

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٥



بنك تثق فيه

WWW.CIBEG.COM

f y in /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجاري الدولي - مصر سي أي بي - CIB "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر سي أي بي - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي 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 مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي 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 والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي 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 ٢٠٢٥، 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: ٩ فبراير ٢٠٢٦



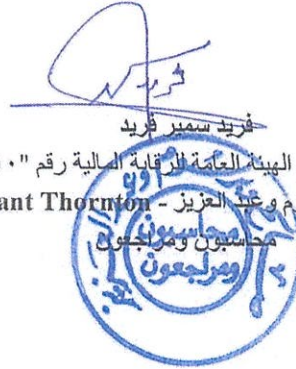
حسام محمد هلال

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبى الحسابات



فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"

صالح وپرسوم وعبء العزیز - Grant Thornton

محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	الأصول
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	١٦	أرصدة لدي البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	٦٢٠,٣٤٩	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩٨,١٩٣	٤٥,٢١٠	٢٢	إستثمارات في شركات شقيقة
-	١٨٢,٨٢٧	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٥٤,٠٤٠,٩١٢	٢٣	أصول أخرى
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٥٤٥,٤٩٩	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٩٩٧,٩٢٩	٥,٤٨١,٦٨٢	٢٤	أصول ثابتة
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٤٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	٢٦	ودائع العملاء
١,٣٩٧	٥٣,٨٦٠	٤٤	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٠٠,٥٧١	١٣٧,٨٠٢	٢٠	مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	٢٠,٥٧٠,٣١٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٤٤١,١٦٩	٢٥,٥٩٥,٣٩٠	٢٩	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	٢٧	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٢٨	قروض أخرى
١٨,٦٢١,٨٢٢	١٥,٦٤٠,٠٤١	٣٠	مخصصات أخرى
١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠	١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,٥٤٤,٥٧٩	١٠٥,٨٤٩,١٧٦	٣٤	الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٨٩,٥١٤,٢٧٣	٣٤	أرباح محتجزة*
١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	٢٣١,٤٨٦,٣٤٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١٨٣,٠٤٤	٢٧,٨٧٦		حقوق الأقلية
١٥٢,٨١٩,٣٢١	٢٣١,٥١٤,٢١٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
١٨٢,٧٣٥,٤٧٤	٢١١,٦٠٠,١٧٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١,٦٧١,٢٥٢)	(١٠٣,٩٠٠,٥٤٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩١,٠٦٤,٢٢٢	١٠٧,٦٩٩,٦٣١	٦ صافي الدخل من العائد
١٢,٨١٣,٨٧٦	١٦,٠٣٦,٠٠٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٢٨,٦٥٦)	(٦,٨١٦,٩٦٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٧,٠٨٥,٢٢٠	٩,٢١٩,٠٤٣	٧ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٩٥,٠٤٧	٢١٦,٢٧٣	٨ إيرادات توزيعات ارباح
٢٠,٤٧٢,٠٦٧	١,٨٠٠,٦٦٥	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٥٩,٣٣٧	٧٧٥,٨٤١	٢١,١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٣,٨٩٥,٦١٩)	(١٧,٥٦١,٦٠٦)	١٠ مصروفات ادارية
(٢٣,٧٠٢,٩٩١)	٦٠٤,٥٠٤	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤,٥٢٣,٨١٩)	٨,٨١٧,١٥٨	١٢ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٧,٧٨٦)	١٠,٥١٢	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٧٧,١٣٥,٦٧٨	١١١,٥٨٢,٠٢١	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٣,٥٤٨,٩٣٣)	(٢٩,٨٩٥,١٢٨)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
١,٦٦٩,٩٨٧	٥٧١,٩٢٢	٣٢ - ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	٨٢,٢٥٨,٨١٥	صافي أرباح العام
٦٠,٣٣٨	١٩,٩٦٣	حقوق الاقلية
٥٥,١٩٦,٣٩٤	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	حقوق مساهمي البنك
١٤,٧٢	١٨,٢٥	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٤,٥٦	١٨,٠٥	الأساسي
		المخفض

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	٨٢,٢٥٨,٨١٥	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٤٧٣,٢٩٤	٥٩٤,٧١٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥,٦٧٤)	(٩٦,٢٤٨)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٩,٤٤٢,٣٩٠	١٠,٧٣٩,٩٣٩	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل
(٤٥٩,٣٣٧)	(٤٩٨,٤٣٣)	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٤,٢١٤)	(٦١٥,٥٠٦)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٩٨٩,٣٦٧	(٢٩٥,٦٩١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣٦,٩٤٩	(٤٠,١٤٥)	تأثير الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥,٩٦٩,٥٠٧	٩٢,٠٤٧,٤٥٠	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		تقسم كالتالي:
٦٥,٩٠٩,١٦٩	٩١,٩١٣,٥٩٠	نصيب المساهمين في البنك
٦٠,٣٣٨	١٣٣,٨٦٠	نصيب حقوق الأقلية
٦٥,٩٦٩,٥٠٧	٩٢,٠٤٧,٤٥٠	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٧,١٣٥,٦٧٨	١١١,٥٨٢,٠٢١	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٠٧٨,٤١٣	٢,٢٠٢,٩٤٠	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٤,٧٦٨,١٠٧	(٩,١٠١,٢٠٦)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٣,٣٦٣,٥٢٥	(٢,٨٩٣,٥٩١)	٣٠ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
(٣٤١)	١٣٧,٣٩٩	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
(٢٤٣,٩٤٧)	١٤٦,٦٤٩	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٣٧,٩٣٩	-	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٢١,٠٢٦,٠٤٤)	٥,١٣٧,٨٠٨	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١,٣٩٩,٩٠٥	(٢٤٢,٦٢٤)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٥٠٤	(١٨,٥٢٧)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢,٠٠٨	(٨,٥٤٢)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٩,٥٨٦)	(٧,٤٦٧)	٣٠ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٤,١٧٢,٧٩٤	(٨٠,٧٢٣)	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,٢٤٦)	(١٣,٠٠٥)	١١ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٥٩,٣٣٧)	(٤٩٨,٤٣٣)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٧٧,٤٠٨)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٢٦٢,٦٠٩	٣٤,٥ المدفوعات المبنية على الأسهم
١٧,٧٨٦	(١٠,٥١٢)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٧١,٢٨٩,٥٠٨	١٠٧,٣١٧,٣٨٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
(١١١,١٩٢,٨٠٩)	٩٨,٠٩١,٣٤١	أرصدة لدي البنوك
٤٩٠,٥٩٣	(٨٨,٦٥٤)	٢٠ مشتقات مالية
(١٢٢,٠٤٩,٥٩٧)	(١٨٠,٤٢٠,٣٨٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	(٥,٢٨٩,٤٢٠)	٤١ الأصول الأخرى
-	(١٨٢,٨٢٧)	٤٣ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(١٠,٤٢٣,١١٨)	١,٣١٨,٨٦١	٢٥ الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٩٥,٣٥٨,٤٧٩	١٣٧,٧٩٩,٧٣٥	٢٦ ودائع العملاء
٥٢٤	٥٢,٤٦٣	٤٤ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٥,٢٢٠,٩٦٥)	(٩,٣٢٤,٨١٥)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٦,٥٨١,٤٦٧)	(١٤,٢٣٩,١٥٣)	الالتزامات الأخرى
٨٩,٧٦٤,٢٩٠	١٣٥,٠٣٤,٥٣٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٥,٧٩٨,٤٨٤)	(٧,٩٣٠,٢٧٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠٢٨,١٨٠	٢١,٦٨٩,٣٩٠	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٢٩,٤٢١,٦٤٩)	(٩٠,٤١٣,٩٥٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١٣,٦٩١,١٠٤)	(٢٦٣,٤٤٦,٥٨٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤١,٠٩١,٦٨٥	١٢٧,١٦٩,٤٤٢	متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,٧٧٧,١٧٠)	(٢١٢,٥٧٩,٠٥٤)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١١,٤٧٨,٤٨٢	٦,٥٠٩,١١٠	٢٨
(٥,٤٠٣,٧٩٦)	(١٥,٠٠٣,٤٦٢)	
١,٩٩٤,٤٣٢	(٣٠٦,٢٢٣)	
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠	
٨,٣٠٥,٦٨٨	(٨,٥٢٣,٦٤٥)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
(٧,٧٠٧,١٩٢)	(٨٦,٠٦٨,١٦٥)	
٢٣٤,٣١٧,٩١٣	٢٢٦,٦١٠,٧٢١	
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	١٥
٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	١٦
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	١٧
(١١٤,٧٧٨,٠٢٣)	(٦٨,٨٧٤,٠٤٦)	١٥
(٦٧,٠٣١,٠٣٢)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	
(٨٨,١٣٨,٥٣٣)	(١٤٤,٥٦٧,٧٣٣)	
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	
النقدية وما في حكمها		

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رأس المال المصدر والمنفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع اصال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
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)	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-	-	-	-
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٩٦,٣٩٤	-	٥٥,١٩٦,٣٩٤	-	-	٥٥,١٩٦,٣٩٤	٦٠,٣٣٨	٥٥,٢٥٦,٧٣٢
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(٣٧,٣٦٧)	(٥,٤٠٣,٧٩٦)
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	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 اخر 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	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمنفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي تجميع اصال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
الرصيد في أول 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	١٥٢,٦٣٦,٢٧٧	١٨٣,٠٤٤	١٥٢,٨١٩,٣٢١
زيادة رأس المال	٣,٣٤٧,٧٨١	-	(٣,٠٧٠,٨٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الى الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	-	٢,٢٤٦	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-	-	-	-
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	-	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	-	-	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	١٩,٩٦٣	٨٢,٢٥٨,٨١٥
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	(٢٨٩,٠٢٨)	(١٥,٠٠٣,٤٦٢)
محول الى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	٢٦,١٨٦	-	-	-	(٢٦,١٨٦)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(١١١,٣٧٠)	-	١١١,٣٧٠	-	-	-	-	-
محول من صافي أرباح العام الى احتياطي خاص	-	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبيه	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٢١,٩٤٤	-	-	-	-	١٠,١٢١,٩٤٤	١١٣,٨٩٧	١٠,٢٣٥,٨٤١
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,١٤٥)	-	-	-	-	(٤٠,١٤٥)	-	(٤٠,١٤٥)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٢,٦٠٩	-	١,٢٦٢,٦٠٩	-	١,٢٦٢,٦٠٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٥,٦٩١)	-	(٢٩٥,٦٩١)	-	(٢٩٥,٦٩١)
الرصيد في اخر العام	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٧٩,١١٠,٥٥١	١,٥٧٧,٠٩٢	١٣,١٤٥,٠١٢	(٦٧٠,٩٧٢)	٢٥,٠٦٤	٢,٨٢٥,١٤٦	١٥,٢٩٦	٨٩,٥١٤,٢٧٣	٢,٣٤٣,٥٣٢	٨٤٢,٠٢٩	٢٣١,٤٨٦,٣٤٢	٢٧,٨٧٦	٢٣١,٥١٤,٢١٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٤ فرعاً و ١٠ وحدات مصرفية ويوظف ٨,٦٦٥ 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٪ والتجاري الدولي للتمويل بنسبة ٩٩,٩٨٪ وشركة التجاري الدولي افريقيا القابضة بنسبة ١٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ فبراير ٢٠٢٦

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.

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 المكتتاة 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 مهيمنة

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 المكتتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملائمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المكتتاة أو التي تم تحملها ، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أى اتفاقيات لمقابل محتمل ، ويستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات القانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة . يتم خصم تكاليف المعاملة المكتتاة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المكتتاة 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 الحصة 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 المكتتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية . يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المبيعة 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 بالتغيير 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 تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . القطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم 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 / الالتزامات 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 التغيير 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 وملائمة 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 الالتزامات 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 تكبدها 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 بوجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة 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. يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات 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 لجميع 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 اضمحلت 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 وذلك عند الاعتراف الأولي.

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 الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر		
اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق 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 الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات 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 للنقد 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة وإدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحقيق 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. - يراعي 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 وعام المقارنة ولم يتم إعادة التصنيف.

اضمحلال 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 الأدوات المالية. 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 المرحلة الثانية ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأول والمرحلة الثالثة ذات أدوات الدين المتعثرة على مدى عمر القرض.

التقدم بين المراحل:

التقدم 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.

التقدم 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 / المهمة 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 استبعاد الأصول عند انتهاء فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي 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 إنتهاؤها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء 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 و محاسبة 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 أيا 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 لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى 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 مضطحة 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل 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 و العمولات

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 المضطحة، 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 مكملًا 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 مخصصة من أرصدة أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزينة 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 الى 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 تكيف	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، وتعدل 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 اضمحلال 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 ثوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة اضمحلال أيهما أكبر. 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 لنسوية 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 للنسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبنك 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 المقدرة 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 ، وتنخل 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 . وهذا 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 ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً 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. الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 أساسي 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 أو شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ .

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 تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً 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 وتعريف القيمة عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة 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 TM 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 ١,١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ 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 ١,١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري). و بالنسبة 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 ١,١٤٤,١٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة أو نقصان بقيمة ٣,٤٦٢,٥٣١ ألف جنيه مصري).

إعادة معايرة نماذج احتمالية التعثر (PD) لمحفظة الشركات

قام البنك خلال العام بإعادة معايرة نماذج احتمالية التعثر (PD) المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) لمحفظة الشركات، مما نتج عنه صافي انخفاض في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٣,١ مليار جنيه مصري وتعكس هذه المعايرة تحديثاً لمحددات المخاطر بناءً على معلومات حالية ومعقولة وقابلة للدعم، بما يتوافق مع تعليمات تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩.

وقد جرى تطوير نماذج احتمالية التعثر عند تطبيق تعليمات تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ في عام ٢٠١٩ بالاعتماد على البيانات التاريخية المتاحة لمعدلات التعثر وخصائص المحفظة آنذاك، إضافة إلى تطبيق أحكام الخبرة الائتمانية لتعويض محدودية البيانات وضمان التحفظ في ضوء تزايد عدم اليقين الاقتصادي محلياً في الفترات السابقة. وتم إخضاع هذه النماذج والمتغيرات المرتبطة بها للمتابعة والاختبار بأثر رجعي بشكل سنوي.

واستندت عملية إعادة المعايرة إلى إدخال بيانات تاريخية موسعة وأكثر اكتمالاً، حيث أظهرت اختبارات الـ back testing أن بعض التقديرات التاريخية للتعثر — وخصوصاً تلك المتأثرة بعوامل التحفظ خلال فترات عدم الاستقرار الاقتصادي العالمي والإقليمي والمحلي — لم تعد تعكس الأداء الفعلي للمحفظة، لا سيما مع تحسن مؤشرات الاقتصاد المصري الذي بدأ في الظهور خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢٥. وقد أسهم ذلك في تحسين تقدير متوسط معدلات التعثر على المدى الطويل بصورة أكثر دقة وموضوعية.

ولتعزيز قوة النموذج والحد من القيود المتأصلة في النموذج، قام البنك بإضافة هامش إضافي على نتائج احتمالية التعثر (PDs) المعايرة عبر مختلف درجات التصنيف الائتماني، وذلك لاستيعاب مخاطر النموذج. وسيخضع هذه الهامش الإضافي للمراجعة والمتابعة المستمرة بما يتوافق مع الممارسات المتبعة في القطاع ومتطلبات تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ المتعلقة بالحيادية وتجنب أي تحيز غير مبرر. ويساهم هذا الهامش الإضافي في تعزيز استقرار تقديرات احتمالية التعثر وتقليل الاعتماد على التعديلات اليدوية. overlays.

وبالنظر إلى تحسن قاعدة البيانات التاريخية وتحسن أساليب النماذج وتحسن المؤشرات الاقتصادية في مصر، فقد تم تقليص أو إزالة بعض أحكام الخبرة الائتمانية التي كانت مطبقة في سنوات سابقة، وذلك تماثياً مع تعليمات تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ لتجنب الزدواجية في احتساب المخاطر أو الإفراط في التحفظ.

كما أجرت جهة مستقلة مراجعة وتحقق للنماذج وفقاً لإطار الحوكمة المعتمد لدى البنك، وقد أكدت المراجعة سلامة النماذج المعدلة والمناهج المستخدمة وأسس إزالة بعض الأحكام التقديرية السابقة.

ونتيجة عن عملية إعادة المعايرة صافي انخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٣,١ مليار جنيه مصري، ويعكس ذلك تحسناً في دقة النماذج وتوافقاً مع الأداء الفعلي للمحفظة وتحديثاً لمعاملات المخاطر. ولا تعكس عملية المعايرة أي تغيير في مدى ثقل المخاطر الائتمانية أو في سياسات المنح، ويعتبر البنك أن التقديرات المحدثة لاحتمالية التعثر تعكس توقعات معقولة وقابلة للدعم للخسائر الائتمانية في تاريخ التقرير.

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 هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في التخفيض 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 ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في تردها 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". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محفوظ به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير منكرة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. 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 منزعج 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 جزء 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، ويقول 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، وبعد 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 بتعهداته ، 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 يترتب 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 قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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 إلى 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 إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود 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 .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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

يمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض 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 ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
(%)	(%)	(%)	(%)
٤٦,٨٦	٨٥,١٩	٤١,٨٨	٨٩,١٧
٢٤,٣١	١٠,٧٩	٣٣,٨٩	٨,٩٨
٥,٩٧	٠,٧٤	٢,٢٢	٠,١٤
٢٢,٨٦	٣,٢٨	٢٢,٠١	١,٧١

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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض 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 فردي 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	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	إجمالي أرصدة لدي البنوك
(٣,٨١٥)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٧٨١,٣٤٩	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(١٧٤,٣٢٠)	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٣,٧٣١,٨٥٧	٣,١٧٤,١٩٠	- حسابات جارية مدينة
١٥,٠٢٧,٨١٣	١٨,٢٣٤,٠٦١	- بطاقات ائتمان
٥٤,٩٤١,٢٦٤	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	- قروض شخصية
٥,٧٩٤,٦٣٢	٧,٩٩٧,٣٨٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٨٧,٤٦١,٤٠٠	١١٣,٩٦٥,١٩٣	- حسابات جارية مدينة
١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	- قروض مباشرة
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مشتركة
١,٠٣٣,٣٨٣	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض أخرى
(٢٣٨,٢٨٦)	(٨٢,٣٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٨٤,٠٩٣)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	حساب دائن معلق
٨١٩,٧١١	٦٢٠,٣٤٩	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٤٠١,٠٧٦,٩٢١	٦٠٨,١٩٤,٠٨٤	- أدوات دين
٣٥,١٥١,٢٥٩	٣٨,٥٢٤,٠٥١	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
١,٠٦٠,٩٧٥,٨٠٩	١,٣٢٤,٩٦٩,٥٦٩	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٧,٠٥٢,٩٩٧	٥,٦٧٩,٧٥٤	ضمانات مالية
١١,٩٣٢,٦١٣	١٠,٧٢٥,٨٢٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى
١٩,١٧٩,٧٧٠	١٢,٩٢٨,٤٩٣	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩	٢٧٤,٧٢٧,٢٦٩	خطابات ضمان
٢٩٦,١٥٨,٩١٩	٣٠٤,٠٦١,٣٤٥	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له من خطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات. بالنسبة لبندود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٠,٩٤ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣٣,٢٨ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٤. بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٥,٩٠ ٪ مقابل ٣٧,٨٠ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٤.

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 :

- ٩٨,١٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٥,٩٨ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٤
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩,٩٣٣,٤٩٠ ألف جنيه مصري مقابل ١٣,٢٥٤,٩٥٣ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٤
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .
- ٧٣,٧٣ ٪ من الاستثمارات في أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٦,٤٩ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات
٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٣٤,٧٨١,٣٤٩	
يخصم:				
٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٣٣,٤٩١	٣٤,٦٨٧,٧٥٦	٨٦,٤٧٥	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٨,٢٨٦	١٧٤,٣٢٠	٨٢,٣٦٣	٢٥٤,١٠٤	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
٨٤,٠٩٣	-	٤٠,٨٢٠	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٣,٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-	حساب دائن معلق
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٩,٥٥٥,٤١٠	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٤,٧٧٤,٢٣١.

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤٤,٤٥% وتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	
٨٧,٠٦٠,٧٤١	٤,٣٦٩,٧٧٥	١,٠٢٨,٤٩٥	٩٢,٤٥٩,٠١١	الأفراد
٣٤٠,٤٥٩,١٤٧	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٨,٩٠٤,٩٩٥	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٤٢٧,٥١٩,٨٨٨	١٠٨,٨٠٦,٨٥٧	٩,٩٣٣,٤٩٠	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		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	الاجمالي	
٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤	الأفراد
٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٧,٢٣١,٨٠٧	١٩,٧٩٧,٩٢٢	٧,٦٥٨,٠٢٧	٣٤,٦٨٧,٧٥٦	الاجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	
٧,٢٨٣,٢٣١	٢٧,٤٩٨,١١٨	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩	قروض لأجال
(٤٤٣)	(٨٦,٠٣٢)	-	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٢٨٢,٧٨٨	٢٧,٤١٢,٠٨٦	-	٣٤,٦٩٤,٨٧٤	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	
٢٦٨,٨٨٠,٢٨٧	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٩٨,٣٨١,٥٩١	ضمانات وتسهيلات
(١,٩٠٢,٦٩٩)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(١٢,٥٥٦,٨٩٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٦٦,٩٧٧,٥٨٨	١٨,٨٤٧,١١٣	-	٢٨٥,٨٢٤,٧٠١	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	الأفراد
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٤٥,٤٨١,٥٦٢	١٠,٤٤٧,٤١٣	٢٤,٧٥١,٠٢٨	١٠,٢٨٣,١٢١	الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	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	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٣%	٢,٧٢١,١٩٢	٨,٢٣٣,٤٣٦	-	١٠,٩٥٤,٦٢٨
المتابعة العادية (٦)	٣%-٦%	٩٨٩,١٧٥	١٠,٦٩٠,٨٢٣	-	١١,٦٧٩,٩٩٨
المتابعة الخاصة (٧)	٦%-٣٠%	-	٧٦٧,٦٩٧	٤,٢٥٦	٧٧١,٩٥٣
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٦,٨١٠,٤١٣	٦,٨١٠,٤١٣
الإجمالي		٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	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	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٦%	٣,٥٢١,٤٤٠	-	-	٣,٥٢١,٤٤٠
المتابعة العادية (٦)	< ٧%	-	١٠٥,٨٢٥	-	١٠٥,٨٢٥
المتابعة الخاصة (٧)	< ٧%	-	١٤١	-	١٤١
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٨٤٣,٣٥٨	٨٤٣,٣٥٨
الإجمالي		٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	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	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٣%	٣١٥,١٦٧,٧٣٤	٨١,١١٨,٩٥٥	-	٣٩٦,٢٨٦,٦٨٩
المتابعة العادية (٦)	٣%-٦%	٢٥,٢٩١,٤١٣	٢٢,٥٣٣,٠٧٩	-	٤٧,٨٢٤,٤٩٢
المتابعة الخاصة (٧)	٦%-٣٠%	-	٧٨٥,٠٤٨	٢٤,١٩٠	٨٠٩,٢٣٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٨,٨٨٠,٨٠٥	٨,٨٨٠,٨٠٥
الإجمالي		٣٤٠,٤٥٩,١٤٧	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٨,٩٠٤,٩٩٥	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	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	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٦%	٨٧,٠٦٠,٧٤١	-	-	٨٧,٠٦٠,٧٤١
المتابعة العادية (٦)	< ٧%	-	٤,٣٦٩,٠٥١	-	٤,٣٦٩,٠٥١
المتابعة الخاصة (٧)	< ٧%	-	٧٢٤	-	٧٢٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	١,٠٢٨,٤٩٥	١,٠٢٨,٤٩٥
الإجمالي		٨٧,٠٦٠,٧٤١	٤,٣٦٩,٧٧٥	١,٠٢٨,٤٩٥	٩٢,٤٥٩,٠١١

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاختلاف (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 الاختلاف (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

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاختلاف (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)	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 الاختلاف (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%	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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٧,٧٩٢,٩٩٧	-	-	٧,٧٩٢,٩٩٧
٤١,٧٣١,٢٢٥	-	-	٤١,٧٣١,٢٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٩,٥٢٤,٢٢٢	-	-	٤٩,٥٢٤,٢٢٢
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	(١٣٢,٦٨٢)
٤٩,٣٩١,٥٤٠	-	-	٤٩,٣٩١,٥٤٠
الإجمالي			
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٨٧,٠٦٠,٧٤١	-	-	٨٧,٠٦٠,٧٤١
-	٤,٣٦٩,٠٥١	-	٤,٣٦٩,٠٥١
-	٧٢٤	-	٧٢٤
-	-	١,٠٢٨,٤٩٥	١,٠٢٨,٤٩٥
٨٧,٠٦٠,٧٤١	٤,٣٦٩,٧٧٥	١,٠٢٨,٤٩٥	٩٢,٤٥٩,٠١١
(٣,٥٢١,٤٤٠)	(١٠٥,٩٦٦)	(٨٤٣,٣٥٨)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)
٨٣,٥٣٩,٣٠١	٤,٢٦٣,٨٠٩	١٨٥,١٣٧	٨٧,٩٨٨,٢٤٧
الإجمالي			
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣١٥,١٦٧,٧٣٤	٨١,١١٨,٩٥٥	-	٣٩٦,٢٨٦,٦٨٩
٢٥,٢٩١,٤١٣	٢٢,٥٣٣,٠٧٩	-	٤٧,٨٢٤,٤٩٢
-	٧٨٥,٠٤٨	٢٤,١٩٠	٨٠٩,٢٣٨
-	-	٨,٨٨٠,٨٠٥	٨,٨٨٠,٨٠٥
٣٤٠,٤٥٩,١٤٧	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٨,٩٠٤,٩٩٥	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤
(٣,٧١٠,٣٦٧)	(١٩,٦٩١,٩٥٦)	(٦,٨١٤,٦٦٩)	(٣٠,٢١٦,٩٩٢)
٣٣٦,٧٤٨,٧٨٠	٨٤,٧٤٥,١٢٦	٢,٠٩٠,٣٢٦	٤٢٣,٥٨٤,٢٣٢
الإجمالي			
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٢١,٨٦٣,٨٥٧	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	١٥٦,٠٦١,٩١٨
٧٥,٥٣٣,٠٦٤	-	-	٧٥,٥٣٣,٠٦٤
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٧,٣٩٦,٩٢١	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٣١,٥٩٤,٩٨٢
(٣,٦٤٩,٩٨٢)	(١١٥,٠٩٣)	-	(٣,٧٦٥,٠٧٥)
الإجمالي			
خسائر الائتمان المتوقعة			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣,٧٧٢,٧٢٨	-	-	٣,٧٧٢,٧٢٨
٦,٩٧٣,٨٧٣	-	-	٦,٩٧٣,٨٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠,٧٤٦,٦٠١	-	-	١٠,٧٤٦,٦٠١
(٣٩٢,٦٢٥)	-	-	(٣٩٢,٦٢٥)
١٠,٣٥٣,٩٧٦	-	-	١٠,٣٥٣,٩٧٦
الإجمالي			
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة			
الصافي			

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٨٢٥)	-	-	(٢,٨٢٥)
الصافي	٢٨,٢٧٦,٧٩١	-	-	٢٨,٢٧٦,٧٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٧٣,٤٩٠,٩٥٩	-	-	٧٣,٤٩٠,٩٥٩
المتابعة العادية	-	٥,٠٣٤,٩١٣	-	٥,٠٣٤,٩١٣
متابعة خاصة	-	٦٤٤	٥١٥	١,١٥٩
ديون غير منتظمة	-	-	٩٦٨,٥٣٥	٩٦٨,٥٣٥
الإجمالي	٧٣,٤٩٠,٩٥٩	٥,٠٣٥,٥٥٧	٩٦٩,٠٥٠	٧٩,٤٩٥,٥٦٦
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٩٠١,٦٠٧)	(١٦٥,٠٣٧)	(٧٥٨,٦٢٥)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)
الصافي	٧٠,٥٨٩,٣٥٢	٤,٨٧٠,٥٢٠	٢١٠,٤٢٥	٧٥,٦٧٠,٢٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	٤٥,١٢٦,٥٦٠	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٥٠,٢٢٣,٤٦٥
المتابعة العادية	٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١٣١,٧٩٨,٧٨٢	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	١٣٦,٨٩٥,٦٨٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٧٩٠,١٩٥)	(١٥,٠٢٥)	-	(٣,٨٠٥,٢٢٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة	٤,٠٨٦,٨٦٥	-	-	٤,٠٨٦,٨٦٥
المتابعة العادية	٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١١,٠٧٤,٤٥٥	-	-	١١,٠٧٤,٤٥٥
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٦٦,٩٨٢)	-	-	(٤٦٦,٩٨٢)
الصافي	١٠,٦٠٧,٤٧٣	-	-	١٠,٦٠٧,٤٧٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥
١٣٧,٣٩٩	-	-	١٣٧,٣٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٥٤٢)	-	-	(٨,٥٤٢)
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٢,٩٠١,٦٠٧	١٦٥,٠٣٧	٧٥٨,٦٢٥	٣,٨٢٥,٢٦٩
٦١٩,٨٣٣	(٥٩,٠٧١)	١٤٨,٣٠٥	٧٠٩,٠٦٧
-	-	(٢٤٦,٣٠٦)	(٢٤٦,٣٠٦)
-	-	١٨٢,٧٣٤	١٨٢,٧٣٤
٣,٥٢١,٤٤٠	١٠٥,٩٦٦	٨٤٣,٣٥٨	٤,٤٧٠,٧٦٤

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٧,٣٨١,٥١٤	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٩,٦٨٨,٧٨٨	٤١,٦٥٦,٢٩٣
١,٣١١,١٦٦	(١,٩٠٦,٦٠٣)	(٩٩٧,٨٦٦)	(١,٥٩٣,٣٠٣)
٧٩٥,٤٩٩	(٦٩٠,٨٣٨)	(١٠٤,٦٦١)	-
(٤١٢,٣٢٩)	١,٧٨٥,٦٦٠	(١,٣٧٣,٣٣١)	-
(٨٤,٧٨٥)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٧١٤	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
-	-	(١,٢٦٥,٤٠٣)	(١,٢٦٥,٤٠٣)
(٢٦,٦٢٢)	(١,٠٣٩,٦٩٧)	(٣٤٢,١٢٦)	(١,٤٠٨,٤٤٥)
٣,٧١٠,٣٦٧	١٩,٦٩١,٩٥٦	٦,٨١٤,٦٦٩	٣٠,٢١٦,٩٩٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

* تمثل رد اضمحلال إلى قائمة الدخل و تم تحويلها إلى احتياطي خاص.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٣,٧٩٠,١٩٥	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠٥,٢٢٠
١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٤١,٥٣٣)	(١,٠٩١)	-	(٢٤٢,٦٢٤)
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢
(٥٥,٨٣٠)	-	-	(٥٥,٨٣٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٩٢,٦٢٥	-	-	٣٩٢,٦٢٥

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 الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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)	-	-
(٢٨٠,٥٠١)	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 الي مخصصات أخرى

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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

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 ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٩١٩,١٨٨	٢٤,٥٢٨,٨٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)
٢٤,٩١٩,١٨٨	٢٤,٥٢٨,٨٤٠	الإجمالي

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
-	-	-	-	+A إلى -A
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	-	-	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢	AAA إلى +AA
٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣	AA إلى -AA
٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	+A إلى -A
٢٥٧,٤٩٢,٩٣٦	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٩١,٦٩٠,٩٩٧	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٣٧,٣٢٣,٨٤٨	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٣٧١,٥٢١,٩٠٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانية	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانية	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
٣	-	-	٣	AAA إلى +AA
-	-	-	-	AA إلى -AA
١١٧	-	-	١١٧	+A إلى -A
٤,٠٤٢,٤٨٧	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٥٧,٥٨٠	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٠٤٢,٦٠٧	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٥٧,٧٠٠	الإجمالي

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	AA+ إلى A-
٤,٢٧٢,٢٠٢	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٥٧,١٧٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٧٢,٢٠٢	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٥٧,١٧٧	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 ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الإجمالي
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٥١,٦٢٧,٩٩٢	-	-	٨٣,٧٤١,٢٣٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٢,٦٣٢)	-	-	(٥٠)	(١٣٢,٦٨٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٧٠٨,٣٧٢	-	-	٢٤,٠٧٢,٩٧٧	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(١٦١,٥٤٤)	-	-	(٩٢,٥٦٠)	(٢٥٤,١٠٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٨٧٢)	-	-	(٦٣,٦٠٣)	(٨٦,٤٧٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٢,١٧٤,٣٧١	٧٢٤,٣٨٠	١٧٩,١٩٠	٩٦,٢٤٩	٣,١٧٤,١٩٠
- بطاقات ائتمان	١٤,٥١٤,٨٤٦	٣,٠٤٣,٧٨٤	٦٧٥,٤٣١	-	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	٤٥,٢٤٦,٥٦١	١٣,٩٦١,٦٦٧	٣,٧٨٠,٥٥٥	٦٤,٥٩٢	٦٣,٠٥٣,٣٧٥
- قروض عقارية	٧,٧٧١,٧٥٥	١٧٧,٢٨٩	٢٧,٣٧٤	٢٠,٩٦٧	٧,٩٩٧,٣٨٥
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٩٩,٣٧٢,٣١٧	١١,٧٣١,٤٠٤	١,٥٤٧,٤٨٩	١,٣١٣,٩٨٣	١١٣,٩٦٥,١٩٣
- قروض مباشرة	٢٠٠,٧٠٣,٨٩٠	٤٢,٤٠٤,١١٥	١٤,٠٦٩,٣٦٤	٢,٣٩٨,٣٧١	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠
- قروض مشتركة	٧٦,٦١٩,٦٠٠	١,٩٥٣,٣٩٣	-	-	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض أخرى	١,٠٤٣,٠٢٩	٦٤٤,٢٦٩	-	-	١,٦٨٧,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٧٤,١٠٢)	(٨,٢٦١)	-	-	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩,٢٠٩,٢١٢)	(٢,٦٩٦,٢٠٧)	(٢,٥٦٦,١٠٦)	(٢١٦,٢٣١)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)
حساب دائن معلق	(٣,٠٩٠,٨١٦)	-	(٤٠٤,٧١٤)	-	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
مشتقات أدوات مالية	١١٨,١٥٠	-	-	٥٠٢,١٩٩	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	٤٩٠,٩٦٠,٧٢٤	-	-	١١٧,٢٣٣,٣٦٠	٦٠٨,١٩٤,٠٨٤
الإجمالي					
	٩٦٨,١٢٩,٦٠٩	٧١,٩٣٥,٨٣٣	١٧,٣٠٨,٥٨٣	٢٢٩,٠٧١,٤٩٣	١,٢٨٦,٤٤٥,٥١٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٥١,٥٢٦,٨٠٠	٥٨,٧٥٩,٤٨١	١٣,٣٦٧,٣٢٦	١٠٢,١٧٠,٩٤٣	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠

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 ٢٠٢٥	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	مؤسسات زراعية	مؤسسات تجارية	قطاع حكومى	مؤسسات خدمية	أفراد	الإجمالى
اجمالى أرصدة لدي البنوك	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٦٩,٢٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٦٨٢)
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٢٥٤,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٤,١٠٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٦,٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٥)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء:									
أفراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٤,١٩٠	٣,١٧٤,١٩٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٣٤,٠٦١	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	٦٣,٠٥٣,٣٧٥
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٩٧,٣٨٥	٧,٩٩٧,٣٨٥
مؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	٨,٣٤٥,٤٣١	٢٣,٦٣٣,١٠٢	١٧,٣٧٨,٦٧٢	١,٣٤٩,١٨٠	٦,٣٦١,٢١٤	١٠,٩١٩,٢٠١	٤٥,٩٧٨,٣٩٣	-	١١٣,٩٦٥,١٩٣
- قروض مباشرة	١٨,٠٣٧,٦٥٠	٧٦,٩٢٣,٨١٨	٤,٣٥٠,٨٢٧	٥,٠٧٨,٨٦٢	١٧,٨٨٧,٧٨٠	٧٢,٠٢٤,٠٤٠	٦٥,٢٧٢,٧٦٣	-	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠
- قروض مشتركة	١٦٥,٤٢٤	٥,٤٨٦,٦٠٥	٨,٧١٣,٧٣٣	-	-	٥٥,٢٩٣,٠٥٩	٨,٩١٤,١٧٢	-	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض أخرى	-	١,٥٨٩,٨٩٠	-	٩٧,٤٠٨	-	-	-	-	١,٦٨٧,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	-	-	(٥٧,٩٨٤)	-	(١١,٦٤٠)	-	(١٢,٧٣٩)	-	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٠٠,٧٦٢)	(٧,٧٣٣,٩٦٧)	(٤٦١,٤٧٣)	(٩٤,٠٦٣)	(٥٦٤,٧٤٤)	(٦,٦٣٩,٠٠٤)	(١٤,٥٢٢,٤٧٩)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)
حساب دائن معلق	-	(٥١٠,٥٤١)	-	-	(٦٤٩)	-	(٢,٩٨٤,٣٤٠)	-	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
مشتقات أدوات مالية	٥٧٨,٤٦١	٣٨,٢٠٤	-	٣,٦٦٥	-	-	١٩	-	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية:									
- أدوات دين	٥٢,٤٢٠,٦٨٨	-	-	-	-	٥٥٥,٧٧٣,٣٩٦	-	-	٦٠٨,١٩٤,٠٨٤
الإجمالى									
٢٤٩,٠٢٤,٢١١	٩٩,٤٢٧,١١١	٢٩,٨٨٢,٩٥٥	٦,٤٣٤,٥٥٢	٢٣,٦٧١,٩٦١	٦٨٧,٣٧٠,٦٩٢	١٠٢,٦٤٥,٧٨٩	٨٧,٩٨٨,٢٤٧	١,٢٨٦,٤٤٥,٥١٨	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠
٣٢٨,١٤٣,٠٧٥	٧٥,٣٩٩,١٦٣	١٧,٤٠٥,٣٦١	٤,٩٩٨,٠٢٠	١٥,٥٦٩,٨١٩	٤٤٤,٠٠٨,٧٩٦	٦٤,٦٣٠,٠٤٨	٧٥,٦٧٠,٢٦٨	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠	١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠

٣.٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية 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، وتتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الاسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر اسعار 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 الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

وفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلى او المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغييرات قد تطرأ على اسعار العائد وأى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه القابلة للبيع أو المحفوظ 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 إقبال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز تلك 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) لمحفظة 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 وفقا للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقا 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 ٢٠٢٥			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٧,٩٦٢	٩٩,٧٦٠	٨٩٨	٣٦,٢٩٥	١٠٠,٩٥٣	٦٥٦
٣٨٢,١٢٠	٦١٤,٦٤٥	١٤٢,٠٢٩	٣٧١,١١٠	٧٦٧,٦٢٩	١٧٠,٩٦٧
٣٦٥,٨٨٠	٥٧٠,٩٢٧	١٤١,٨٥٩	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤
١٦,٢٤٠	٤٣,٧١٨	١٧٠	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣
٣٦١,٨٠٣	٥٨٢,١٥٣	١١٤,٥٦١	٣١٨,٤٧٩	٥٠٨,١١١	١٦٤,٠٧٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٧,٩٦٢	٩٩,٧٦٠	٨٩٨	٣٦,٢٩٥	١٠٠,٩٥٣	٦٥٦
١٦,٢٤٠	٤٣,٧١٨	١٧٠	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣
١٦,٢٤٠	٤٣,٧١٨	١٧٠	٤٢,٤٨١	٢٤٨,٨٤٧	٦,٧٣٣
٤٢,٧٤٤	٩٩,٧٦٠	٢,٥٤٥	٥٤,٦٣٩	٣٠٦,٧١٣	٦٥٦

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٦٥,٨٨٠	٥٧٠,٩٢٧	١٤١,٨٥٩	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤
٣٦٥,٨٨٠	٥٧٠,٩٢٧	١٤١,٨٥٩	٣٢٨,٦٢٩	٥١٨,٧٨٢	١٦٤,٢٣٤

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. 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 التي يتم مراقبتها يوميا. يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٤,٨٩٤,٩٢٦	٨,٢٧٣,٩٨٢	٣,٦٩٠,٣٦٧	٣٠٧,١٧٤	١,٧١٠,٠٠٣	٨٨,٨٧٦,٤٥٢
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٠	١١٠,١٨٦,٢٥٠	٢٢,٩٤٦,٠٦٦	١,٧٤٥,٢٢٦	٤٩١,٦٧٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٣,١٥٤,٤٧٨	١,٦٢٦,٨٧١	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٣٩,٧٦٨,٦٠٧	٩٣,٥٨١,٧٦٩	١٠,٥٧٦,٥٩٣	٥٣,٣٦٩	٢,٢٧٩,٨٩٧	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥
مشتقات مالية	١٢١,٣٣١	٤٩٩,٠١٨	-	-	-	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٤١٣,٦٠٩,٨١١	١٨١,٨١٤,٥٣٦	١٤,٤٥٩,٧٨٣	٦٤٥,٩٤٨	٢,٩٣٢,٦٥١	٦١٣,٤٦٢,٧٢٩
إستثمارات في شركات شقيقة	٤٥,٢١٠	-	-	-	-	٤٥,٢١٠
إجمالي الأصول المالية	٩٢٨,٤٣٩,٨٩٥	٤٢٧,٥١٠,٠٣٣	٥٣,٢٩٩,٦٨٠	٢,٧٥١,٧١٧	٧,٤١٤,٢٣٠	١,٤١٩,٤١٥,٥٥٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٠٤,١٦٥	٢,٣٤٦,٧٩٠	٢٤,٠٨١	٤,٦٢٩	٧٤,٠٨١	٣,٣٥٣,٧٤٦
ودائع العملاء	٦٧٨,٣٢٥,٩٧٤	٣٧٧,٧٤٢,٦١٩	٤٣,٩٦٨,٣٢٢	٣,٣٠٥,٩٨٨	٧,٠٥٢,٧٩٠	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣
مشتقات مالية	١١١,٨١٩	٢٥,٩٨٣	-	-	-	١٣٧,٨٠٢
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨
قروض أخرى	٢٨٠,١٩٢	٢٨,٨٦٣,٢١١	١,٣٢٨,٠٩٦	-	-	٣٠,٤٧١,٤٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦٧٩,٢٢٢,١٥٠	٤١٣,٧٤٠,١٦١	٤٥,٣٢٠,٤٩٩	٣,٣١٠,٦١٧	٧,١٢٦,٨٧١	١,١٤٩,١٢٠,٢٩٨
صافي الأصول المالية للميزانية	٢٤٨,٨١٧,٧٤٥	١٣,٧٦٩,٨٧٢	٧,٩٧٩,١٨١	(٥٥٨,٩٠٠)	٢٨٧,٣٥٩	٢٧٠,٢٩٥,٢٥٧
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٤٨,٣١٢,٥٨١	٤٠٨,٧١١,٦٨٩	٤٦,١٨٢,٢٠٥	٣,٩٠٥,٠٤٨	٦,٥١٤,٦٩٣	١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٦٣,٢٣٧,٠١٨	٣٩٢,١١٣,٨١١	٣٨,٢٥٩,١٩٤	٣,٨٨٩,٧٠٧	٦,٢٦١,٨٥٤	١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٨٥,٠٧٥,٥٦٣	١٦,٥٩٧,٨٧٨	٧,٩٢٣,٠١١	١٥,٣٤١	٢٥٢,٨٣٩	٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢

٣,٢,٤. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي 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 حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

ويُلخص 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 ٢٠٢٥	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	-	-	-	-	-	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	٨٨,٨٧٦,٤٥٢
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٨٢,٧٤٧,٨٣٦	٤٧,٤٩٤,١٠١	١,٤٠١,٥٣٣	-	-	٣,٧٢٥,٧٦١	١٣٥,٣١٩,٢٣١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٨٤٩,٨١٦	٧١٨,٥٦٣	١٦,٨٢٣,٣٣١	١٥,٣٨٩,٦٣٩	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٨,٧٨٨,٠١٢	٨٥,٩٠٥,٧٠٩	٣٣,٣٨١,٦٢٠	٢٨,٩١٦,٥٢٥	٩,٢٦٨,٣٦٩	-	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥
مشتقات مالية	١٤٤,٨١٥	٧٤,٤٣٧	٦,٢١٣	٣٩٤,٨٨٤	-	-	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية :							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٨٢,٠٠٢,٠٧٣	٤٩,٤٧٠,٨٧٣	١٢٦,٧٩٨,٧٣٦	٢٦٨,٩١٥,٠٨٤	٨٤,٣٥٩,٨٥٤	١,٩١٦,١٠٩	٦١٣,٤٦٢,٧٢٩
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٤٥,٢١٠	٤٥,٢١٠
إجمالي الأصول المالية	٥٥٥,٥٣٢,٥٥٢	١٨٣,٦٦٣,٦٨٣	١٧٨,٤١١,٤٣٣	٣١٣,٦١٦,١٣٢	٩٣,٦٢٨,٢٢٣	٩٤,٥٦٣,٥٣٢	١,٤١٩,٤١٥,٥٥٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٤,٢٥٥	-	-	-	-	٢,٧٣٩,٤٩١	٣,٣٥٣,٧٤٦
ودائع العملاء	٥٤٣,٠٧٠,١٤٣	٩٩,٩٨٩,٩٩٣	١٥٣,٠١٢,٨٨٤	١١٢,٠٥٦,٦٩٦	٤٢٧,٩١٠	٢٠١,٨٣٨,٠٦٧	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣
مشتقات مالية	٣,٨٨٥	٦٧,٧٠٧	٤٠,٢٢٧	٢٥,٩٨٣	-	-	١٣٧,٨٠٢
أدوات دين مصدره	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨
قروض أخرى	٥٥,٧٩١	٢٠,٨١١,٣٠٨	٨,٥٥١,٨١٦	١,٠٠٥,٣١٣	٤٧,٢٧١	-	٣٠,٤٧١,٤٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤٣,٧٤٤,٠٧٤	١٢٠,٨٦٩,٠٠٨	١٦٦,٣٦٦,٤٨٥	١١٣,٠٨٧,٩٩٢	٤٧٥,١٨١	٢٠٤,٥٧٧,٥٥٨	١,١٤٩,١٢٠,٢٩٨
فجوة إعادة تسعير العائد							
	١١,٧٨٨,٤٧٨	٦٢,٧٩٤,٦٧٥	١٢,٠٤٤,٩٤٨	٢٠٠,٥٢٨,١٤٠	٩٣,١٥٣,٠٤٢	(١١٠,٠١٤,٠٢٦)	٢٧٠,٢٩٥,٢٥٧
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٥١,٤٨٩,٩٨٣	١٣٩,١٨٣,٣٥٠	١٤٩,٣٦١,٨٨٩	١٩٣,٣٠٦,١١٤	٤٠,٥٣٤,٩٥١	١٣٩,٧٤٩,٩٢٩	١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٢٥,٢٦٤,٢٢٩	١١٧,٢٣١,٥٧٥	٩٩,٧٨٣,٦٧٥	٩٧,٠٧١,٤٠٥	٥٥١,١٥٥	١٦٣,٨٥٩,٥٤٥	١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٦,٢٢٥,٧٥٤	٢١,٩٥١,٧٧٥	٤٩,٥٧٨,٢١٤	(٣,٧٦٥,٢٩١)	٣٩,٩٨٣,٧٩٦	(٢٤,١٠٩,٦١٦)	٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢

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 سياسات الخزنة (TP).

- 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 الأمثل، 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.

- سياسات الخزنة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة 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 ، واختيارات 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 و 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 السيولة 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 اطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة 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 الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	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	٥,٤٠٢,٥٩٨	-	-	-	-	٥,٤٠٢,٥٩٨
ودائع العملاء	١٣٢,٣٣١,٣٧٨	١٠٠,٩٧٤,٨٥٣	٤١٧,٥٨٧,٣٠١	٥٣٧,٤٥٢,٦١٦	٢٤,٢٣٨,٢٢٨	١,٢١٢,٥٨٤,٣٧٦
أدوات دين مصدره	١٥,٧٢٢	٢٩,٩٢٣	٤,٨١٤,٣٠٤	-	-	٤,٨٥٩,٩٤٩
قروض أخرى	٦٠,٥٩٠	٧٩٢,٥٨٨	٣,٤٠٢,٦٣٨	٢٤,٤٠٢,٢٣١	١٥,٤٨٩,٩٢٢	٤٤,١٤٧,٩٦٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١٣٧,٨١٠,٢٨٨	١٠١,٧٩٧,٣٦٤	٤٢٥,٨٠٤,٢٤٣	٥٦١,٨٥٤,٨٤٧	٣٩,٧٢٨,١٥٠	١,٢٦٦,٩٩٤,٨٩٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	٢١٦,٨٨٤,٦٠١	١٦٩,٣٠٤,٥٨٨	٣٦٥,٠٣٨,٧٦٨	٧٧٥,٧١٢,٢٤٠	٢٧٠,١٨٨,٢٥٧	١,٧٩٧,١٢٨,٤٥٤

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 العملاء	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 التعاقدى وغير التعاقدى	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 التعاقدى وغير التعاقدى	٣٠١,٣٩٢,٣٥٩	١٦٥,٠١١,٥٤٩	٣٠٥,٨٣٦,٢٣٨	٥٩٩,٣٥٥,٨٥٥	١٣٠,٢٤٣,١٣٥	١,٥٠١,٨٣٩,١٣٦

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 الأجلة ، 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 ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
الالتزامات					
مشتقات المالية					
مشتقات الصرف الأجنبي	٣,٨٨٥	٦٧,٧٠٧	٤٠,٢٢٧	-	١١١,٨١٩
مشتقات معدل العائد	-	-	-	٢٥,٩٨٣	٢٥,٩٨٣
الاجمالي	٣,٨٨٥	٦٧,٧٠٧	٤٠,٢٢٧	٢٥,٩٨٣	١٣٧,٨٠٢
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	٥٩,٩٠٥	-	١٠٠,٥٧١

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	١٨٥,٤٩٢,٦٦٦	٨٤,٣٥٢,١٨٢	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٢٩٨,٣٨١,٥٩١
الاجمالي	١٨٥,٤٩٢,٦٦٦	٨٤,٣٥٢,١٨٢	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٢٩٨,٣٨١,٥٩١
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٧٠,٤٣٢,٤٩٣	٨٨,٤٢٢,٣٥٥	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالي
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٣,٨٦٥,١٨٨	٢,٧٩٩,٦٨٨	٦,٦٦٤,٨٧٦
الاجمالي	٣,٨٦٥,١٨٨	٢,٧٩٩,٦٨٨	٦,٦٦٤,٨٧٦
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤,٦٦٣,٢٦٢	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦٢١,١٣٨

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 ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية				
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	١٣٥,٧٢٨,٧١٠	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٧,٠٦٤,٨٠٠	١٦٨,٥٨٥,٢٠١	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
اجمالي أصول مالية	٩٥٣,٤٧٥,٦١٥	٨٤١,٦٦٥,١٢٥	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٣٥٣,٧٤٦	٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٣٧	٢,٠٣٤,٩٣١
ودائع العملاء	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
أدوات دين مصدره	٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٧٠,١٠٣	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
اجمالي التزامات مالية	١,١٤٨,٩٨٢,٤٩٦	١,٠٠٣,٦٦١,٠١٣	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

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 ٢٠٢٥:

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

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩
الإجمالي	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩
التزامات مالية	-	١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٣٥,٧٢٨,٧١٠	١٣٥,٧٢٨,٧١٠
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	-	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩
الإجمالي	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	٧١٨,٤١٩,١١٨	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣,٣٥٣,٧٣٧	٣,٣٥٣,٧٣٧
أدوات دين مصدره	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخرى	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١
ودائع العملاء	-	-	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣
الإجمالي	-	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	١,١١٦,٨١٧,٨٨٠	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤

قياس القيمة العادلة باستخدام				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
الإجمالي	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	٩١,١٣٢,٢٢٧	-	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١
التزامات مالية	-	١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٧١,٦٨٦,٩٦١
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٣٩٣,٦٣٩,١٥٩
الإجمالي	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	٦٧٥,٠٢٣,٢٧٥	٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٢,٠٣٤,٩٣١	٢,٠٣٤,٩٣١
أدوات دين مصدره	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
ودائع العملاء	-	-	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١
الإجمالي	-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٨,٣٢٦,٤٠٢	١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩

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 لاسهم حقوق الملكية المدرجة البورصة في سوق نشط، يتم التقييم بناء على أسعار السوق. وبخلاف ذلك يتم الاعتماد على مقيم خارجي لتقييم تلك الأسهم.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 والمدفوع ٣٣,٨ 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

الدعامة التحوطية، بالإضافة إلى مطلب 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 أية 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) 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% موزنة 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٥,١. نسبة معيار كفاية رأس المال
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٤,٩٢٨,١٤٢	٩٤,٨٥٣,١٦٠	الاحتياطيات
١,٥٤٩,٣٨٠	٢٠,٢٣١,٠٠٦	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٢,٨٤٩,٢٨٨)	(٢,٦٨٤,٩٧١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٤٠,٤٥١,٦٧١	٤٠,٢٥٧,٣٤٢	صافي أرباح العام
١٣٤,٥١١,٤٨٥	١٨٦,٤٣٥,٨٩٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية		
١٩,٩١١,٤٦٥	٢٥,٥٨١,٤٨٠	قروض مساندة
٧,٤١٣,٠٠٦	٩,٠٧٣,٦٧٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى*
٢٧,٣٢٤,٤٧١	٣٤,٦٥٥,١٥٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٦١,٨٣٥,٩٥٦	٢٢١,٠٩١,٠٥١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
٥٩٣,٣٥١,٩٨٣	٧٢٦,١٧٠,٦٠٣	إجمالي مخاطر الائتمان
١٤,١٥٨,٨٢٠	٥,٢٧٠,٦٧٨	إجمالي مخاطر السوق
٦٣,٤٦٧,٧٦٣	٧٤,٠٣٢,٢٦٧	إجمالي مخاطر التشغيل
-	٥,٥٩٣,٤٥١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٦٧٠,٩٧٨,٥٦٦	٨١١,٠٦٦,٩٩٩	إجمالي
٢٤,١%	٢٧,٣%	معيار كفاية رأس المال (%)**

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٥,٢. نسبة الرافعة المالية
١٣٤,٥١١,٤٨٥	١٨٦,٤٣٥,٨٩٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١,٢٢٦,٦٨٣,١١٠	١,٤٥٢,٣٩٣,٣٢٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
١٧٢,٣٦٤,٩٩٨	١٩٧,٥٩٣,٢٧٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١,٣٩٩,٠٤٨,١٠٨	١,٦٤٩,٩٨٦,٥٩٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٦%	١١,٣%	نسبة الرافعة المالية*

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

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٨٦٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي ٥٤٩٪ وأجنبي ٥٦٧٪).
في ديسمبر ٢٦٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٩٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ١٧٠٩٪ وأجنبي ٤٠٣٪).

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 اختيارها 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 والإلتزامات - 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 ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٦٩,١٠٠,٠٥٣	١٠,٩٩٠,٤٩٧	٢٣,٣٣٨,٢٥١	٢٦,٩١٢,٦٩٠	٥,٦١٩,١٠٢	١٣٥,٩٦٠,٥٩٣
مصروفات النشاط القطاعي	(١١,٠٢٦,٩١٤)	(٣,٩٨٣,٠٤٤)	(٩١٠,١٠٩)	(٨,٢٧١,٩٨٩)	(١٨٦,٥١٦)	(٢٤,٣٧٨,٥٧٢)
ربح العام قبل الضرائب	٥٨,٠٧٣,١٣٩	٧,٠٠٧,٤٥٣	٢٢,٤٢٨,١٤٢	١٨,٦٤٠,٧٠١	٥,٤٣٢,٥٨٦	١١١,٥٨٢,٠٢١
ضرائب الدخل	(١٥,٢٦١,٣٣٦)	(١,٨٤١,٥٢٤)	(٥,٨٩٤,٠٠٥)	(٤,٨٩٨,٦٨٤)	(١,٤٢٧,٦٥٧)	(٢٩,٣٢٣,٢٠٦)
صافي ربح العام	٤٢,٨١١,٨٠٣	٥,١٦٥,٩٢٩	١٦,٥٣٤,١٣٧	١٣,٧٤٢,٠١٧	٤,٠٠٤,٩٢٩	٨٢,٢٥٨,٨١٥
إجمالي الأصول	٥٢٤,٧٨٩,٢٨٩	١٤,٧٥٠,٥٠٠	٦٠٨,٥٧٦,١٩٢	٨٨,٩٥٠,٣١٣	٢٠٥,٤٢٧,٨٢٦	١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠
إجمالي الالتزامات	٤٣٦,١٣٢,٦٢٨	٨٩,٢٠٢,٠٨٨	-	٦٤٨,٤٨٢,١٦٤	٣٧,١٦٣,٠٢٢	١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٦١,١٧٦,٧٨٤	٩,٥١٥,٠٤٤	١٨,٨٥٤,٨٩٦	٢٠,٤٣٤,٩١١	٩,٣٣٦,٨١٠	١١٩,٣١٨,٤٤٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٣٢,١٤٧,٥١٠)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(٤٣١,٤١١)	(٦,٩٧٠,٢٤١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤٢,١٨٢,٧٦٧)
ربح العام قبل الضرائب	٢٩,٠٢٩,٢٧٤	٦,٩٠٣,٧٧٤	١٨,٤٢٣,٤٨٥	١٣,٤٦٤,٦٧٠	٩,٣١٤,٤٧٥	٧٧,١٣٥,٦٧٨
ضرائب الدخل	(٨,٢٣٠,١١٨)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٥,١٨٩,٠٢٥)	(٣,٨٥٥,٦٧٦)	(٢,٦٤٤,٢٤٥)	(٢١,٨٧٨,٩٤٦)
صافي ربح العام	٢٠,٧٩٩,١٥٦	٤,٩٤٣,٨٩٢	١٣,٢٣٤,٤٦٠	٩,٦٠٨,٩٩٤	٦,٦٧٠,٢٣٠	٥٥,٢٥٦,٧٣٢
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

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	١١١,٩٨٠,٠٢٥	١٦,٤٩١,٥٢٨	٥,٦٩٣,٣٥٨	١,٧٩٥,٦٨٢	١٣٥,٩٦٠,٥٩٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٩,١٦٤,٧٩٩)	(٣,٤٠٥,٧٩٩)	(٦٦٠,٢١٨)	(١,١٤٧,٧٥٦)	(٢٤,٣٧٨,٥٧٢)
ربح العام قبل الضرائب	٩٢,٨١٥,٢٢٦	١٣,٠٨٥,٧٢٩	٥,٠٣٣,١٤٠	٦٤٧,٩٢٦	١١١,٥٨٢,٠٢١
ضرائب الدخل	(٢٤,٣٨٠,٤٨٢)	(٣,٤٣٨,٨٦٦)	(١,٣٢٢,٦٨٥)	(١٨١,١٧٣)	(٢٩,٣٢٣,٢٠٦)
صافي ربح العام	٦٨,٤٣٤,٧٤٤	٩,٦٤٦,٨٦٣	٣,٧١٠,٤٥٥	٤٦٦,٧٥٣	٨٢,٢٥٨,٨١٥
إجمالي الأصول	١,٣٣٧,٥٠٤,٨١٩	٧٦,٥٢٦,٣٢٢	١٩,٤٩٧,٣٤١	٨,٩٦٥,٦٣٨	١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠
إجمالي الالتزامات	٨٩٢,٩٥٠,٣٤٦	٢٤٨,٢١٣,٦٩٧	٦٣,١٢٧,١٦٢	٦,٦٨٨,٦٩٧	١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠٣,٣٧٧,٣٩٧	١١,٤٠٧,٦٧٠	٣,٨٤٦,٢٥٣	٦٨٧,١٢٥	١١٩,٣١٨,٤٤٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٦,٦١٤,١٠٠)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(١,٠٣٨,٦٢٤)	(٤٢,١٨٢,٧٦٧)
ربح العام قبل الضرائب	٦٦,٧٦٣,٢٩٧	٨,٤٥٠,٠٦٩	٢,٢٧٣,٨١١	(٣٥١,٤٩٩)	٧٧,١٣٥,٦٧٨
ضرائب الدخل	(١٨,٩٣١,٦٧٩)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(٦٤٥,٥٠٢)	٩٧,٠٨٧	(٢١,٨٧٨,٩٤٦)
صافي ربح العام	٤٧,٨٣١,٦١٨	٦,٠٥١,٢١٧	١,٦٢٨,٣٠٩	(٢٥٤,٤١٢)	٥٥,٢٥٦,٧٣٢
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

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		عائد القروض و الايرادات المشابهة
٤٧,٧١٦,٠٦٧	٢٠,٠٦٦,٦٣٣	- للبنوك
٦٣,٥٢٩,٨٤٦	٩٤,٤٢٤,٣٦٥	- للعملاء
١١١,٢٤٥,٩١٣	١١٤,٤٩٠,٩٩٨	الإجمالي
٦٣,٩٨٠,٩٠٠	٨٩,٣٢٤,٦٢١	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٥٠٨,٦٦١	٧,٧٨٤,٥٥٨	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
١٨٢,٧٣٥,٤٧٤	٢١١,٦٠٠,١٧٧	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
(١٠,١٩٥,٨٩٤)	(٩,١١٢,٥٢٥)	- للبنوك
(٧٩,١٤١,٢٠٨)	(٩١,٧٤٧,٠٧٤)	- للعملاء
(٨٩,٣٣٧,١٠٢)	(١٠٠,٨٥٩,٥٩٩)	الإجمالي
(١٩,١٨٨)	(١٤,٩٠٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٢,١٣٧,٣٤٧)	(٢,٨٣٥,٣٧٦)	قروض أخرى
(١٧٧,٦١٥)	(١٩٠,٦٦٣)	أدوات دين مصدرة
(٩١,٦٧١,٢٥٢)	(١٠٣,٩٠٠,٥٤٦)	الإجمالي
٩١,٠٦٤,٢٢٢	١٠٧,٦٩٩,٦٣١	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		إيراد الاتعاب والعمولات
٤,٦٩٥,٤٨٦	٥,٣٥٦,٩٠٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٥٥,٧٣٨	٦٨٠,٠٦٣	اتعاب اعمال الامانة والحفظ
٧,٣٦٢,٦٥٢	٩,٩٩٩,٠٤١	اتعاب اخرى
١٢,٨١٣,٨٧٦	١٦,٠٣٦,٠٠٩	الإجمالي
		مصروف الاتعاب والعمولات
(٥,٧٢٨,٦٥٦)	(٦,٨١٦,٩٦٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥,٧٢٨,٦٥٦)	(٦,٨١٦,٩٦٦)	الإجمالي
٧,٠٨٥,٢٢٠	٩,٢١٩,٠٤٣	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨. إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٥,٠٤٧	٢١٦,٢٧٣	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٥,٠٤٧	٢١٦,٢٧٣	الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠,٧٧٩,٥٩١	١,٣٣٩,٤٦٧	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(٥٣٩,٦٧٤)	(٦٥,٢١٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢١,١٥٠	٢٩٨,٠٤١	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٥٤,٠٠٦)	٩٠,٠٠٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٢٦٥,٠٠٦	١٣٨,٣٦٣	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠,٤٧٢,٠٦٧	١,٨٠٠,٦٦٥	الإجمالي

١٠ . مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٧,٢٤٥,٢٨١)	(٨,٣٩٧,١٣٣)	تكلفة العاملين
(٢٨٨,٥٧٥)	(٢٩٣,٩٦٦)	اجور ومرتببات
(٤٢٤,٣٥٣)	(٥٦٩,٧٨٦)	تأمينات اجتماعية
(٥,٩٣٧,٤١٠)	(٨,٣٠٠,٧٢١)	مزايا أخرى
(١٣,٨٩٥,٦١٩)	(١٧,٥٦١,٦٠٦)	مصروفات إدارية أخرى*
		الإجمالي

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٥,٤٥٧,٩٦٠)	١,٣٧٥,١٥٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٤٠٠,٨٧٧)	٢,٨٩٣,٥٩١	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٤,٨٤٦,٤٠٠)	(٣,٦٧٧,٢٤٦)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٢٣,٧٠٢,٩٩١)	٦٠٤,٥٠٤	الإجمالي

١٢ . رد / (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٤,٧٦٨,١٠٧)	٩,١٠١,٢٠٦	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٤١	(١٣٧,٣٩٩)	أرصدة لدي البنوك
٢٤٣,٩٤٧	(١٤٦,٦٤٩)	أوراق مالية استثمارية
(٤,٥٢٣,٨١٩)	٨,٨١٧,١٥٨	الإجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧٧,١٣٥,٦٧٨	١١١,٥٨٢,٠٢١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١٧,٣٥٥,٥٢٨	٢٥,١٠٥,٩٥٥	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٨,٢٢٤,١٤٥	٨,٦٧٠,٢٧١	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٣,٠٩٣,٤٩٠)	(٢٠,٦٢٥,١٨٨)	اعفاءات ضريبية
٩,٣٩٢,٧٦٣	١٦,١٧٢,١٦٨	ضريبة قطعية
٢١,٨٧٨,٩٤٦	٢٩,٣٢٣,٢٠٦	ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
%٢٨,٣٦	%٢٦,٢٨	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥,٤٢٨,٣١٥	٦٨,٦٦٠,٤٣٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(١٧٨,٠٠٠)	(١٦٠,١٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(٥,٥٤٢,٨٣٢)	(٦,٨٦٦,٠٤٤)	حصة العاملين في الأرباح*
٤٩,٧٠٧,٤٨٣	٦١,٦٣٤,٢٩٥	حصة المساهمين
٣,٣٧٧,٩٣٦	٣,٣٧٧,٩٣٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٤,٧٢	١٨,٢٥	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
٣,٤١٤,٧٥٩	٣,٤١٤,٧٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
١٤,٥٦	١٨,٠٥	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 لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نقدية
٢١,٧٥٢,٩٩٧	٢٠,٠٠٢,٤٠٦	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي:
١١٤,٧٧٨,٠٢٣	٦٨,٨٧٤,٠٤٦	- حسابات جاريه
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	الإجمالي
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جاريه
٨,٤١٧,٧٦٩	٩,١٢٨,٥٠٤	ودائع
٢٦٢,٤١٥,٨٩٠	١٢٦,٢٤٠,٧٢٧	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٨٢٥)	(١٣٢,٦٨٢)	الصافي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	بنوك مركزية
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	٤٤,٢٥١,٤٨٠	بنوك محلية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٧,٢٤٣,٨٨٠	بنوك اجنبية
٦٩,٤١٧,٣٠١	٨٣,٧٤١,١٨٩	الصافي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	ارصده بدون عائد
٢,١٥٦,٤٥١	٣,٧٢٥,٧٦١	ارصده ذات عائد متغير
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٧,٠٠١,٣٣٦	ارصده ذات عائد ثابت
٢٢٣,٩٦١,٠٤١	٨٤,٥٠٩,٤٥٢	الصافي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	ارصده متداولة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الإجمالي

١٧ . أذون خزانه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١,٠٩٦,٧٥٠	١٥,٠٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	٥,٠٢٠,٩٥٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٨,٦٢٩,٤٠٠	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٢,٧٦٣,٦٦٥	١١٦,١٥٣,٠٠٤	عوائد لم تستحق بعد
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)	اجمالي اذون الخزانه
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٢٣,٣٠٤)	الصافي
٨٨,٦٣٠,٠٦٢	١٤٤,٠٥٩,٠١٦	

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٧٨١,٣٤٩	قروض لأجل
(١٧٤,٣٢٠)	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي
٨,١١٧,٣٣٧	١٩,١١٦,٢٣٢	ارصده متداوله
١,٤٣٨,٠٧٣	١٥,٣٢٤,٥٣٨	ارصده غير متداوله
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الافتتاحي
(١٣١,٤٠٥)	٤٣,٢٦٦	الاضافات / الاستيعادات خلال العام
(٧٩٥)	٣,٧٥٠	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	الرصيد في اخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٧٣١,٨٥٧	٣,١٧٤,١٩٠	افراد
١٥,٠٢٧,٨١٣	١٨,٢٣٤,٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٤,٩٤١,٢٦٤	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	- بطاقات ائتمان
٥,٧٩٤,٦٣٢	٧,٩٩٧,٣٨٥	- قروض شخصية
٧٩,٤٩٥,٥٦٦	٩٢,٤٥٩,٠١١	- قروض عقارية
٧٩,٤٩٥,٥٦٦	٩٢,٤٥٩,٠١١	إجمالي ١
٨٧,٤٦١,٤٠٠	١١٣,٩٦٥,١٩٣	مؤسسات
١٤٤,٤٢٨,٨٠٥	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مباشرة
١,٠٣٣,٣٨٣	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض مشتركة
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	- قروض اخرى
٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	إجمالي ٢
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٣٨,٢٨٦)	(٨٢,٣٦٣)	يخصم :
(٨٤,٠٩٣)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	حساب دائن معلق
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٦,٠٧١,٣٨٨	٢٦٩,٩٧٩,٦٥٤	يقسم الصافي الى
١٤٧,٤٧١,٢٨٦	٢٣٧,٩٧٤,١١٢	ارصده متداوله
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كما يلي:

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(١٠,٧٨٧)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٨٦,٠٠٤)	(٣,٨٢٥,٢٦٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢,٦٩١	(٦٧٠,٥٠٤)	(٥٤٠)	(٤٠,٧١٤)	(٧٠٩,٠٦٧)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	٢,٠٧٣	٧١,٦٢٦	١٧٢,٣٦٤	٢٤٣	٢٤٦,٣٠٦
مبالغ مستردة خلال العام	(٢,٠٠٥)	(٨١,٣٨٩)	(٩٨,٦٨٤)	(٦٥٦)	(١٨٢,٧٣٤)
الرصيد في آخر العام	(٨,٠٢٨)	(٢,٧٠٩,٢٣٣)	(١,٦٢٦,٣٧٢)	(١٢٧,١٣١)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٥,٨١٨,٨٣٨)	(٢٣,٧١٦,٠١٢)	(١٢,٠٨٦,٦٣٦)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٦٥٦,٢٩٣)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٧٠,٢٨٥)	١,٠٢٤,٠٤٤	٦٥٣,٥٤٤	(١٤,٠٠٠)	١,٥٩٣,٣٠٣
مبالغ تم إعدامها خلال العام	٣١,٥٠٧	١,٢٣٣,٨٩٦	-	-	١,٢٦٥,٤٠٣
مبالغ مستردة خلال العام	-	(١,٠٠١,٥٥٤)	-	-	(١,٠٠١,٥٥٤)
إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*	٢,٧٢١,١٦٣	٤,٢٨٨,٤٥٧	١,١٢٩,٧٣٣	٣٤,٣٥١	٨,١٧٣,٧٠٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢,٦٤٣)	٧٨٠,٨٣٣	٦٣١,٣٩٣	(١,١٣٨)	١,٤٠٨,٤٤٥
الرصيد في آخر العام	(٣,١٣٩,٠٩٦)	(١٧,٣٩٠,٣٣٦)	(٩,٦٧١,٩٦٦)	(١٥,٥٩٤)	(٣٠,٢١٦,٩٩٢)

* تمثل رد اضمحلال الى قائمة الدخل و تم تحويلها الى احتياطي خاص.

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

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

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 بالصرافي على أساس التغيرات 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 على حدى، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى 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 على 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 يمنح 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 بفرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول		
٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١	١١٠,٠٩٦	٤٥,٩٧١	١٢,٧٣٣,٢٠٢	- عقود عملة أجلة
١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٤٩٣,٣٣٨	١,٧٢٣	٧٥,٣٦٠	٢٤,٠٣٠,٥٦٨	- عقود مبادلة عملات
٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤		١١١,٨١٩	١٢١,٣٣١		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤	٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥	١٧,٣٩٩,٩٨٨	عقود مبادلة عائد
٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧		٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥		إجمالي (٢)
						مشتقات تغطية للتدفقات النقدية
-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	-	٣٥٧,٣٧٣	٤,٥٢٨,٧٦٤	عقود مبادلة عائد
-	٦٨٢,٦٢٠		-	٣٥٧,٣٧٣		إجمالي (٣)
١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١		١٣٧,٨٠٢	٦٢٠,٣٤٩		إجمالي المشتقات المالية (٣+٢+١)

٢٠,٢ المشتقات المحتفظ 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 ٢٠٢٥ مبلغ ١١٥,٦٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٣,٨٦٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٠١٩ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٤,٥٢٨,٧٦٤ ألف جنيه مصري و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٣٥٧,٣٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل قيمة تعاقدية/ افتراضية تبلغ ٢١,٥٦٧,٥٢٢ ألف جنيه مصري و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٦٨٢,٦٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تغطية للتدفقات النقدية للقروض والقروض المساندة ذات عائد متغير.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩	
١١٣,٤٤٥,٥٨٥	١٢٩,١٥٣,١٣٦	
(١٤٠,٢٥٩,٠٢٢)	(٢,٠٢٨,١٨٠)	
٩,٨٦٦,٥٧٠	-	
١٨,٣٧٣,٨٠٠	٢,٦٥٢,٢٤٤	
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٦٨,١١٨,٢١٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٦٨,١١٨,٢١٩	
٢٦٣,٧٧١,٨٣٠	٩٠,٤٨٨,٣١٢	
(١٢٧,٨٢٦,٩٢٤)	(٢١,٦٨٩,٣٩٠)	
١٠,٨٣٣,٦٩٨	-	
(٤,٨٩٢,٨٤٢)	(٢٤٤,٩٦٦)	
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٧٧,٩٧٥,٨٤٤	٢٣٣,٧٣٨,٥٣٦	٤١١,٧١٤,٣٨٠
٢٤,٤٢١,٣١٣	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٦,١٦٤,٠٥٢
٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩
-	١,١٩٠,٩٠٠	١,١٩٠,٩٠٠
١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣
١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦
١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣
٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢
٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٦١٣,٠٧٠,١٠٤
الاجمالي		

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
أذون خزانة
صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

استثمارات غير مدرجه فى السوق

٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦	١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
الاجمالي		

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	صناديق	أجمالى القيمة الدفترية
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	-	-	-	-	٨٨,٨٧٦,٤٥٢
١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	-	-	-	-	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩
١,١٩٠,٩٠٠	١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	-	-	١٤٤,٠٥٩,٠١٦
٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	-	-	-	-	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	-	-	-	-	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
-	٢٢٨,٦٥٣,٧٩٣	١,٧٠٢,٤٨١	٣,١٧٣,٥٣٩	٢٣٣,٥٢٩,٨١٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٥,٤٨١,٢٧٥	-	-	-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٠٠٣,١٧٩,٧١٢	٣٧١,٥٢١,٩٠٩	١,٧٠٢,٤٨١	٣,١٧٣,٥٣٩	١,٣٧٩,٥٧٧,٦٤١	اجمالي ١
٣,٣٥٣,٧٤٦	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	-	-	-	-	ودائع العملاء
٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	-	أدوات دين مصدره
٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	-	-	-	قروض أخرى
١٥,٦٤٠,٠٤١	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١,١٦٤,٦٢٢,٥٣٧	-	-	-	-	اجمالي ٢
٩٢٨,٥٧٧,١٥٧	٢٣٢,٩٥٨,٧٠٢	١,٠٨١,٧٧٣	٤٧١,٦٩٢	١,١٦٣,٠٨٩,٣٢٤	اجمالي الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٢٢,٢٨٢,٨٣٥	-	-	-	-	اجمالي الالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٥٩,٣٣٧	٤٩٨,٤٣٣	أرباح (خسائر) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٧٧,٤٠٨	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
٤٥٩,٣٣٧	٧٧٥,٨٤١	الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات شقيقة							
تي سي ايه العقارية *	مصر	-	-	-	-	-	-
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	٤٥,٢١٠	٣٩,٣٣
الإجمالي		١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	٤٥,٢١٠	

* خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك ببيع كامل حصته في شركة تي سي ايه العقارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة 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	

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٨,٥٢٤,٠٥١	٣٥,١٥١,٢٥٩	إيرادات مستحقة
٢,٣٩٧,٧٢٧	١,٤٦٩,٢٠٩	مصرفات مقدمه
٩,٦١١,٣٦١	٥,٣٦٧,٧٨١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣,١١١,٦٨٣	٢,١٥٠,٧٤٣	أرصده مدينه متتو عه (بعد خصم المخصص)
٢٦٥,٩٤٨	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٣٠,١٤٢	١٠٢,٩٧٢	التأمينات والعهد
٥٤,٠٤٠,٩١٢	٤٤,٢٨٢,٧٧٣	إجمالي

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 ٢٠٢٥	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٤١٨,٥١٧	٢,٥٨١,٣٣٣	٥,٩٦٨,٠٦٥	٢٤٥,٠١٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٩,٧١٦	١٩٧,٣٥٥	١٠,٦١٢,٧٥٥
-	١٩٧,٣٢١	٢,٥٨١,٣٣٣	٢,٥٨١,٣٣٣	٣٦,٨٣٥	٣٣٢,٥٥٠	٤٦٣,٨٤٩	٧٤,٨٠٥	٣,٦٨٦,٦٩٣
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
٢٢٩,٦٦٩	١,٦٠٩,١٢٧	٨,٥٤٦,٦٦١	٨,٥٤٦,٦٦١	٢٨١,٨٤٧	١,٥٨٤,٣٧٨	١,٧٣٥,٤٧١	٢٦٩,٨٨٦	١٤,٢٥٧,٠٣٩
-	٦٢٨,١٥٠	٣,٩٢٦,٧٨٨	٣,٩٢٦,٧٨٨	٩٢,٨٣٨	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٩,٩٠٧	١٤٤,٥٩٩	٦,٦١٤,٨٢٦
-	١٤٤,٥٧٨	١,٤٦٤,٣٧٢	١,٤٦٤,٣٧٢	٢٣,١٥٩	١٨٨,٢٤٩	٣٤٧,٨١١	٣٤,٧٧١	٢,٢٠٢,٩٤٠
-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
٢٢٩,٦٦٩	٧٦٦,٠١٧	٥,٣٨٨,٤٢٣	٥,٣٨٨,٤٢٣	١١٥,٩٩٧	١,١٤٨,٢٠٠	١,١٧٩,٦٢٤	١٧٧,٠٩٦	٨,٧٧٥,٣٥٧
٢٢٩,٦٦٩	٨٤٣,١١٠	٣,١٥٨,٢٣٨	٣,١٥٨,٢٣٨	١٦٥,٨٥٠	٤٣٦,١٧٨	٥٥٥,٨٤٧	٩٢,٧٩٠	٥,٤٨١,٦٨٢
٢٢٩,٦٦٩	٧٩٠,٣٦٧	٢,٠٤١,٢٧٧	٢,٠٤١,٢٧٧	١٥٢,١٧٤	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٨٠٩	٥٢,٧٥٦	٣,٩٩٧,٩٢٩

* تتضمن الاستيعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بإيضاح رقم ١١) و لم يتم البنك بتخريد أى أصول ثابتة خلال العام.

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

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٧٨,٩١٢	٢,٧٣٩,٤٩١	حسابات جارية
٧٥٥,٩٧٣	٦١٤,٢٥٥	ودائع
٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
٧١٤,٣٦٨	٨١٤,٨٠٠	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	٧٣,٢٤٨	بنوك محلية
١,٢٧٦,٦٨٥	٢,٤٦٥,٦٩٨	بنوك خارجية
٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
١,٢٧٨,٩١٢	٢,٧٣٩,٤٩١	أرصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	٤٧٠,٠٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٧٦,٢٥٨	١٤٤,٢١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٤٦	الإجمالي
٢,٠٣٤,٨٨٥	٣,٣٥٣,٧٤٦	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٦٨,٨٩٣,٥١٥	٤٦١,٩٦٧,٥٢٣	ودائع تحت الطلب
١٩٥,٠٨٥,٥٨٩	١٨٠,٤٧١,٨٦٧	ودائع لإجل وباخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٥٨٧,٧٣٩	٢١١,٢٧٠,١٥٦	ودائع التوفير
٩,٣٠٢,٧٤٠	٨,٢٠٢,٣٥٦	ودائع أخرى
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩	٤٦٠,٢٢٥,٧٥٥	ودائع مؤسسات
٥٤٠,٣١٩,٠٠٩	٦٥٠,١٦٩,٩٣٨	ودائع أفراد
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
١٦٢,٥٨٠,٦٣٣	٢٠١,٨٣٨,٠٦٧	أرصدة بدون عائد
٩,٧١٤,٩٧٣	٢٦,١٣٦,٢٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢	٨٨٢,٤٢١,٣٣٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي
٧٣٣,٠٥٦,١١٢	٨٦٠,٧٧١,٠٥١	أرصدة متداولة
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٩,٦٢٤,٦٤٢	أرصدة غير متداولة
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٠٤٦ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

سعر العائد

٢٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	سندات دولارية خضراء
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	الإجمالي
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	أرصدة متداولة

٢٨ . قروض أخرى

نوع العائد	مدة القرض	المستحق خلال العام التالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية	١٠ سنوات	٩٥٣,٤٢٤	٤,٣٠٤,٣٥٠	٤,٧٩١,٣٧١
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٥ سنوات	٢٠٤,٣٠٥	٩٢٨,٨١٧	٥٠٣,٥٤٦
مؤسسة التمويل الدولية	٥ سنوات	-	٢,٣٥٢,٩١٤	٢,٥٠١,٩٩٥
مشروع الالتزام البيئي	سنة	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	٢١٠
صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية	١-٣ سنوات	٢٢١,١٠٩	٢٣٧,٩١١	١٩٧,٨٢٧
مشروع مكافحة التلوث الصناعي	١-٦ سنوات	٣٢٨,٠٩٥	١,٣٦٣,٨٧٧	٨٤٧,٣٤٥
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	١٠ سنوات	-	٧,٠٩٥,٢٦٢	٧,٥٥٩,٠٩٤
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	١٠ سنوات	-	١٤,١٨١,٨٦٨	٧,٥٦١,٠٠١
الإجمالي		١,٧١٣,٤٣٣	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٢٣,٩٦٢,٣٨٩

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

٢٩. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٨٥٤,٥٨٤	٣,٢٣٠,٣٠٢	عوائد مستحقة
٤,٤٤٩,٢٩٨	٤,٥٧٧,١٢١	مصرفات مستحقة
١٢,٨٢٩,٤٨٣	١٦,٣٠٢,٨٢٧	دائنون
٣٠٧,٨٠٤	١,٤٨٥,١٤٠	أرصده دائنه متتو عه
٢١,٤٤١,١٦٩	٢٥,٥٩٥,٣٩٠	الإجمالي

٣٠. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
مخصص مطالبات قاتونية*	١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
مخصص التزامات عرضية	١٥,٦٠٦,١٢٣	(٢,٩٨٧,٦٢٨)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٥٦,٨٩٠
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
الإجمالي	١٨,٦٢١,٨٢٢	(٢,٨٩٣,٥٩١)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٤٠,٠٤١

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

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع 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 ٣,٠٧٠,٨٥١ ألف جم في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٥ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل عشرة اسهم تمويلا من الاحتياطي العام .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ ألف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠,٧٠٨,٥١٠ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ ألف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المرخص به
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٠٤٣,١٥٨	٣,٣٧٧,٩٣٦	عدد الاسهم القائمة بالالف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
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 رصيدة 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)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٧٠,٥٥٧)	(٢٧٥,٦٩٨)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١,٦٣٦,٨٤٨	١,٦٥٥,٥٦٢	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية)
٧٢٩,٩٢٨	١٨,١٧٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٨٢,٢٦٧)	١٧٠,٥٨٠	تقييم أصول و التزامات أخرى
٣٩٥,٩٧٩	٤١٧,١٥٥	اضمحلال استثمارات مالية
٤٢٠,٣٥٢	٥٢٧,٢٩٥	نظام إثابة العاملين
(٤,٧٥٩)	(٦٧,٠٥٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٤٥٩,٨٠٧	٩٩,٤٩٠	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٥٤٥,٤٩٩	الرصيد

أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٦٨٥,٣٣١	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
(٦٦٩,٨٨٧)	(٧١١,٧٥٤)	الرصيد في بداية العام
١,٦٦٩,٩٨٧	٥٧١,٩٢٢	الإضافات / الاستبعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٥٤٥,٤٩٩	الإضافات / الاستبعادات عن طريق قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية العام

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز 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 ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام 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	عدد الاسهم بالالف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	قائمه في بداية العام
٢٢,٨٦٩	٣٣,٤٦٩	ممنوحه أثناء العام
(٣,٣٥١)	(٢,٩٩٢)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٢٣,٦٥٧)	(٢٧,٦٩٣)	تم ممارستها أثناء العام
٧٥,٨٧٤	٧٨,٦٥٨	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي:

عدد الاسهم بالالف	جنيه مصري	جنيه مصري	
	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
٢٧,٣٣٦	٣٠,٩٩	١٠	٢٠٢٦
٢٣,١٨٦	٦٠,١٤	١٠	٢٠٢٧
٢٨,١٣٦	٦٠,٤٤	١٠	٢٠٢٨
٧٨,٦٥٨			الإجمالي

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

الإصدار التاسع عشر	الإصدار الثامن عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٢,٦٥	٧٨,٥٠	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٩%	٢٣,٩٨%	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
٠,٨٠%	٣,٢٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٦,٧٩%	٣٨,٢٨%	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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٢٠٨,٦٧٤	٨,٩٧٩,٩٥٨	إحتياطي قانوني
٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٧٩,١١٠,٥٥١	إحتياطي عام
٢٢,٨١٨	٢٥,٠٦٤	إحتياطي رأسمالي
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٨٩,٥١٤,٢٧٣	أرباح محتجزة
(٦٧٠,٩٧٢)	(٦٧٠,٩٧٢)	إحتياطي تجميع اعمال
(٧,١٤٥,٢٨٣)	(٢,٨٢٥,١٤٦)	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	إحتياطي نظام إثابة العاملين
١٧,٩٢٤	١٥,٢٩٦	إحتياطي مخاطر بنكية
-	١٣,١٤٥,٠١٢	إحتياطي خاص*
١,١٣٧,٧٢٠	٨٤٢,٠٢٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٧٧,٠٩٢	إحتياطي المخاطر العام
١٢٢,٢٠٤,٦٩٧	١٩٧,٧٠٦,٩٨١	اجمالي الإحتياطيات في اخر العام

* تم إعادة تخصيص صافي الانخفاض البالغ ١٣,١ مليار جنيه مصري، والنتائج عن إعادة معايرة نموذج احتمالية التعثر لقطاع الشركات، من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي خاص. ويعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز استخدامه دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي المصري. بالإضافة إلى ذلك، سيتم استبعاد هذا الإحتياطي من حساب نسبة كفاية رأس المال (CAR) الخاصة بالبنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,١ إحتياطي المخاطر البنكية
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	الرصيد في اول العام
٢,٦٩٤	(٢,٦٢٨)	محول من أرباح محتجزة الى إحتياطي مخاطر بنكية
١٧,٩٢٤	١٥,٢٩٦	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٢ إحتياطي قانوني
٤,٧٧٠,٣٥٤	٦,٢٠٨,٦٧٤	الرصيد في اول العام
١,٤٣٨,٣٢٠	٢,٧٧١,٢٨٤	محول من أرباح محتجزة الى إحتياطي قانوني
٦,٢٠٨,٦٧٤	٨,٩٧٩,٩٥٨	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٣ إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٦,٨٦٨,٦٩١)	(٧,١٤٥,٢٨٣)	الرصيد في اول العام
(٣٧٠,٢٢٤)	(١١١,٣٧٠)	محول الى أرباح محتجزة من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٩,١٥٦,٦٨٣	١٠,١٢١,٩٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٩٣٦,٩٤٩	(٤٠,١٤٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧,١٤٥,٢٨٣)	٢,٨٢٥,١٤٦	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٤ أرباح محتجزة
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٥٦,٧٩١,٨٨٣	الرصيد في اول العام
(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	محول الى الإحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	الأرباح الموزعة
٣٧٠,٢٢٤	١١١,٣٧٠	محول الى أرباح محتجزة من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٥٥,١٩٦,٣٩٤	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	صافي أرباح العام
(٢,٦٩٤)	٢,٦٢٨	محول الى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	محول من صافي أرباح العام الى إحتياطي خاص
-	(٢٦,١٨٦)	محول الى إحتياطي المخاطر العام
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٨٩,٥١٤,٢٧٣	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٥ إحتياطي نظام إثابة العاملين
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	الرصيد في اول العام
(٦٢٣,١٢٥)	(٧٨٧,٣١٢)	محول الى الإحتياطي العام
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٢٦٢,٦٠٩	مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٤,٦ إحتياطي المخاطر العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في اول العام
-	٢٦,١٨٦	محول الى إحتياطي المخاطر العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٧٧,٠٩٢	الرصيد في اخر العام

٣٥. نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	أرصدة لدى البنوك
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	أئون خزانة وأوراق حكوميه اخري
(١١٤,٧٧٨,٠٢٣)	(٦٨,٨٧٤,٠٤٦)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١٧٠,٠٣١,٠٣٢)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٨,١٣٨,٥٣٣)	(١٤٤,٥٦٦,٧٣٣)	أئون الخزانه وأوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	النقدية وما في حكمها

٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقيق خسائر عنها.

٣٦,٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٠١,٩٧٩ ألف جنيه وذلك طبقاً لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٧٧٦,٧١٢	٦٧٤,٧٣٣	١٠١,٩٧٩

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 ٦٣٣,١٥٨ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٣٩,٧٣٠ ألف جنيه مصري في ٢٠٢٤.

٣٦,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٤,٧٢٧,٢٦٩	٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩
١٢,٩٢٨,٤٩٣	١٩,١٧٩,٧٧٠
١٠,٧٢٥,٨٢٩	١١,٩٣٢,٦١٣
٢٩٨,٣٨١,٥٩١	٢٨٩,١٠٥,٩٢٢

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,٦٦٤,٨٧٦	٦,٦٢١,١٣٨

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٦,٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٥٤,٠٨٩	٣٥٩,١٤٧
٦٢٦,٣٦١	٦٢٨,٠٩٤
٦٧٠,٢٢٥	٢٣١,٥٣١

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٧. صناديق الاستثمار

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي النقدي ذو العائد التراكمي - أصول وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهه التنفيذية, وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٥,٤٠٢,١٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٥,١٠٨,٥٨٩ ألف جنيه مصري بواقع ٩٨٠,٩٤ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٢,٥٩٣ ألف جنيه مصري.

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الثاني ذو العائد التراكمي وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهه التنفيذية, وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٠٥٥,٦٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٧٢,٦٤١ ألف جنيه مصري بواقع ٨٢٦,٦٤ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤١,٣٣٢ 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 وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهه التنفيذية, وبموجب الترخيص رقم ٢٠٦٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٠٥٣,١٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢٦,٠٦٧ ألف جنيه مصري بواقع ٤٠٤,٥٨ ألف جنيه مصري لكل وثيقة وقد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,١٨٨ ألف جنيه مصري.

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الرابع ذو عائد تراكمي -حماية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهه التنفيذية, وبموجب الترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٧٩,٤٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٤,٠٩٩ ألف جنيه مصري بواقع ٦٨١,٢٩ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٤,٠٦٥ ألف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي للاستثمار في أدوات الدين ذو العائد ربع السنوي - ثبات وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٣٨,٣٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٥,٧٧٠ ألف جنيه مصري بواقع ٥٦٩,٥٨ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٨,٤٧٩ ألف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي نوعاً تراكمي - تكامل وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٧٠٦ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي أي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٨٤,٥٩٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩٧,٣٥٠ ألف جنيه مصري بواقع ٦٩٣,٤٤ ألف جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٤,٦٧٢ ألف جنيه مصري.

٣٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
إيرادات	مصرفات	إيرادات	مصرفات	
١٠	٣,٦٢٨	١١	١,٦١٣,٧٥٨	قروض وتسهيلات وأصول أخرى
١٠,١٧٠	١,٤٢٦	١٠,٤٠٠,٠٢١	١,٠٤٠,٠٢١	ودائع والتزامات أخرى
٢٥	٤,٤٠٧	٢٧٣,٣٥٩	٦١,٠٠٧	الالتزامات العرضية
٣٤١,٢٨١	٧,٢٦٩			
١٥	-			
-	-			

٣٨.٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

شركه سي فينشرز
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
شركه دمياط للشحن
شركه التجاري الدولي للتمويل
شركه الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
تي سي ايه العقارية

٣٩. مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المعادل بالعملات المحلية
المعادل بالعملات المحلية	المعادل بالعملات المحلية	
(١,٩٠١,٨٥٣)	(١٤,٢٢٦,٨٨١)	جنيه مصري
٥,٢٢٦,٩٩٥	١٣,٤١١,٤٥٢	دولار أمريكي
٧,٥٣٥	٢١,٦٥٦	جنيه إسترليني
٢٦٧	(٢,١٧٨)	الين الياباني
٢,٠٨٣	٦٧٢	فرنك سويسري
(٤,١٥٧,٥٢٤)	٧٢٥,٠٤٠	اليورو
٣٣,٧٩٧	(٣٥,٣٤٩)	الريال السعودي

بناء على القوائم المالية المستقلة.

٤٠. الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة شركات الأموال

- تم تسوية ضرائب شركات الأموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢٣ .
- يتم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية .

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تم تسوية ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٢٠٢٣ .

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة / النقص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨,٩٧٢,٧٨٦	٤٤,٢٨٢,٧٧٣	اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
(٤٩,٠١٩)	(٤٠,٨٠٩)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٩٠٦,٥٤٧)	(٥,٣٦٧,٧٨١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٧,٠١٧,٢٢٠	٣٨,٨٧٤,١٨٣	اجمالي ١
٤٤,٢٨٢,٧٧٣	٥٤,٠٤٠,٩١٢	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
(٤٠,٨٠٩)	(٢٦٥,٩٤٨)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٥,٣٦٧,٧٨١)	(٩,٦١١,٣٦١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٩٥٦	-	بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣٧,٩٣٩	-	عبء / رد إضمحلال الأصول الأخرى
٣٨,٩٢٤,٠٧٨	٤٤,١٦٣,٦٠٣	اجمالي ٢
(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	(٥,٢٨٩,٤٢٠)	التغير (٢-١)

٤٢ . أحداث هامة

- خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعاتها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ليصل إلى ٢٠% و ٢١% و ٢٠,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإئتمان والخصم ليصل إلى ٢٠,٥٠% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال عام ٢٠٢٥ حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية .
- خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال التجاري الدولي للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٤٠ مليون جنيه مصري وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.
- خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.
- خلال عام ٢٠٢٥ ، قام البنك بإعادة معايرة احتمالية التعثر التاريخية بعد الحصول على الموافقات اللازمة. يتوافق النموذج المعاد معايرته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ .
- يتضمن النموذج المعاد معايرته هامش احترازي إضافي كإجراء لمعالجة المخاطر المتأصلة في النموذج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من اعادة المعايرة والبالغ حوالي ١٣,١ مليار جنيه مصري، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري ولن يُستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لايضاحي ١١ و ١٢).

٤٣ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	٥٩,٦٥٧	نقدية
-	١١٥,٤٠٥	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤,٦٠٦	أصول أخرى
-	١٦٤	أصول ضريبية مؤجلة
-	٢,٩٩٥	أصول ثابتة
-	١٨٢,٨٢٧	اجمالي

٤٤ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٧٩	١,٢٤٢	التزامات أخرى
-	٥٠,٩٧٣	التزامات ضريبية مؤجلة
٣١٨	١,٦٤٥	مخصصات أخرى
١,٣٩٧	٥٣,٨٦٠	اجمالي

٤٥ . أحداث لاحقة

- قام البنك بزيادة رأس مال التجاري الدولي للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري في يناير ٢٠٢٦ وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

