٥)	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
-	(٧٩٥)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد في اخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٩٢٧,٦٢٠	٣,٧٣١,٨٥٧	افراد
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٥,٠٢٧,٨١٣	- حسابات جارية مدينة
٤٢,٥٥٢,١٣٢	٥٤,٩٤١,٢٦٤	- بطاقات ائتمان
٤,٣٤٨,٩٨٢	٥,٧٩٤,٦٣٢	- قروض شخصية
٦٠,١٢٦,٣٣٢	٧٩,٤٩٥,٥٦٦	- قروض عقارية
		إجمالي ١
٥٥,٠٤٧,١٥٣	٨٧,٤٦١,٤٠٠	مؤسسات
٩٩,٤٥٥,٨٣٧	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	- حسابات جارية مدينة
٥١,٣١١,٥٥٢	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مباشرة
٤٣٤,٥٢٤	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض مشتركة
٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦	٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	- قروض اخرى
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	إجمالي ٢
		اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٠٩,٥٢٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	يخصم :
(١٤٥,٠٠٣)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	حساب دائن معلق
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٩٦,٠٧١,٣٨٨	يقسم الصافي الى
١٠٨,٨٦٣,٤٧٠	١٤٧,٤٧١,٢٨٦	ارصده متداوله
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع خلال العام كانت كما يلي:

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					افراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)	الرصيد الافتتاحي
(٦,٧١٣)	(١,٣٠٤,٩٧٤)	(٣٧٥,١٥٤)	(١,٦٤٢)	(١,٦٨٨,٤٨٣)	رد / (عبء) الاضمحلال
٣,٠٣٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)	مبالغ مستردة خلال العام
(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)	الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	الرصيد الافتتاحي
(٢,١٦٦,٦٧٢)	٣,٣٢٠,٩٨١	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	(١٦,٥٩٦)	(٢,٩٤٨,٢١٩)	رد / (عبء) الاضمحلال
١١,٥٠١	٢٣٦,١٢٠	-	١,٢٠٩	٢٤٨,٨٣٠	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)	مبالغ مستردة خلال العام
-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	محول الي مخصصات اخرى
(٨٤٨,١٢٠)	(٨,١٩٥,٨٦٤)	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	-	(١٢,٥٢٨,٣١٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					افراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)	الرصيد الافتتاحي
٦٦٣	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٧,٨١٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٧٦٤,٩٧٤)	رد / (عبء) الاضمحلال
١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)	مبالغ مستردة خلال العام
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)	الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)	الرصيد الافتتاحي
٢٠٥,٥٦٣	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٥٥,٨١٥)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)	مبالغ مستردة خلال العام
(٥٠٦,٣٢٢)	(٢,٠٠٢,٣١٥)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨١,٢٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)	الرصيد في آخر العام

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة الأجنبية في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدي، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية بمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٣٧,٧٦٥	٥٧٨,٥٢٨	٤,٤٩١,٦٠١	٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١	- عقود عملة أجلة
٨,١٥١	٤٩,٠٣٧	٧٤,٨٩١,٩٧٩	١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٤٩٣,٣٣٨	- عقود مبادلة عملات
٤٥,٩١٦	٦٢٧,٥٦٥		٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤		اجمالى (١)

٢٠.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مشتقات معدلات العائد
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	١٥,٤٤٦,٥٥٠	٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤	
٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢		٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧		إجمالي (٢)

٢٠.١.٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	٤٣٧,١٠١	٣,٠٨٩,٣١٠	-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	مشتقات تغطية للتدفقات النقدية
-	٤٣٧,١٠١		-	٦٨٢,٦٢٠		إجمالي (٣)
١٤٠,٩٣٤	١,١٠٥,١٤٨		١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١		إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢٠,٢ المشتقات المحفوظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصري مقابل (٥٤,٥٣٦) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٨٥,٠١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تغطية التدفقات النقدية

يقوم البنك بتغطية خطر التدفقات النقدية الناتجة من أصول أو التزامات ذات عائد متغير وذلك باستخدام عقود مبادلة العائد. تم تصنيف عقود مبادلة العائد ذات قيمة تعاقدية / افتراضية تبلغ ٢١,٥٦٧,٥٢٢ ألف جنيه و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٦٨٢,٦٢٠ ألف جنيه في ٣١-ديسمبر-٢٠٢٤ مقابل قيمة تعاقدية/ افتراضية تبلغ ٣,٠٨٩,٣١٠ ألف جنيه و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٤٣٧,١٠١ ألف جنيه في ٣١-ديسمبر-٢٠٢٣. تغطية للتدفقات النقدية للقروض والقروض المساهمة ذات عائد متغير.

٢١. الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد الافتتاحي	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠
إضافات	١٢٩,٠٧٣,٥١٩	٩,٢٩٠,٢٣٢
استبعادات	(٩٨,٩٤٥,١٣٨)	(٦,١٢٥,٤٥٢)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٥,٨١٤,٨٣٤)	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٤,٧٩٠,٩٥٤	٦٥١,٤٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد الافتتاحي	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩
إضافات	١١٣,٤٤٥,٥٨٥	١٢٩,١٥٣,١٣٦
استبعادات	(١٤٠,٢٥٩,٠٢٢)	(٢,٠٢٨,١٨٠)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٩,٨٢٦,٥٧٠	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٨,٣٧٣,٨٠٠	٢,٦٥٢,٢٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٦٨,١١٨,٢١٩

٢١. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجة في السوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
١١٥,٥٧٢,٠٢٦	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨	٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨
٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢٧,٩٧٠,٩٦٨
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦	١٥٩,٠٦٦
-	٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣	١,٦٩٣,٨٣٣
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	٨٨,٥٧٤,٠١٥
١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	٢,٢٧٣,٢١٠	٢,٢٧٣,٢١٠
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧	٩٢٢,٧٠٧
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢	٤٧١,٦٩٢
الإجمالي	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٦٨,١١٨,٢١٩	٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
استثمارات مدرجة في السوق		
١٢٥,٣٤٨,٣٧٧	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	٨٧,٤٤٢,٨٤٩
٢٦,٨٩٩,٣٠٩	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٥٣٥,٦٦٢
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجة في السوق		
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
٣,٣٧١,٦٤١	٧١,٨٤٤	٣,٢٩٩,٧٩٧
١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
٢٧١,٤٦٦,٢٥٣	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤
الاجمالي		

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالي القيمة الدفترية
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	-	-	-	-	١٣٦,٥٣١,٠٢٠
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	-	-	-	-	٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤
٥٦,٠٤٧	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	-	٨٨,٦٣٠,٠٦٢
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	-	-	-	-	٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤
٩,٥٥٥,٤١٠	-	-	-	-	٩,٥٥٥,٤١٠
-	-	-	-	٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١
-	-	١٤٤,٣٨٤,٦٨٧	١,٥٥٣,٤٦٥	-	١٤٥,٩٣٨,١٥٢
١٦٨,٠٦٢,١٧٢	-	-	-	-	١٦٨,٠٦٢,١٧٢
٩٢٨,٥٧٧,١٥٧	٢٣٢,٩٥٨,٧٠٢	١,٥٥٣,٤٦٥	٨١٩,٧١١	١,١٦٣,٩٠٩,٠٣٥	١,١٦٣,٩٠٩,٠٣٥
٢,٠٣٤,٨٨٥	-	-	-	-	٢,٠٣٤,٨٨٥
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	-	-	-	-	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨
-	-	-	-	١٠٠,٥٧١	١٠٠,٥٧١
٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	-	-	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
١٨,٦٢١,٨٢٢	-	-	-	-	١٨,٦٢١,٨٢٢
١,٠٢٢,٢٨٢,٨٣٥	-	-	-	١٠٠,٥٧١	١,٠٢٢,٣٨٣,٤٠٦
٥٧٧,١٢٢,٤٦٨	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	١,٥٦٩,٠٠٥	١,١٠٥,١٤٨	٨١١,٣٥٢,٨٥٠	٨١١,٣٥٢,٨٥٠
٧١٦,٣٤٧,٨٢٧	-	-	-	١٤٠,٩٣٤	٧١٦,٤٨٨,٧٦١

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
٢٠٥,٣٤٤	٤٥٩,٣٣٧	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٤٦٦	-	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
٩,٠٠٠	-	رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٢٢١,٨١٠	٤٥٩,٣٣٧	الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	٦٢,٥١٢	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	٣٥,٦٨١	٣٩,٣٣
الإجمالي		١,٦١٩,٥٨٨	١,٥٠٦,٧٧٤	١٩٣,٢٨٧	(٦٢,٠٥٨)	٩٨,١٩٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	٨٨,٧١١	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	٢٧,٢٦٨	٣٩,٣٣
الإجمالي		١,٥٣٨,٣٧٧	١,٣٩٥,٣٠٩	١٠٤,٢٣٤	(١٠٩,٨٤٣)	١١٥,٩٧٩	

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٥,١٥١,٢٥٩	١٣,٠١٨,٠٣٨	إيرادات مستحقة
١,٤٦٩,٢٠٩	٩٠٣,١٦٩	مصرفات مقدمه
٥,٣٦٧,٧٨١	١,٩٠٦,٥٤٧	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,١٥٠,٧٤٣	٣,٠٤٤,٢٣٨	أرصده مدينه متتو عه (بعد خصم المخصص)*
٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٠٢,٩٧٢	٥١,٧٧٥	التأمينات و العهد
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	١٨,٩٧٢,٧٨٦	إجمالي

* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري وتم تكوين مخصص بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري .

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
الاضافات خلال العام	-	٢٠٨,٣٦٠	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٣٣٧,٢٥٠
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
اهلاك العام	-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
استبعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
الاضافات خلال العام	-	٣,٧٢٧	١,٠٥٤,٣٥٥	٣١,٣١٣	١٤,٠٢٣	١٤,٦٧٧	٣,٧٧٢	١,١٢١,٨٦٧
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٢,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
اهلاك العام	-	٣٢,٢١٧	٥٧٣,٠٢٠	١٠,٦١٠	١٠٠,٥٠٧	٥٩,٧٤٤	١٢,١١١	٧٨٨,٢٠٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٣٠٨,١٩٣	١,٢٧٨,٩١٢	حسابات جارية
١٠,١٤٩,٨١٠	٧٥٥,٩٧٣	ودائع
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢,٠٣٤,٨٨٥	الإجمالي
٦١٨,٥٩٧	٧١٤,٣٦٨	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٤٣,٨٣٢	بنوك محلية
١١,٨٢٢,٧٨٠	١,٢٧٦,٦٨٥	بنوك خارجية
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢,٠٣٤,٨٨٥	الإجمالي
١,٩٧٦,١٨١	١,٢٧٨,٩١٢	أرصدة بدون عائد
٥٥٣,٢٩٥	٦٧٩,٧١٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٩٢٨,٥٢٧	٧٦,٢٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢,٠٣٤,٨٨٥	الإجمالي
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢,٠٣٤,٨٨٥	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢	٣٦٨,٨٩٣,٥١٥	ودائع تحت الطلب
١١٧,٦٠٨,٨٧٠	١٩٥,٠٨٥,٥٨٩	ودائع لإجل وبخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٥٩٨,٧٥٨	١٦٤,٥٨٧,٧٣٩	ودائع التوفير
٧,٥٩٩,٥٨٧	٩,٣٠٢,٧٤٠	ودائع أخرى
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	الإجمالي
٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤	٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩	ودائع مؤسسات
٣٧٠,٥٥٨,٧١٥	٥٤٠,٣١٩,٠٠٩	ودائع أفراد
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	الإجمالي
١٢١,٩٣٩,٦٩٦	١٦٢,٥٨٠,٦٣٣	أرصدة بدون عائد
٥,٩٣٠,١٨٨	٩,٧١٤,٩٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥	٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	الإجمالي
٤٨٣,٦٦٠,١٤٠	٧٣٣,٠٥٦,١١٢	أرصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	أرصدة غير متداولة
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,٤٦٥ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره

سعر العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	سندات دولية خضراء
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	الإجمالي
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	أرصدة غير متداولة

٢٨ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	معدل العائد	
٢,٨٧٩,٢٤٤	٤,٧٩١,٣٧١	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية
-	٥٠٣,٥٤٦	-	٥ سنوات	عائد متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	٢,٥٠١,٩٩٥	-	٥ سنوات	عائد متغير	مؤسسة التمويل الدولية
٥٢٥	٢١٠	٢١٠	٥ سنوات	عائد ثابت	مشروع الالتزام البيئي
٢٠٠,٦١٩	١٩٧,٨٢٧	١٥٠,٢٠١	١-٣ سنوات	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢٢٤,٧٩٣	٨٤٧,٣٤٥	٢٣٨,٣٦٥	١-٦ سنوات	عائد متغير/ ثابت	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٤,٥٨٨,٧٨٤	٧,٥٥٩,٠٩٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤,٥٨٩,٩٤٢	٧,٥٦١,٠٠١	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٨٨,٧٧٦			الإجمالي

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور.

٢٩. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٨٠٧,٤٢٢	٣,٨٥٤,٥٨٤	عوائد مستحقة
٢,٥٥٤,٧٢٦	٤,٤٤٩,٢٩٨	مصرفات مستحقة
١١,٤٤٠,٠٣٥	١٢,٨٢٩,٤٨٣	دائنون
٥٣٧,٢٨٢	٣٠٧,٨٠٤	أرصده دائنه متنوعه
١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢١,٤٤١,١٦٩	الإجمالي

٣٠. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
٧,٢٤٦	١٠,٦٧٠,٥٦٨	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨
١٠,٦٧٠,٥٦٨	٨٧٧,٤٨٩	٤,٠٥٨,٠٦٦	-	-	١٥,٦٠٦,١٢٣
٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	-	٢,٨٩٦,٣٥١
١١,٠٩٥,٠٨٩	٣,٣٦٣,٥٢٥	٤,١٧٢,٧٩٤	(٩,٥٨٦)	-	١٨,٦٢١,٨٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٧٠,٥٦٨
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
٧,٠٦٦,٦٧٢	٢,٨٢١,١٤١	١,٢١٣,١٢٦	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٩٥,٠٨٩

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١. حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ ألف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ ألف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ ألف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المرخص به
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٠١٩,٥٠١	٣,٠٤٣,١٥٨	عدد الاسهم القائمة بالألف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري ١٠	جنيه مصري ١٠	القيمة الاسمية للسهم

٣١.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رسيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطيات الخاصة إلا بعد الرجوع اليه.

٣٢. أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٨٣,٥٦٧)	(١٧٠,٥٥٧)	الأصول الثابتة (الأهلاك)
٧٨٢,٩٠٧	١,٦٣٦,٨٤٨	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
١,٣٩٩,٨١٥	٧٢٩,٩٢٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٨٣,٤٤٩)	(٧٨٢,٢٦٧)	تقييم أصول و التزامات أخرى
٣٩٥,٩٧٩	٣٩٥,٩٧٩	اضمحلال استثمارات أخرى
٣٣٤,٣٥٢	٤٢٠,٣٥٢	نظام إثابة العاملين
(٦٥,٥٨٨)	(٤,٧٥٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٠٤,٧٨٢	٤٥٩,٨٠٧	فروق تقييم عقود صرف اجله
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٦٨٥,٣٣١	الرصيد
أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٨٥,٧٤٦	١,٦٨٥,٢٣١	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
٣٤١,٩٤٣	(٦٦٩,٨٨٧)	الرصيد في بداية العام
١,١٥٧,٥٤٢	١,٦٦٩,٩٨٧	الإضافات / الاستيعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٦٨٥,٣٣١	الإضافات / الاستيعادات عن طريق قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية العام

٣٣. المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي:

عدد الاسهم بالالف ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عدد الاسهم بالالف ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣	قائمه في بداية العام
٢٨,١٤٣	٢٢,٨٦٩	ممنوحه أثناء العام
(٣,٦٩٣)	(٣,٣٥١)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣٦,٩٨٨)	(٢٣,٦٥٧)	تم ممارستها أثناء العام
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٧,٨٤٠
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٠٠٠
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٠٣٤
الإجمالي		٧٥,٨٧٤	٧٥,٨٧٤

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في:

الإصدار الثامن عشر	الإصدار السابع عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٢,٦٥	٤١,٤٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٩%	١٨,٠٠%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٠,٨٠%	١,٣٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٦,٧٩%	٣٤,٧٥%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤ . الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٧٧٠,٣٥٤	٦,٢٠٨,٦٧٤	إحتياطي قانوني
٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	إحتياطي عام
٢١,١٥٥	٢٢,٨١٨	إحتياطي رأسمالي
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٥٦,٧٩١,٨٨٣	أرباح محتجزة
(٦٧٠,٩٧٢)	(٦٧٠,٩٧٢)	إحتياطي تجميع أعمال
(١٦,٨٦٨,٦٩١)	(٧,١٤٥,٢٨٣)	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	إحتياطي نظام إثابة العاملين
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	إحتياطي مخاطر بنكية
١٤٨,٣٥٣	١,١٣٧,٧٢٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	إحتياطي المخاطر العام
٦٠,٢٨٦,٣٨٣	١٢٢,٢٠٤,٦٩٧	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,١ إحتياطي المخاطر البنكية
١١,٩٨١	١٥,٢٣٠	الرصيد في أول العام
٣,٢٤٩	٢,٦٩٤	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,٢ إحتياطي قانوني
٣,٩٦٣,٩٤٦	٤,٧٧٠,٣٥٤	الرصيد في أول العام
٨٠٦,٤٠٨	١,٤٣٨,٣٢٠	محول إلى إحتياطي قانوني
٤,٧٧٠,٣٥٤	٦,٢٠٨,٦٧٤	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,١٨٨,٨١٨)	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	الرصيد في أول العام
(٩٥,٣٠٨)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أرباح محتجزة
(٥,٤٧٢,٨٩١)	٩,١٥٦,٦٨٣	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٨٨,٣٦٦	٩٣٦,٦٤٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٨٦٨,٦٩١)	(٧,١٤٥,٢٨٣)	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,٤ أرباح محتجزة
١٦,٣٩٣,٨٤١	٢٩,٩٩٣,٣٣١	الرصيد في أول العام
(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	محول إلى الإحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	الأرباح الموزعة
٢٩,٦٣٤,٥٤٢	٥٥,١٩٦,٣٩٤	صافي أرباح العام
(٣,٢٤٩)	(٢,٦٩٤)	محول إلى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
٩٥,٣٠٨	٣٧٠,٢٢٤	محول من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أرباح محتجزة
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٥٦,٧٩١,٨٨٣	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,٥ إحتياطي نظام إثابة العاملين
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠	الرصيد في أول العام
(١,١٦٤,٢٤٢)	(٦٢٣,١٢٥)	محول إلى الإحتياطيات
٧٥٤,٨١٧	١,٠٠٥,٣٥٠	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤,٦ إحتياطي المخاطر العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في أول العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في آخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧١,٨٨٧,٨٢١	١٣٦,٥٣١,٠٢٠	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٦٣٠,٠٦٢	أذون خزانه و أوراق حكوميه اخري
(٦٤,٣٩٦,١٨٥)	(١١٤,٧٧٨,٠٢٣)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٦٧,٠٣١,٠٣٢)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٢,٧٢١,٩٢٢)	(٨٧,٥٧٤,٩٦٥)	أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	النقدية وما في حكمها

٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦,٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣,١٧٧ ألف جنيه وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٢١١	٣,١٧٧

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٦,٢,٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٣٩,٧٣٠ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٩٦,٦٨٣ ألف جنيه مصري في ٢٠٢٣.

٣٦,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
خطابات ضمان	٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٩,١٧٩,٧٧٠
الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى	١١,٩٣٢,٦١٣
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢
	١٧٤,٦٥١,٦٨٢

٣٦,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٦,٦٢١,١٣٨
	٥,٣٧٥,٩٢١

٣٦,٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
لا تزيد عن سنة واحدة	٣٥٩,١٤٧
أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	٦٢٨,٠٩٤
أكثر من خمس سنوات	٢٣١,٥٣١
	٢٨٧,١٢٠
	٦٥٩,٨٩٧
	٢٢٣,٤٥٦

٣٧. صناديق الاستثمار

صندوق أصول

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي النقدي ذو العائد التراكمي - أصول وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٦,٢٩٩,٧٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠٤٤,١٦٨ ألف جنيه مصري بواقع ٨٠٠,٦٩ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٢٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٨٩,٨٥٣ ألف جنيه مصري.

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الثاني ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٦٤,١٢٤ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٣,٥٤٩ ألف جنيه مصري بواقع ٥٥٩,٠١ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٧,٩٥١ ألف جنيه مصري.

صندوق امان صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB)

أنشأ البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB) وبنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٠٧,٧٥٣ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٤,١٦٧ ألف جنيه مصري بواقع ٢٧٣,٤٩ ألف جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٩١٥ ألف جنيه مصري.

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الرابع ذو عائد تراكمي -حماية وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٨١,٤١٦ عدد وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢,٩٦٥ ألف جنيه مصري بواقع ٥٢٧,٧٢ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٦,٣٨٦ ألف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي للاستثمار في أدوات الدين ذوالعائد ربع السنوي - ثبات وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٨٤,١٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٧٨٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٤٩٨,٣٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤,٩١٨ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي نوعائد تراكمي - تكامل وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٧٠٦ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١١٨,٠١٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٨,٧٥٥ ألف جنيه مصرى بواقع ٤٩٧,٨٥ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤,٨٩٣ ألف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
مصفوفات	ايرادات	مصفوفات	ايرادات	
١,٢٨٤	٧١٦	٣,٨٤٠	١١	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
٤,٣٣٥	١,٠٢٤	٧,٨٢٠	٤,٥٦٠	
٦٢٥	١٤	١,٨٦١	١٤	ودائع والتزامات أخرى
٤,٥٤٦	٩٠	١٢,٢٣٠	٣٣,٩٣٣	
١٠٣	٢٢	٤	٣١	الالتزامات العرضية
-	١٥١,٤٩٣	-	١٣٧,٤٥٨	

٣٨,٢ معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

شركة سي فينشرز
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
شركة دمايط للملاحة والاعمال البحرية
شركة التجاري الدولي للتمويل
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
تي سي ايه العقارية

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
المعادل بالعملية المحلية	المعادل بالعملية المحلية	
٢٠٤,٣٣٧	(١٤,٢٢٦,٨٨١)	دولار أمريكي
٦٧٧,٧٣٦	١٣,٤١١,٤٥٢	
١١,٤١٨	٢١,٦٥٦	جنيه إسترليني
(١٠١)	(٢,١٧٨)	
١,٤٧١	٦٧٢	الين الياباني
(٢٧٨,٤٣٠)	٧٢٥,٠٤٠	

* بناء على القوائم المالية المستقلة.

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم تسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢١

- جارى الإنتهاء من فحص و تسوية ضرائب شركات الأموال ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦

- تم تسوية ضريبة الدمغة عن الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ طبقا للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية

٤١. الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤,٥٢١,٤٢٧	١٨,٩٧٢,٧٨٦	اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
(١٢٤,٠٩٨)	(٤٩٠,٠١٩)	أصول الت ملكيتها للبنك
(١,٣٤٢,٥٦٨)	(١,٩٠٦,٥٤٧)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣,٠٥٤,٧٦١	١٧,٠١٧,٢٢٠	اجمالي ١
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٤٤,٢٨٢,٧٧٣	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
(٤٩٠,٠١٩)	(٤٠,٨٠٩)	أصول الت ملكيتها للبنك
(١,٩٠٦,٥٤٧)	(٥,٣٦٧,٧٨١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
(١١,٩٥٦)	١١,٩٥٦	بيع استثمارات شقيقة
١٧,٦٢٠	٣٧,٩٣٩	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
١٧,٠٢٢,٨٨٤	٣٨,٩٢٤,٠٧٨	اجمالي ٢
(٣,٩٦٨,١٢٣)	(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	التغير (٢٠١)

٤٢. أحداث هامه

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعرى 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.
- وبناءً على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بإيضاحي ٩ و ١١.
- في الربع الأخير لسنة ٢٠٢٤ تم إصدار معيار المحاسبة المصري ٥١ "القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط" بقرار من رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بهدف المساعدة على إعادة تقييم الأصول و الالتزامات للقوائم مالية بصورة تعكس القوة الشرائية الفعلية المقيمة بتأثير التضخم. تقوم إدارة البنك التجاري الدولي بمتابعة أثر تطبيق هذا المعيار لدراسة مدي تأثيره علي القوائم المالية، و لم يصدر تعليمات بتطبيق هذا المعيار حتي تاريخ إصدار القوائم المالية للبنك.

توضيح الجداول التالية معلومات مالية عن شركة سي فينشرز (الشركة التابعة تحت التصفية)

٤٣. أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٩	-	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢	-	أصول أخرى
٨٠	-	أصول ثابتة
١٦١	-	اجمالي

٤٤. التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٨٠	١,٠٧٩	التزامات أخرى
١٩٣	٣١٨	مخصصات أخرى
٨٧٣	١,٣٩٧	اجمالي

٤٥. الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٩٨٣	-	صافي الدخل من العائد
١٣٦	-	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات
(٣١١)	-	صافي دخل المتاجرة
(٤٤,١٨٢)	-	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٢,٢٥٥)	-	مصروفات ادارية
(٦٣٢)	-	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,١٥١	-	رد / عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٨	-	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
(٤٢,١٠٢)	-	صافي أرباح (خسائر) من العمليات الغير مستمرة

