

القوائم المالية المجمعة

٢٠٢٥ ديسمبر



٥٠



بنك ثقة فيه

WWW.CIBEG.COM

/CIBEgypt

24/7 19666

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بي - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتعلقة فى قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذلك القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدققات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئوليية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئوليية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئوليية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئوليية مراقب الحسابات

نتحضر مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتنطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحقيق وادعى المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من آية تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة إداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير 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 الواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغضن إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية و المناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعه المشار إليها أعلاه تعبر بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية البنك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعه.

القاهرة في: ٩ فبراير ٢٠٢٦

مراقباً للحسابات

فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز -
Grant Thornton



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

قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

الإيضاحات المرفقة متممة للقواعد المالية وتقرأ معها

(قرير مراقباً للحسابات مرافق)

* تشمل صافي أرباح العام

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

إسلام زكى
رئيس القطاع المالي للمجموعة
عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	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	صافى 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	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٩٥,٠٤٧	٢١٦,٢٧٣	٨	إيرادات توزيعات أرباح
٢٠,٤٧٢,٠٦٧	١,٨٠٠,٦٦٥	٩	صافى دخل المتاجرة
٤٥٩,٣٣٧	٧٧٥,٨٤١	١٠,١	أرباح (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 فى 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 (الالتزامات) ضريبية مؤجلة
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	٨٢,٢٥٨,٨١٥		صافى أرباح العام
٦٠,٣٣٨	١٩,٩٦٣		حقوق الأقلية
٥٥,١٩٦,٣٩٤	٨٢,٢٣٨,٨٥٢		حقوق مساهمى البنك
١٤,٧٢	١٨,٢٥	١٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٤,٥٦	١٨,٠٥		الأساسي
			المخفض

هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

إسلام زكى
رئيس القطاع المالي للمجموعة
عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	صافى أرباح العام
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	٨٢,٢٥٨,٨١٥	
		بنود لا يتم إعادة توريبيها 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 الموجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توريبيها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة توريبيها 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 الموجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توريبيها في الأرباح أو الخسائر
٩٨٩,٣٦٧	(٢٩٥,٦٩١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣٦,٩٤٩	(٤٠,١٤٥)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥,٩٦٩,٥٠٧	٩٢,٠٤٧,٤٥٠	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		نظام كالتالى:
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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإراضيات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٧,١٣٥,٦٧٨	١١١,٥٨٢,٠٢١		الربح قبل ضرائب الدخل
١,٠٧٨,٤١٣	٢,٢٠٢,٩٤٠	٢٤	تعديلات نسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٧٦٨,١٠٧	(٩,١٠١,٢٠٦)	١٢	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٣٦٣,٥٢٥	(٢,٨٩٣,٥٩١)	٣٠	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
(٣٤١)	١٣٧,٣٩٩	١٢	صافي التكويں / الرد للمخصصات الأخرى
(٢٤٣,٩٤٧)	١٤٦,٦٤٩	١٢	عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدى البنك)
٣٧,٩٣٩	-		عبء/ رد الأضمحال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٢١,٠٢٦,٠٤٤)	٥,١٣٧,٨٠٨	٢١	عبء/ رد إضمحال الأصول الأخرى
١,٣٢٩,٩٠٥	(٢٤٢,٦٢٤)		فروق تقييم عملة لاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١١٩,٥٠٤	(١٨,٥٢٧)		فروق تقييم عملة لاضمحال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٨	(٨,٥٤٢)		فروق تقييم عملة لاضمحال الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,٥٨٦)	(٧,٤٦٧)	٣٠	فروق تقييم عملة لاضمحال أرصدة لدى البنك
٤,١٢٧,٧٩٤	(٨٠,٧٢٣)	٣٠	صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
(٢,٢٤٦)	(١٣,٠٠٥)	١١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٤٥٩,٣٣٧)	(٤٩٨,٤٣٣)	٢١,١	خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
-	(٢٧٧,٤٠٨)	٢١,١	خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٦٦٢,٦٠٩	٣٤,٥	خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١٧,٧٨٦	(١٠,٥١٢)		المدفوعات البنية على الأسهم
٧١,٢٨٩,٥٠٨	١٠٧,٣١٧,٣٨٨		نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
(١١١,١٩٢,٨٠٩)	٩٨,٠٩١,٣٤١		صافي النقص / الزيادة في الأصول والإلتزامات
٤٩٠,٥٩٣	(٨٨,٦٥٤)	٢٠	أرصدة لدى البنك
(١٢٢,٠٤٩,٥٩٧)	(١٨٠,٤٢٠,٣٨٥)		مشتقات مالية
(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	(٥,٢٨٩,٤٢٠)	٤١	قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك
-	(١٨٢,٨٢٧)	٤٣	الأصول الأخرى
(١٠,٤٢٣,١١٨)	١,٣١٨,٨٦١	٢٥	أصول غير متدولة محفظظ بها لغرض البيع
٢٩٥,٣٥٨,٤٧٩	١٣٧,٧٩٩,٧٣٥	٢٦	الأرصدة المستحقة للبنوك
٥٢٤	٥٢,٤٦٣	٤٤	ودائع العملاء
(٥,٢٢٠,٩٦٥)	(٩,٣٢٤,٨١٥)		التزامات غير متدولة محفظظ بها لغرض البيع
(٦,٥٨١,٤٦٧)	(١٤,٢٣٩,١٥٣)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٩,٧٦٤,٢٩٠	١٣٥,٠٣٤,٥٣٤		الالتزامات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥,٧٩٨,٤٨٤)	(٧,٩٢٠,٢٧٣)		متحصلات من بيع شركات شقيقة
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	١١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٠٢٨,١٨٠	٢١,٦٨٩,٣٩٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٢٩,٤٢١,٦٤٩)	(٩٠,٤١٣,٩٥٥)		متحصلات من 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)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

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

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	
١١,٤٧٨,٤٨٢ (٥,٤٠٣,٧٩٦) ١,٩٩٤,٤٣٢ ٢٣٦,٥٧٠	٦,٥٠٩,١١٠ (١٥,٠٠٣,٤٦٢) (٣٠٦,٢٢٣) ٢٧٦,٩٣٠	٢٨
٨,٣٠٥,٦٨٨	(٨,٥٢٣,٦٤٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٧,٧٠٧,١٩٢) ٢٣٤,٣١٧,٩١٣	(٨٦,٠٦٨,١٦٥) ٢٢٦,٦١٠,٧٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
١٣٦,٥٣١,٠٢٠ ٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩ ٨٩,١٩٣,٦٣٠ (١١٤,٧٧٨,٠٢٣) (٦٧,٠٣١,٠٣٢) (٨٨,١٣٨,٥٣٣)	٨٨,٨٧٦,٤٥٢ ١٣٥,٣٦٩,٢٣١ ١٤٤,٥٨٢,٣٢٠ (٦٨,٨٧٤,٠٤٦) (١٤,٨٤٣,٦٦٨) (١٤٤,٥٦٧,٧٣٣)	١٥ ١٦ ١٧ ١٥ ١٦ ١٧
٢٢٦,٦١٠,٧٢١	١٤٠,٥٤٢,٥٥٦	وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى : النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي أرصدة لدى البنوك يستحقان أكثر من ثلاثة أشهر أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى يستحقان أكثر من ثلاثة أشهر النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المجموعة 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 مصرية ويوظف ٨,٦٦٥ موظف في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتها 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 ٠٠٠٪.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدارات 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. أساس 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 ٢١ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

٢.٢. أساس التجميع

تتضمن أساس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة.
- تتمثل حقوق الأقلية (حصة غير مسيطرة) في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢.٣. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٣.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوادتها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عواد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوادها 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 يمتنع 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 بتقدير حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم ونشطة الشركات المستثمر فيها أو تطبيق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها ، يتم تحويل السيطرة إلى البنك من البنك التابع في البيانات المالية المجموعة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجمع من تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [خلاف تلك المقتنة من أطراف تحت سيطرة مشاركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحدي والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في إنعام الأعمال بقيتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة.

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

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

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

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 التكاليف. يقوم البنك بتوحيد السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في البنك وجميع الشركات التابعة له وذلك مع مراعاة اختلاف الشاطئ والأماكن الجغرافية للشركات التابعة.

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

ممتلكات 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 المقتنة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون البنك تأثير هام عليها (يشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم الحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية و يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتحسن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغييرات 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 مدفوعات أخرى غير مضمونة ، لا تعرف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سدت مدفوعات نفقة 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 لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أي مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الشركة ، يتم الحاسبة 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 تختلف 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 البنك .

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 والإلتزامات 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البند التالي :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية البهوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغضون 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 البند.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم تنتج عن التغيرات في التكالفة المستهلكة للأدأة وفروق تجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق تجت عن تغيير القيمة العادلة للأدأة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفارق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكالفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المتباينة وبالفارق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفارق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البند ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البند و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بجمالي 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 دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة 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 منتظمة 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 حدٍ 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 المستمرة 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 المحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستندة من الأسعار) .
- (٣) المستوى الثالث للقياسات: القياسات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة باللاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائنة مباشرة إلى عمليات اقتناط أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكاليف الإضافية هي التكاليف التي لا يتم تكبدتها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة لل وكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بوجهه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولى ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة الموجلة عند الاعتراف الأولى بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

ان 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 المفترضة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بذمة المدفوعات والمصروفات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المنافق للأداء المالي أو فترة أقصر، عند الاقتناء إلى إجمالي القيمة الفعلية للأداء المالي.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تغير إحدى الأقساط أو التخفيضات، الذي يمكن توزيع الائتمان على السعر المتغير المحدد في الأداء، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداء، يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولى، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولى بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فنات القياس

يصنف البنك الأصول المالية في فنات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة وذلك عند الاعتراف الأولى.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		الأدوات المالية
القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	
معاملة عادي لأدوات حقوق الملكية الأولى	اختبار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أدوات الدين / القروض والتسهيلات

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال.

يعكس نموذج الأعمال كافية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: (١) فتح تحسين 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 أو البيع") أو إذا لم ينطبق أي منها، (٣) يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" 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 العرض 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 لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيس البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للبالغ الأصلي والفائدة، يأخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للبالغ الأصلي 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 وهاشم الربح.

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية للأصل مبلغ الاستثمار والعائد.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
- يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجارة الائتمانية لمصدر الأداء المالي.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أقل بيعات من حيث الدورية والقيمة.		
- يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.		
- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع مكملاً لهدف النموذج.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أعلى بيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحسين التدفقات النقدية.		
- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحسين التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة وإدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلث من التدفقات النقدية عن طريق البيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج.		
- إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القیاس المحاسبی.		
- براعي شروط تبويض الأصول المالية القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
• ان تكون مسجلة في بورصة اوراق مالية محلية أو خارجية		
• ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.		

الأصول المالية - إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنیف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة کل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي وعام المقارنة ولم يقم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقيدة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات الأدوات المالية. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصل 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 للنقد و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكالفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعادة تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يصنف البنك الأدوات المالية على أساس مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنیف الأداة المالية التي لم تخضع 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 ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً"). و يتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الثانية ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والمرحلة الثالثة ذات أدوات الدين المتغيرة على مدى عمر الفرض.

الترقى بين المراحل:

- الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانضمام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.
- الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
 - استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - سداد ٢٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العائد المستحقة المجنية / المهمشة حسب الأحوال.
 - الانضمام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

الأصول المالية - الإعدامات

يتم إعدام الأصول المالية، كلها أو جزءها، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (١) يتم استبعاد الأصول عند انتهاء فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخول 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 إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة الفعلية 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 بأسمهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فئات القياس

يتم تصنیف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المستهلكه، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتجارة (مثل مراكز المجز في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد

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

٢.٦. المقاومة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام باعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ التحويل في سنوات القابلة للتحويل إلى أسمهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون في الأسواق الشفطية ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . ونظير 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 السنوات القابلة للتحويل إلى أسمهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتأثيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل التجارة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويض العقد المركب 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 البدل المغطى . ويقوم البنك بتحصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو ارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تتناسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تتناسب إلى معاملة متباينة 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 والاستراتيجية 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 للبند المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة الموجهة 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 إلى " صافي دخل المتاجرة " .
وإذا لم تعد التغطية فني شرط محسنة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم الحاسبة عنه بطريقة الكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميمه على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداء حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغييرات 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 العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

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

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

و عند تصنیف القروض أو المديونیات بأنها غير منتظمة أو مضمونة أو مضمونة بحسب الحال 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 تخصيصها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة لقروض الأفراد و القروض العقارية وقروض التمويل متاتية الصغر .

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يتم سحب العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد ادنى الانتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المنهش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

٢.٩. إيرادات الاعتاب 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 المضمونة ، 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمة العادلة ضمن الإيرادات الأولى ويتم الاعتراف باتجاه القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند انتهاء القرض المشتركة و عدم احتفاظ البنك بآلية أجزاء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المناه للشريكين الآخرين .

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

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة 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 الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتنظير جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلان وجدت . وتتضمن الكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

عمر الأصل	نوع الأصل
سنة ٢٠	المباني والإنشاءات
٣ سنوات	تحسينات عقارات مستأجرة
٥-٣ سنوات	أثاث مكتبي / خزان
٥ سنوات	أجهزة تكيف
٥ سنوات	وسائل نقل
٤-٣ سنوات	أجهزة الحاسوب الآلي / نظم آلية متكاملة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

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

و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، و يتم تحديد أرباح و خسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . و يتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصاريف) تشغيل أفرز في قائمة الدخل .

٢.١٣. اض محلل الأصول غير المالية

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

و يتم الاعتراف بخسارة اض محلل و تخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . و تمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . و يتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اض محلل لبحث ما إذا كان هناك رد للاض محلل إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٣.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكالفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتامة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكالفة الاستثمار في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . و يتم اختبار مدى اض محلل الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة اض محلل أيهما أقرب . و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لاغراض اختبار اض محلل . 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 وبقيمة محددة . و تعدد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٤.١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بنكليفة الإيجار ، بما في ذلك تكالفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصاريفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . و إذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكالفة حق الشراء باعتبارها أصلًا ضمن الأصول الثابتة و يهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتزوج ذات الطريقة المتبعية للأصول المماثلة .

و يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أي خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصاريفات العمومية والإدارية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٤.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرًا تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتزوج لهذا الأصل ذات الطريقة المتزوجة للأصول المماثلة و يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكالفة الإهلاك عن العام ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترض به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات علاء الإيجار التمويلي و تهلك على مدار عمر الإنتاج حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . و يتم تحويل مصاريفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحويله على المستأجر .

و عندما توجد أدلة موضعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدينبي الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتزوجة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارًا تشغيليًا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية و تهلك على مدار العمر الإنتاجي المتزوج للأصل ذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، و يثبت إيراد الإيجار ناقصاً أي خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٥. النقية وما في حكمها

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

٢.١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة البيكالة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

و عندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند 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 المقدمة بها بخلاف تلك المتعلقة بمخاطر الائتمان أو مزايا الموظفين لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخراج معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثراً لها 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 المصرفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتغير تحديداً مصروفًا على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات المنوحة ، باستثناء تأثير أي شرط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك بصفة دورية بمراجعة تغيراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية إن وجدت ، في قائمة الدخل مع اجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتاحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أي تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الأساسية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

ينتمن العاملين بالبنك بمزايا التي يقدّمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة وبعتبر هذا النظام بديلاً لأنظمة الدولة ويخصّص لإشراف ووزارة 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 لاحكام نظام الصندوق . هذا وبعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملين 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 الموجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرةً ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويفات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب الموجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة الموجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسويف قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بامكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية الموجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المتغيرة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المتغيرة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية الموجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.١٩. الافتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكالفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحويل 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 لتنويع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٢.٢٢. الأصول الغير متداولة المحفظ بها بغض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

- قياس الأصول التي تستوفي الشروط الالزامية لتبويبها كأصول محفوظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل مع التوقف عن احتساب أي اهلاك لتلك الأصول .
- عرض الأصول التي تستوفي الشروط الالزامية لتبويبها كأصول محفوظ 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 جزءاً هاماً منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم استبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الاستحواذ عليها حصرياً بغض إعادتها بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كأصول محفوظ بها لغرض البيع .

التقريرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقريرات وأفقرات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النافية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقديم التقريرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنظر حدوثها والتي تلتام مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضًا أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تتطوّر على تقريرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقريرات التي يمكن أن تتناسب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هامًا يتضمن تحديد المنهجية والتلادج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير اساسي على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التلادج وتعريف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف معدل الخسارة عند التلادج وتعريف القيمة عند التلادج، وكذلك تلادج السياريوات المستقبلية المتوقعة لمورشات الاقتصاد الكلي بصفة دورية حيث يقوم البنك بمراجعة والتتحقق من فاعلية التلادج ومدخلات البيانات للتلادج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي بشكل اساسي 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 ومعدل صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الأفقرات، تم استخدام معيار السيولة 2M والاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغير في الوزن النسبي للمخصص للسياريوات الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة 10% نحو السياريوات الأسواء من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٦٥٠,٨٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصرى) ومع افتراض ان التغير في الوزن النسبي للسياريوات الأساسي بنسبة 10% سوف يتغير نحو السياريوات الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٦٥٠,٨٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢,٨٦٩,٧٢٤ ألف جنيه مصرى) . وبالنسبة الى معدل الخسائر عند التلادج (LGD) (فإن اى زيادة أو نقصان بنسبة 10% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٤٤,١٩٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : زيادة أو نقصان بقيمة ٣,٤٦٢,٥٣١ ألف جنيه مصرى).

إعادة معايرة تلادج احتمالية التلادج (PD) لمحفظة الشركات

قام البنك خلال العام بإعادة معايرة تلادج احتمالية التلادج (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 مصرى وتعكس هذه المعايرة تحديًا لمحددات المخاطر بناءً على معلومات حالية ومقولة وقابلة للدعم، بما يتوافق مع تعليمات تطبيق المعايير الدولية للنقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩.

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

واستندت عملية إعادة المعايرة إلى إدخال بيانات تاريخية موسعة وأكثر اكتمالاً، حيث أظهرت اختبارات back testing أن بعض التقريرات التاريخية للتلادج — وخصوصاً تلك المتأثرة بعوامل التحفظ خلال فترات عدم الاستقرار الاقتصادي العالمي والإقليمي والمحلى — 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 تقييم متوسط معدلات التلادج على المدى الطويل بصورة أكثر دقة و موضوعية.

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

وبالنظر إلى تحسن قاعدة البيانات التاريخية وتحسين أساليب التلادج وتحسين مؤشرات الاقتصاديات في مصر، فقد تم تقليل أو إزالة بعض أحكام الخبرة الائتمانية التي كانت مطبقة في سنوات سابقة، وذلك تماشياً مع تعليمات تطبيق المعايير الدولية للنقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ لتجنب الأزدواجية في احتساب المخاطر أو الإفراط في التحفظ.

كما أجرت جهة مستقلة مراجعة وتحقق للتلادج وفقاً لإطار الحوكمة المعتمد لدى البنك، وقد أكدت المراجعة سلامية التلادج المعتدلة والمناهج المستخدمة وأسس إزالة بعض الأحكام التقريرية السابقة.

ونتج عن عملية إعادة المعايرة صافي انخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٣,١ مليار جنيه مصرى، ويعكس ذلك تحسناً في دقة التلادج وتوافقاً مع الأداء الفعلي لمحفظة وتحديثاً لمعاملات المخاطر. ولا تعكس عملية المعايرة أي تغير في مدى تقليل المخاطر الائتمانية أو في سياسات المنح، ويعتبر البنك أن التقريرات المحدثة لاحتمالية التلادج تعكس توقعات مقوله وقابلة للدعم للخسائر الائتمانية في تاريخ التقرير.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداء المالي في نهاية تاريخ القوائم المالية مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولى، 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 في المخاطر الائتمانية و عدد أيام التأخير على السداد و إعادة البيكالة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى علامات 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 المقرض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المركبة والتي من المرجح أن تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخير بالسداد بالإضافة إلى تضمن المعلومات المستقبلية بالتقدير الائتماني للعملاء سواء بشكل فردي للأداء المالي أو على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال:

يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومحفظتها عند تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددتها التاريخي وتوقتها وقيمتها وأساليب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تغير معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسبة مع نموذج الأعمال المسمى "محفظتها بها للتحصيل". وتناسب أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير الم المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محفظتها به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة. يقيم البنك معاملات البيع الهمامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقدير نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابة لحدث منعزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تغير عرضية لهيف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة.

يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محفظتها بها للتحصيل والبيع" أن يتحقق بالالأصول تتفقات التتفقات التقديمة، ويُعد البيع أيضًا جزء لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تموّل تلك الأصول. تشمل الفئة المتقدمة محفظة الأصول المالية، والتي تدار بهدف تحقيق التدفقات التقديمة بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفقات التقديمة عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقدير وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مختلفة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملاحم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحمولة 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 وتحليلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتنتمي إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقدير وتخطيط المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويتوفر 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 وبينما الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . وينتقل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تتضمن 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

مذكرة التصنيف	فوات التصنيف الداخلي للبنك
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

يعتمد المركز المعرض للخسائر على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأثر .

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في ترکز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقلل بذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قوله على مستوى كل مقرض ، أو مجموعة مقرضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الحرفية . ويتم مرافقنة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المفترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تحديد حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقاومة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمحتملين على مقاومة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

ويفهم على 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 لضمانات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والقراض للشركات مضمونة 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 الأضمام لأحد القروض أو التسهيلات .

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

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حقيقة 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 للتغيير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي المنوх للعميل وذلك مع الخطر المتعلق بتغييرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كليات اعتماد هامشية من الأطراف الأخرى . وبينما خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على تقيية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتنطيط مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاومة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الأعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنع 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 الفرض البشري .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرف به لمنع القروض ، أو الضمانات ، أو الأعتمادات المستندية . ويعرض 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 الالتزامات 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 الأضمحال والمخصصات

مخصص خسائر الأضمحال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقاً لنموذج التقييم الائتماني الداخلي . وبينن الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسييرات والأضمحال المرتبطة بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

نوع التقييم	٢٠٢٤ دسمبر	٢٠٢٥ دسمبر
مخصص خسائر الأضمحال (%)	مخصص خسائر الأضمحال (%)	مخصص خسائر الأضمحال (%)
١-ديون جيدة	٤٦,٨٦	٨٥,١٩
٢-المتابعة العادية	٢٤,٣١	١٠,٧٩
٣-المتابعة الخاصة	٥,٩٧	٠,٧٤
٤-ديون غير منتظمة	٢٢,٨٦	٣,٢٨
نسبة المخصص (%)	٤١,٨٨	٨٩,١٧

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المفترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المفترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- ندهور الوضع التنافسي للمفترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المفترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحال قيمة الضمان .
- ندهور حالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضمحال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحقة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدي ، 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 المتوفقة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الأضمحال على أساس فردي باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربع المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإداره بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي . وتمدّى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضمحال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تحجيم الاحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائمًا مبلغ الزيادة بين المخصصين ، وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

و فيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لضمحل الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدول التصنيف الداخلى	نسبة	مدول التصنيف	تصنيف الداخلى
١	صفر	% ١	مخاطر منخفضة	ديون جيدة
٢	% ١	مخاطر معتدلة	مخاطر مرتبطة	ديون جيدة
٣	% ٢	مخاطر مناسبة	مخاطر مقبولة	ديون جيدة
٤	% ٢	مخاطر مناسبة	مخاطر مقبولة	ديون جيدة
٥	% ٢	مخاطر مقبولة	مخاطر مقبولة حدياً	المتابعة العادية
٦	% ٣	مخاطر تحتاج لعناية	مخاطر مقبولة حدياً	المتابعة الخاصة
٧	% ٥	دون المستوى	مخاطر تحتاج لعناية	ديون غير منتظمة
٨	% ٢٠	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى	ديون غير منتظمة
٩	% ٥٠	ردئه	مشكوك في تحصيلها	ديون غير منتظمة
١٠	% ١٠٠		ردئه	

٣،١.٥ الح الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمادات

الإجمالي	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
اجمالي أرصدة لدى البنك	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٢,٦٨٢)	(٣,٨٢٥)
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٩,٨٦٣,٢٢١
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٢٥٤,١٠٤)	(١٧٤,٣٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٦,٤٧٥)	(١٣٣,٤٩١)
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء		
قرصاف لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٣,١٧٤,١٩٠	٣,٧٣١,٨٥٧
- بطاقات ائتمان	١٨,٢٣٤,٠٦١	١٥,٠٢٧,٨١٣
- قروض شخصية	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	٥٤,٩٤١,٢٦٤
- قروض عقارية	٧,٩٩٧,٣٨٥	٥,٧٩٤,٦٣٢
قرصاف المؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١٣,٩٦٥,١٩٣	٨٧,٤٦١,٤٠٠
- قروض مباشرة	٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	١٤٤,٤٢٨,٨٠٥
- قروض مشتركة	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	٧٩,٩٦٣,٨٩٠
- قروض أخرى	١,٦٨٧,٢٩٨	١,٠٣٣,٣٨٣
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٨٢,٣٦٣)	(٢٣٨,٢٨٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٤٠,٨٢٠)	(٨٤,٠٩٣)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	(٤٥,٤٨١,٥٦٢)
حساب دائن معلق	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)
أدوات مشتقات مالية	٦٢٠,٣٤٩	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٦٠٨,١٩٤,٠٨٤	٤٠١,٠٧٦,٩٢١
أصول آخر (إيرادات مستحقة)	٣٨,٥٢٤,٠٥١	٣٥,١٥١,٢٥٩
الإجمالي	١,٣٢٤,٩٦٩,٥٦٩	١,٠٦٠,٩٧٥,٨٠٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية		
الأوراق المقوبلة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى	٥,٦٧٩,٧٥٤	٧,٠٥٢,٩٩٧
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	١٠,٧٢٥,٨٢٩	١١,٩٣٢,٦١٣
خطابات ضمان	١٢,٩٢٨,٤٩٣	١٩,١٧٩,٧٧٠
الإجمالي	٣٠٤,٠٦١,٣٤٥	٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له من خطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمادات. بالنسبة لبند 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 وتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣٣,٢٨ % في ديسمبر ٢٠٢٤ .

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٥,٩٠ % مقابل ٣٧,٨٠ % في ديسمبر ٢٠٢٤ .

وتتفق الادارة في قدرتها على الاستثمار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض وتسهيلات وأدوات الدين

بناء على ما يلي :

- ٩٨,١٦ % من محفظة القروض وتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلى مقابل ٩٥,٩١ % في ديسمبر ٢٠٢٤
- القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس متفرد تبلغ ٩,٩٣٣,٤٩٠ ألف جنيه مصرى مقابل ١٣,٢٥٤,٩٥٣ ألف جنيه مصرى في ديسمبر ٢٠٢٤ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حفافة 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 .

٣١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

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

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

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

أجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الائتمان المتضمنة على مدى عمر المضمونة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر غير مضمنة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٤,٤٧٠,٧٦٤	٨٤٣,٣٥٨	١٠٥,٩٦٦	٣,٥٢١,٤٤٠	الأفراد
٣٠,٢١٦,٩٩٢	٦,٨١٤,٦٦٩	١٩,٦٩١,٩٥٦	٣,٧١٠,٣٦٧	مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
٣٤,٦٨٧,٧٥٦	٧,٦٥٨,٠٢٧	١٩,٧٩٧,٩٢٢	٧,٢٣١,٨٠٧	الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقع للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

أجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدي الحياة	المرحلة ٢: مدي الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	الأفراد مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
	٩٦٩,٠٥٠	٥,٠٣٥,٥٥٧	٧٣,٤٩٠,٩٥٩	
٧٩,٤٩٥,٥٦٦				
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	١٢,٢٨٥,٩٣	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٩١,٦٨٤,٥٩٠	
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 مدي العمر المضمونة انتانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدي العمر غير مضمونة انتانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدي ١٢ شهراً	الأفراد مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	
٣,٨٢٥,٢٦٩				
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	
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: مدي الحياة	المرحلة ٢: مدي الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	قروض لأجال خسائر الائتمان المتوقعة
	-	٧,٦٩٩,١٠٢	٢,١٦٤,١١٩	
٩,٨٦٣,٢٢١				
(١٣٣,٤٩١)	-	(١٣٣,٤٦١)	(٣٠)	
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: مدي الحياة	المرحلة ٢: مدي الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	ضمانات وتسهيلات خسائر الائتمان المتوقعة
	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٢٥٢,٣٩٥,٠٠٢	
٢٨٩,١٠٥,٩٢٢				
(١٥,٦٠٦,١٢٣)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٧,٠٤٩,٩٤٨)	
٢٧٣,٤٩٩,٧٩٩	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٢٤٥,٣٤٥,٠٥٤	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرية للأعمال:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمنة انتقاميا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة انتقاميا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً	نطاق احتمالية الافق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠,٩٥٤,٦٢٨	-	٨,٢٣٣,٤٣٦	٢,٧٧٢١,١٩٢	٣%-١%	ديون جيدة (٥-١)
١١,٦٧٩,٩٩٨	-	١٠,٦٩٠,٨٢٣	٩٨٩,١٧٥	٦%-٣%	المتابعة العادية (٦)
٧٧١,٩٥٣	٤,٢٥٦	٧٦٧,٦٩٧	-	٣%-٦%	المتابعة الخاصة (٧)
٦,٨١٠,٤١٣	٦,٨١٠,٤١٣	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٣٠,٢١٦,٩٩٢	٦,٨١٤,٦٦٩	١٩,٦٩١,٩٥٦	٣,٧١٠,٣٦٧		الإجمالي

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمنة انتقاميا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمنة انتقاميا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً	نطاق احتمالية الافق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٥٢١,٤٤٠	-	-	٣,٥٢١,٤٤٠	٦%-١%	ديون جيدة (٥-١)
١٠٥,٨٢٥	-	١٠٥,٨٢٥	-	٧% <	المتابعة العادية (٦)
١٤١	-	١٤١	-	٧% <	المتابعة الخاصة (٧)
٨٤٣,٣٥٨	٨٤٣,٣٥٨	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤,٤٧٠,٧٦٤	٨٤٣,٣٥٨	١٠٥,٩٦٦	٣,٥٢١,٤٤٠		الإجمالي

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرية للأعمال:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الافق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٩٦,٢٨٦,٦٨٩	-	٨١,١١٨,٩٥٥	٣١٥,١٦٧,٧٣٤	٣%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٤٧,٨٢٤,٤٩٢	-	٢٢,٥٣٣,٠٧٩	٢٥,٢٩١,٤١٣	٦%-٣%	المتابعة العادية (٦)
٨٠٩,٢٣٨	٢٤,١٩٠	٧٨٥,٠٤٨	-	٣%-٦%	المتابعة الخاصة (٧)
٨,٨٨٠,٨٠٥	٨,٨٨٠,٨٠٥	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	٨,٩٠٤,٩٩٥	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٣٤٠,٤٥٩,١٤٧		الإجمالي

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الافق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٧,٠٦٠,٧٤١	-	-	٨٧,٠٦٠,٧٤١	٦%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٤,٣٦٩,٠٥١	-	٤,٣٦٩,٠٥١	-	٧% <	المتابعة العادية (٦)
٧٢٤	-	٧٢٤	-	٧% <	المتابعة الخاصة (٧)
١,٠٢٨,٤٩٥	١,٠٢٨,٤٩٥	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٩٢,٤٥٩,٠١١	١,٠٢٨,٤٩٥	٤,٣٦٩,٧٧٥	٨٧,٠٦٠,٧٤١		الإجمالي

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قرصون المؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:

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

قرصون الأفراد:

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

اجمالي الارصدة لقرصون والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قرصون المؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: مدى شهر	نطاق احتمالية الافتراق (PD) (range)	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٢٥٩,٣٢٠,٤٥٢	-	٨٠,٧١٢,٤٠٤	١٧٨,٦٠٧,٩٩٨	١١%-١٢%	ديون جيدة (٥-١)
٣٨,٣٥٨,٩٩٣	-	٢٥,٢٨٢,٤٠١	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢١%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٢,٩٧٤,٠٧٢	٥١,٩٤٢	٢,٩٢٢,١٣٠	-	٣٦%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
١٢,٢٣٣,٩٦١	١٢,٢٣٣,٩٦١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	١٢,٢٨٥,٩٠٣	١٠٨,٩١٦,٩٨٥	١٩١,٦٨٤,٥٩٠		الإجمالي

قرصون الأفراد:

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

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

				٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٧,٧٩٢,٩٩٧	-	-	٧,٧٩٢,٩٩٧	ديون جيدة
٤١,٧٣١,٢٢٥	-	-	٤١,٧٣١,٢٢٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٩,٥٢٤,٢٢٢	-	-	٤٩,٥٢٤,٢٢٢	الإجمالي
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	(١٣٢,٦٨٢)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٣٩١,٥٤٠	-	-	٤٩,٣٩١,٥٤٠	الصافي

				٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قرص وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٨٧,٠٦٠,٧٤١	-	-	٨٧,٠٦٠,٧٤١	ديون جيدة
٤,٣٦٩,٠٥١	-	٤,٣٦٩,٠٥١	-	المتابعة العادية
٧٢٤	-	٧٢٤	-	متابعة خاصة
١,٠٢٨,٤٩٥	١,٠٢٨,٤٩٥	-	-	ديون غير منتظمة
٩٢,٤٥٩,٠١١	١,٠٢٨,٤٩٥	٤,٣٦٩,٧٧٥	٨٧,٠٦٠,٧٤١	الإجمالي
(٤,٤٧٠,٧٦٤)	(٨٤٣,٣٥٨)	(١٠٥,٩٦٦)	(٣,٥٢١,٤٤٠)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٩٨٨,٢٤٧	١٨٥,١٣٧	٤,٢٦٣,٨٠٩	٨٣,٥٣٩,٣٠١	الصافي

				٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قرص وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٣٩٦,٢٨٦,٦٨٩	-	٨١,١١٨,٩٥٥	٣١٥,١٦٧,٧٣٤	ديون جيدة
٤٧,٨٢٤,٤٩٢	-	٢٢,٥٣٣,٠٧٩	٤٥,٢٩١,٤١٣	المتابعة العادية
٨٠٩,٢٣٨	٢٤,١٩٠	٧٨٥,٠٤٨	-	متابعة خاصة
٨,٨٨٠,٨٠٥	٨,٨٨٠,٨٠٥	-	-	ديون غير منتظمة
٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	٨,٩٠٤,٩٩٥	١٠٤,٤٣٧,٠٨٢	٣٤٠,٤٥٩,١٤٧	الإجمالي
(٣٠,٢١٦,٩٩٢)	(٦,٨١٤,٦٦٩)	(١٩,٦٩١,٩٥٦)	(٣,٧١٠,٣٦٧)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢٣,٥٨٤,٢٢٢	٢,٠٩٠,٣٢٦	٨٤,٧٤٥,١٢٦	٢٣٦,٧٤٨,٧٨٠	الصافي

				٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان
١٥٦,٠٦١,٩١٨	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	١٢١,٨٦٣,٨٥٧	ديون جيدة
٧٥,٥٣٣,٠٦٤	-	-	٧٥,٥٣٣,٠٦٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣١,٥٩٤,٩٨٢	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	١٩٧,٣٩٦,٩٢١	الإجمالي
(٣,٧٦٥,٠٧٥)	-	(١١٥,٠٩٣)	(٣,٦٤٩,٩٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة

				٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان
٣,٧٧٢,٧٢٨	-	-	٣,٧٧٢,٧٢٨	ديون جيدة
٦,٩٧٣,٨٧٣	-	-	٦,٩٧٣,٨٧٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٧٤٦,٦٠١	-	-	١٠,٧٤٦,٦٠١	الإجمالي
(٣٩٢,١٢٥)	-	-	(٣٩٢,١٢٥)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٣٥٣,٩٧٦	-	-	١٠,٣٥٣,٩٧٦	الصافي

توضيح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاصة للخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام المالي :

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	دبيون جيدة
٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	دبيون غير منتظمة
٢٨,٢٨٠,٦١٦	-	-	٢٨,٢٨٠,٦١٦	الإجمالي
(٣,٨٢٥)	-	-	(٣,٨٢٥)	نخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,٢٧٦,٧٩١	-	-	٢٨,٢٧٦,٧٩١	الصافي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	دبيون جيدة
٢٥٩,٣٢٠,٤٥٢	-	٨٠,٧١٢,٤٥٤	١٧٨,٦٠٧,٩٩٨	المتابعة العادية
٣٨,٣٥٨,٩٩٣	-	٢٥,٢٨٢,٤٠١	١٣,٠٧٦,٥٩٢	متابعة خاصة
٢,٩٧٤,٠٧٧	٥١,٩٤٢	٢,٩٢٢,١٣٠	-	دبيون غير منتظمة
١٢,٢٣٣,٩٦١	١٢,٢٣٣,٩٦١	-	-	الإجمالي
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	١٢,٢٨٥,٩٠٣	١٠,٨,٩١٦,٩٨٥	١٩١,٦٨٤,٥٩٠	نخصم خسائر الائتمان المتوقعة
(٤١,٦٥٦,٢٩٣)	(٩,٦٨٨,٧٨٨)	(٢٤,٥٨٥,٩٩١)	(٧,٣٨١,٥١٤)	الصافي
٢٧١,٢٣١,١٨٥	٢,٥٩٧,١١٥	٨٤,٣٣٠,٩٩٤	١٨٤,٣٠٣,٠٧٦	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	دبيون جيدة
٥٠,٢٢٣,٤٦٥	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٤٥,١٢٦,٥٦٠	المتابعة العادية
٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢	متابعة خاصة
-	-	-	-	دبيون غير منتظمة
١٣٦,٨٩٥,٦٨٧	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	١٣١,٧٩٨,٧٨٢	الإجمالي
(٣,٨٠٥,٢٢٠)	-	(١٥,٠٢٥)	(٣,٧٩٠,١٩٥)	خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	دبيون جيدة
٤,٠٨٦,٨٦٥	-	-	٤,٠٨٦,٨٦٥	المتابعة العادية
٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠	متابعة خاصة
-	-	-	-	دبيون غير منتظمة
١١,٠٧٤,٤٥٥	-	-	١١,٠٧٤,٤٥٥	الإجمالي
(٤٦٦,٩٨٢)	-	-	(٤٦٦,٩٨٢)	نخصم خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٦٠٧,٤٧٣	-	-	١٠,٦٠٧,٤٧٣	الصافي

توضيح الجداول التالية للتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٣,٨٢٥	-	-	-	٣,٨٢٥
١٣٧,٣٩٩	-	-	-	١٣٧,٣٩٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٨,٥٤٢)	-	-	-	(٨,٥٤٢)
١٣٢,٦٨٢	-	-	-	١٣٢,٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قرصنة وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	
٧٠٩,٠٦٧	١٤٨,٣٥٠	(٥٩,٠٧١)	٦١٩,٨٣٣	
(٢٤٦,٣٠٦)	(٢٤٦,٣٠٦)	-	-	
١٨٢,٧٣٤	١٨٢,٧٣٤	-	-	
٤,٤٧٠,٧٦٤	٨٤٣,٣٥٨	١٠٥,٩٦٦	٢,٥٢١,٤٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قرصنة وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٤١,٦٥٦,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٨٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	
(١,٥٩٣,٣٠٣)	(٩٩٧,٨٦٦)	(١,٩٠٦,٦٠٣)	١,٣١١,١٦٦	
-	(١٠٤,٦٦١)	(٦٩٠,٨٣٨)	٧٩٥,٤٩٩	
-	(١,٣٧٣,٣٣١)	١,٧٨٥,٦٦٠	(٤١٢,٣٢٩)	
-	٢٠٧,٧١٤	(١٢٢,٩٢٩)	(٨٤,٧٨٥)	
(٨,١٧٣,٧٠٤)	-	(٢,٩١٩,٦٢٨)	(٥,٢٥٤,٠٧٦)	
١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤	-	-	
(١,٢٦٥,٤٠٣)	(١,٢٦٥,٤٠٣)	-	-	
(١,٤٠٨,٤٤٥)	(٣٤٢,١٢٦)	(١,٠٣٩,٦٩٧)	(٢٦,٦٢٢)	
٣٠,٢١٦,٩٩٢	٦,٨١٤,٦٦٩	١٩,٦٩١,٩٥٦	٣,٧١٠,٣٦٧	

* تمثل رد الأض migliori على قائمة الدخل و تم تحويلها إلى احتياطي خاص.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٣,٨٠٥,٢٢٠	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٩٠,١٩٥	
٢٠٢,٤٧٩	-	١٠١,٩٩٢	١٠٠,٤٨٧	
-	-	(٨٣٣)	٨٣٣	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
(٤٢٢,٦٢٤)	-	(١,٠٩١)	(٢٤١,٥٣٣)	
٣,٧٦٥,٠٧٥	-	١١٥,٠٩٣	٣,٦٤٩,٩٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان المتوقعة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٤٦٦,٩٨٢	-	-	-	٤٦٦,٩٨٢
(٥٥,٨٣٠)	-	-	-	(٥٥,٨٣٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٩٢,٦٢٥	-	-	-	٣٩٢,٦٢٥

الرصيد في آخر العام المالي

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمان المترقبة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	
٢,١٥٨	-	-	٢,١٥٨	الرصيد الافتتاحي
(٣٤١)	-	-	(٣٤١)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٠٨	-	-	٢,٠٠٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٢٥	-	-	٣,٨٢٥	الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قرص وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	
٢,٢٤٣,٢٩٥	٤٨٦,٥٥٥	٢٠٥,٦٢٨	١,٥٥١,١١٢	الرصيد الافتتاحي
١,٦٨٨,٤٨٣	٣٧٨,٥٧٩	(٤٠,٥٩١)	١,٣٥٠,٤٩٥	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الإعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متصلات من قروض سبق إدامتها
٣,٨٢٥,٢٦٩	٧٥٨,٦٢٥	١٦٥,٠٣٧	٢,٩٠١,٦٠٧	الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قرص وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	
٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٧,٧٠١,٢٤٨	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٤,٤١٠,٣٠٧	الرصيد الافتتاحي
٢,٩٤٨,٢١٩	(٨٧٦,٠٤٣)	٩٦٠,٦٠٠	٢,٨٦٣,٦٦٢	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٥٠,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦	(٢٨٠,٠٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٩٥٠,٩٤٨	(٨٧٥,٨٤٣)	(٣٠,١٠٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول إلى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متصلات من قروض سبق إدامتها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢,٥٢٨,٣١٣	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٦٢٩,٩٠٤	٢٢٠,٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,١٦٥,٢٩٣	٩,٦٨٨,٧٧٨	٢٤,٥٨٥,٩٩١	٧,٣٨١,٥١٤	الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	
٢,٨٦٨,٢٧١	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١	الرصيد الافتتاحي
(٣٩٢,٩٥٦)	-	١٤,١٧٩	(٤٠٧,١٣٥)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١,٣٢٩,٩٠٥	-	-	١,٣٢٩,٩٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠٥,٢٢٠	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٩٠,١٩٥	الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	خسائر الائتمان المترقبة	
١٩٨,٤٦٩	-	-	١٩٨,٤٦٩	الرصيد الافتتاحي
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٦٦,٩٨٢	-	-	٤٦٦,٩٨٢	الرصيد في آخر العام المالي

قرص وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تهديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارية، 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 العمال، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام كما يلى:

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

٣.١.٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

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

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

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

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

٣.١.٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣	+AA إلى AAA
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	-AA إلى AA
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	-A 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:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير المضمونة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	+AA إلى AAA
-	-	-	-	-AA إلى AA
-	-	-	-	-A 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:

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

٣.١.٨.٢ قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	مؤسسات تجارية	مؤسسات زراعية	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٥ ديسمبر
١٣٥,٣٦٩,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٦٩,٢٣١	اجمالي أرصدة لدى البنك
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩	اجمالي قروض وتسهيلات البنك
(٢٥٤,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٨٦,٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
									اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
									أفراد
٣,١٧٤,١٩٠	٣,١٧٤,١٩٠	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٨,٢٣٤,٠٦١	١٨,٢٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٦٣,٠٥٣,٣٧٥	٦٣,٠٥٣,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٧,٩٩٧,٣٨٥	٧,٩٩٧,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									مؤسسات
١١٣,٩٦٥,١٩٣	-	٤٥,٩٧٨,٣٩٣	١٠,٩١٩,٢٠١	٦,٣٦١,٢١٤	١,٣٤٩,١٨٠	١٧,٣٧٨,٦٧٢	٢٣,٦٣٣,١٠٢	٨,٣٤٥,٤٣١	حسابات جارية مدينة
٢٥٩,٥٧٥,٧٤٠	-	٦٥,٢٧٢,٧٦٣	٧٢,٠٢٤,٠٤٠	١٧,٨٨٧,٧٨٠	٥,٠٧٨,٨٦٢	٤,٣٥٠,٨٢٧	٧٦,٩٢٣,٨١٨	١٨,٠٣٧,٦٥٠	قروض مباشرة
٧٨,٥٧٢,٩٩٣	-	٨,٩١٤,١٧٢	٥٥,٢٩٣,٠٥٩	-	-	٨,٧١٣,٧٣٣	٥,٤٨٦,٦٥٥	١٦٥,٤٢٤	قروض مشتركة
١,٦٨٧,٢٩٨	-	-	-	-	٩٧,٤٠٨	-	١,٥٨٩,٨٩٠	-	قروض اخرى
(٨٢,٣٦٣)	-	(١٢,٧٣٩)	-	(١١,٦٤٠)	-	(٥٧,٩٨٤)	-	-	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	(٤,٤٧٠,٧٦٤)	(١٤,٥٢٢,٤٧٩)	(٦,٦٣٩,٠٠٤)	(٥٦٤,٧٤٤)	(٩٤,٥٦٣)	(٤٦١,٤٧٣)	(٧,٧٣٣,٩٦٧)	(٢٠٠,٧٦٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٤٩٥,٥٣٠)	-	(٢,٩٨٤,٣٤٠)	-	(٦٤٩)	-	-	(٥١٠,٥٤١)	-	حساب دائم معلم
٦٢٠,٣٤٩	-	١٩	-	-	٣,٦٦٥	-	٣٨,٢٠٤	٥٧٨,٤٦١	مشتقات أدوات مالية
									استثمارات مالية:
٦٠٨,١٩٤,٠٨٤	-	-	٥٥٥,٧٧٣,٣٩٦	-	-	-	-	٥٢,٤٢٠,٦٨٨	أدوات بين
١,٢٨٦,٤٤٥,٥١٨	٨٧,٩٨٨,٢٤٧	١٠٢,٦٤٥,٧٨٩	٦٨٧,٣٧٠,٦٩٢	٢٣,٦٧١,٩٦١	٦,٤٣٤,٥٥٢	٢٩,٨٨٢,٩٥٥	٩٩,٤٢٧,١١١	٢٤٩,٠٢٤,٢١١	الإجمالي
١,٠٢٥,٨٢٤,٥٥٠	٧٥,٦٧٠,٢٦٨	٦٤,٦٣٠,٠٤٨	٤٤٤,٠٠٨,٧٩٦	١٥,٥٦٩,٨١٩	٤,٩٩٨,٠٢٠	١٧,٤٠٥,٣٦١	٧٥,٣٩٩,١٦٣	٣٢٨,١٤٣,٠٧٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الأسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة إلى 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 الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار العالمية ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويفضل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناء بعرض إعادة البيع أو المتداولة من قبل البنك للأستفادة في الإجل القصير من الفرق الفعلي أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من أي تغيرات قد تطرأ على اسعار العائد وأى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة إلى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناء بالغرض طويلة المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لآدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى 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" للمحافظة التجارية 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 إحسانى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبير عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحسانى بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الغليظة أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إغلاق المراكز المفتوحة.

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

ويجيز أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك في رقابية خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجارى متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

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

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط

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

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر (VaR)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			اجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٥٦	١٠٠,٩٥٣	٣٦,٢٩٥	٨٩٨	٩٩,٧٦٠	٣٧,٩٦٢	خطر أسعار الصرف
١٧٠,٩٦٧	٧٦٧,٦٢٩	٣٧١,١١٠	١٤٢,٠٢٩	٦١٤,٦٤٥	٣٨٢,١٢٠	خطر سعر العائد
١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	١٤١,٨٥٩	٥٧٠,٩٢٧	٣٦٥,٨٨٠	- لغير غرض المتاجرة
٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	١٧٠	٤٣,٧١٨	١٦,٢٤٠	- بغرض المتاجرة
١٦٤,٠٧٨	٥٠٨,١١١	٣١٨,٤٧٩	١١٤,٥٦١	٥٨٢,١٥٣	٣٦١,٨٠٣	اجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			اجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٥٦	١٠٠,٩٥٣	٣٦,٢٩٥	٨٩٨	٩٩,٧٦٠	٣٧,٩٦٢	خطر أسعار الصرف
٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	١٧٠	٤٣,٧١٨	١٦,٢٤٠	خطر سعر العائد
٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	١٧٠	٤٣,٧١٨	١٦,٢٤٠	- بغرض المتاجرة
٦٥٦	٣٠٦,٧١٣	٥٤,٦٣٩	٢,٥٤٥	٩٩,٧٦٠	٤٢,٧٤٤	اجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			اجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	١٤١,٨٥٩	٥٧٠,٩٢٧	٣٦٥,٨٨٠	- خطر سعر العائد
١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	١٤١,٨٥٩	٥٧٠,٩٢٧	٣٦٥,٨٨٠	اجمالي القيمة عند الخطر

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 وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً لارتباط 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 يومياً. يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعدل بالعملة المحلية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	١,٧١٠,٠٠٣	٣٠٧,١٧٤	٣,٦٩٠,٣٦٧	٨,٢٧٣,٩٨٢	٧٤,٨٩٤,٩٢٦	الأصول المالية
١٣٥,٣٦٩,٢٣١	٤٩١,٦٧٩	١,٧٤٥,٢٢٦	٢٢,٩٤٦,٠٦٦	١١٠,١٨٦,٢٥٠	١٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	١,٦٢٦,٨٧١	٣٣,١٥٤,٤٧٨	-	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	٢,٢٧٩,٨٩٧	٥٣,٣٦٩	١٠,٥٧٦,٥٩٣	٩٣,٥٨١,٧٦٩	٤٣٩,٧٦٨,٦٠٧	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٦٢٠,٣٤٩	-	-	-	٤٩٩,٠١٨	١٢١,٣٣١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
						مشتقات مالية
٦١٣,٤٦٢,٧٢٩	٢,٩٣٢,٦٥١	٦٤٥,٩٤٨	١٤,٤٥٩,٧٨٣	١٨١,٨١٤,٥٣٦	٤١٣,٦٠٩,٨١١	استثمارات مالية:
٤٥,٢١٠	-	-	-	-	٤٥,٢١٠	إجمالي أوراق مالية استثمارية
١,٤١٩,٤١٥,٥٥٥	٧,٤١٤,٢٣٠	٢,٧٥١,٧١٧	٥٣,٢٩٩,٦٨٠	٤٢٧,٥١٠,٠٣٣	٩٢٨,٤٣٩,٨٩٥	استثمارات في شركات شقيقة
						إجمالي الأصول المالية
٣,٣٥٣,٧٤٦	٧٤,٠٨١	٤,٦٢٩	٢٤,٠٨١	٢,٣٤٦,٧٩٠	٩٠٤,١٦٥	الالتزامات المالية
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	٧,٠٥٢,٧٩٠	٣,٣٠٥,٩٨٨	٤٣,٩٦٨,٣٢٢	٣٧٧,٧٤٢,٦١٩	٦٧٨,٣٢٥,٩٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٨٠٢	-	-	-	٢٥,٩٨٣	١١١,٨١٩	ودائع العملاء
٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	مشتقات مالية
٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	-	١,٣٢٨,٠٩٦	٢٨,٨٦٣,٢١١	٢٨٠,١٩٢	أدوات دين مصدرة
١,١٤٩,١٢٠,٢٩٨	٧,١٢٦,٨٧١	٣,٣١٠,٦١٧	٤٥,٣٢٠,٤٩٩	٤١٣,٧٤٠,١٦١	٦٧٩,٦٢٢,١٥٠	قروض أخرى
٢٧٠,٢٩٥,٢٥٧	٢٨٧,٣٥٩	(٥٥٨,٩٠٠)	٧,٩٧٩,١٨١	١٣,٧٦٩,٨٧٢	٢٤٨,٨١٧,٧٤٥	إجمالي الالتزامات المالية
١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦	٦,٥١٤,٦٩٣	٣,٩٥٠,٠٤٨	٤٦,١٨٢,٢٠٥	٤٠,٨,٧١١,٦٨٩	٧٤٨,٣١٢,٥٨١	صافي الأصول المالية للميزانية
١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤	٦,٢٦١,٨٥٤	٣,٨٨٩,٧٠٧	٣٨,٢٥٩,١٩٤	٣٩٢,١١٣,٨١١	٥٦٣,٢٣٧,٠١٨	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢	٢٥٢,٨٣٩	١٥,٣٤١	٧,٩٢٣,٠١١	١٦,٥٩٧,٨٧٨	١٨٥,٠٧٥,٥٦٣	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٢.٤. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضاً 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 تاريخ مختلف. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

ويخلص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر توارىخ إعادة التسعير أو توارىخ الاستحقاق أىهما أقرب:

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	سنة	أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
الأصول المالية						
٨٨,٨٧٦,٤٥٢	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٥,٣٦٩,٢٣١	٣,٧٢٥,٧٦١	-	-	١,٤٠١,٥٣٣	٤٧,٤٩٤,١٠١	إجمالي أرصدة لدى البنك
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	١٥,٣٨٩,٦٣٩	١٦,٨٢٣,٣٣١	٧١٨,٥٦٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	-	٩,٢٦٨,٣٦٩	٢٨,٩١٦,٥٢٥	٢٣,٣٨١,٦٢٠	٨٥,٩٠٥,٧٠٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٠,٣٤٩	-	-	٣٩٤,٨٨٤	٦,٢١٣	٧٤,٤٣٧	مشتقات مالية
٦١٣,٤٦٢,٧٢٩	١,٩١٦,١٠٩	٨٤,٣٥٩,٨٥٤	٢٦٨,٩١٥,٠٨٤	١٢٦,٧٩٨,٧٣٦	٤٩,٤٧٠,٨٧٣	استثمارات مالية :
٤٥,٢١٠	٤٥,٢١٠	-	-	-	-	إجمالي أوراق مالية استثمارية
١,٤١٩,٤١٥,٥٥٥	٩٤,٥٦٣,٥٣٢	٩٣,٦٢٨,٢٢٣	٣١٢,٦١٦,١٣٢	١٧٨,٤١١,٤٣٣	١٨٣,٦٦٣,٦٨٣	استثمارات في شركات شقيقة
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣,٣٥٣,٧٤٦	٢,٧٣٩,٤٩١	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣	٢٠١,٨٣٨,٠٦٧	٤٢٧,٩١٠	١١٢,٠٥٦,٦٩٦	١٥٣,٠١٢,٨٨٤	٩٩,٩٨٩,٩٩٣	دائع العملاء
١٣٧,٨٠٢	-	-	٢٥,٩٨٣	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٠٧	مشتقات مالية
٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	أدوات دين مصدرة
٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	٤٧,٢٧١	١,٠٠٥,٣١٣	٨,٥٥١,٨١٦	٢٠,٨١١,٣٠٨	قروض أخرى
١,١٤٩,١٢٠,٢٩٨	٢٠٤,٥٧٧,٥٥٨	٤٧٥,١٨١	١١٣,٠٨٧,٩٩٢	١٦٦,٣٦٦,٤٨٥	١٢٠,٨٦٩,٠٠٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧٠,٢٩٥,٢٥٧	(١١٠,٠١٤,٢٦)	٩٣,١٥٣,٠٤٢	٢٠٠,٥٢٨,١٤٠	١٢٠,٤٤٩,٩٤٨	٦٢,٧٩٤,٦٧٥	فجوة إعادة تسعير العائد
١,٢١٣,٦٢٦,٢١٦	١٣٩,٧٤٩,٩٢٩	٤٠,٥٣٤,٩٥١	١٩٣,٣٠٦,١١٤	١٤٩,٣٦١,٨٨٩	١٣٩,١٨٣,٣٥٠	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٠٣,٧٦١,٥٨٤	١٦٣,٨٥٩,٥٤٥	٥٥١,١٥٥	١٩٧,٧٧١,٤٤٠	٩٩,٧٨٣,٦٧٥	١١٧,٢٣١,٥٧٥	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٩,٨٦٤,٦٣٢	(٢٤,١٠٩,١١٦)	٣٩,٩٨٣,٧٩٦	(٣,٧٦٥,٢٩١)	٤٩,٥٧٨,٢١٤	٢١,٩٥١,٧٧٥	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 بالاقراض.

ادارة مخاطر السيولة وأدوات القفاس

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

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتدلة من قبل مجلس الإدارة (BOD) من خلال التقارير التوريزية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتي�يات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكلية رأس المال وإدارة السيولة وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية والسوق والتشغيل والإمتثال والسمعة وأى مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومرافق 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 الخزانة (TP):

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

تشتمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقدير مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والقوفاس، ونسب السيولة بازل III، وتبالن الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

يحافظ البنك على مركز سلولة نقدى محلى وأجنبى قوى مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلىة في ملف المخاطر. يستمر البنك التجارى الدولى في اتباع استراتيجه قوية للالتزامات مع الاعتماد على دائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجارى الدولى مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابى نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

١.٣.٣. إدارة مخاطر السيولة

تم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلى :

تم إدارة التمويل اليومى 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 تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

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

إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض

والأغراض الرقابية وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية ل تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التمايز بين الأصول متوسطة الأجل

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

١.٣.٣.٢. منهج التمويل

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

١.٣.٣.٣. 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 السلوكيّة للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

الالتزامات المالية	٢٠٢٥ ديسمبر
الإجمالي	٢٠٢٤ ديسمبر
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٠٢,٥٩٨
ودائع العملاء	١,٢١٢,٥٨٤,٣٧٦
أدوات دين مصدرة	٤,٨٥٩,٩٤٩
قرصون آخر	٤٤,١٤٧,٩٦٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١,٢٦٦,٩٩٤,٨٩٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١,٧٩٧,١٢٨,٤٥٤

الالتزامات المالية	٢٠٢٤ ديسمبر
الإجمالي	٢٠٢٤ ديسمبر
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٤١,٣٨٣
ودائع العملاء	١,١٠٠,٣٣١,٨٩٦
أدوات دين مصدرة	٥,٣٧٠,١٢٧
قرصون آخر	٣٦,٥٤,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١,١٤٤,٦٤٧,٦١٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى وغير التعاقدى	١,٥٠١,٨٣٩,١٣٦

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

الجدول السابق تتضمن الأصول المتاحة مقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقية ، والأرصدة لدى البنك المركبة، والأرصدة لدى البنوك، وأندون 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 إلى ذلك، هناك رهن لبعض أندون الخزانة.
وللبنك القراءة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٤.٣.٣. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلى :

مشتقات الصرف الأجنبى: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالأجمالى.

مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى ويتم تسويتها بالصافي.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة:

الإجمالي	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
١١١,٨١٩	-	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٠٧	٣,٨٨٥	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٥,٩٨٣	٢٥,٩٨٣	-	-	-	مشتقات الصرف الأجنبى
١٣٧,٨٠٢	٢٥,٩٨٣	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٠٧	٣,٨٨٥	مشتقات معدل العائد
١٠٠,٥٧١	-	٥٩,٩٥٥	٢,٩٨٢	٣٧,٦٨٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					بنود خارج الميزانية

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

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

٤.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
٤.٤.١ 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 العادلة	القيمة الدفترية	الإجمالي
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٢٧١,٦٨٦,٩٦١	١٣٥,٧٢٨,٧١٠	١٣٥,٣٦٩,٢٣١
٩,٦٩٧,١٥٥	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٧٨١,٣٤٩
٣٩٣,٦٣٩,١٥٩	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥
١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	٢٣٧,٠٦٤,٨٠٠
٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩	٩٥٨,٢١٨,٧٦٧	٩٥٣,٤٧٥,٦١٥
٢,٠٣٤,٩٣١	٣,٣٥٣,٧٣٧	٣,٣٥٣,٧٤٦
٩٧٦,٢٩١,٤٧١	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣
٥,٠٧٦,٢٩١	٤,٧٧٠,٠٣	٤,٧٦١,٥٥٨
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٣٠,٤٧١,٤٩٩
١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩	١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤	١,١٤٨,٩٨٢,٤٩٦
اجمالي التزامات مالية		

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 سيسخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قرفة المشارك في السوق على إنشاء فوائد الأصل في اقتصادية باستخدام 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 لقيمة العادلة، على النحو التالي، بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوى الأول - وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسواق النشطة لالأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني - وتمثل 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.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام

الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	٢٠٢٥ ديسمبر
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	درجة باقى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٤,٣٩٨,٥٧٩	الإجمالي
المشتقات المالية:				
أصول مالية:				
٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩	-	أرصدة لدى البنك
١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢	-	درجة بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية:				
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
١٣٥,٧٢٨,٧١٠	١٣٥,٧٢٨,٧١٠	-	-	أرصدة لدى البنك
٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	-	-	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	درجة بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	-	-	قروض وتسهيلات للبنك
٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	٥٤٧,٧١٦,٩٢٩	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٩٥٨,٢١٨,٧٦٧	٧١٨,٤١٩,١١٨	-	٢٣٩,٧٩٩,٦٤٩	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٣,٣٥٣,٧٣٧	٣,٣٥٣,٧٣٧	-	-	أرصدة مستحقة للبنك
٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	أدوات دين مصدره
٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	قروض أخرى
١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	١,١١٣,٤٦٤,١٤٣	-	-	ودائع العملاء
١,١٥٢,٤٧٤,٧٢٤	١,١١٦,٨١٧,٨٨٠	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	-	الإجمالي
قياس القيمة العادلة باستخدام				
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-	٩١,١٣٢,٢٢٧	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	درجة باقى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	-	٩١,١٣٢,٢٢٧	١٤٣,٣٧٩,٩٤٠	الإجمالي
المشتقات المالية:				
أصول مالية:				
٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	-	أرصدة لدى البنك
١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	-	درجة بالتكلفة المستهلكة
الالتزامات المالية:				
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٢٧١,٦٨٦,٩٦١	٢٧١,٦٨٦,٩٦١	-	-	أرصدة لدى البنك
١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	-	-	١٦٧,٩٠٩,٢٣٤	درجة بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	قروض وتسهيلات للبنك
٣٩٣,٦٢٩,١٥٩	٣٩٣,٦٢٩,١٥٩	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٤٢,٩٣٢,٥٠٩	٦٧٥,٢٢٣,٧٧٥	-	١٤٧,٩٠٩,٢٣٤	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٢,٠٣٤,٩٣١	٢,٠٣٤,٩٣١	-	-	أرصدة مستحقة للبنك
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدره
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	قروض أخرى
٩٧٦,٢٩١,٤٧١	٩٧٦,٢٩١,٤٧١	-	-	ودائع العملاء
١,٠٠٧,٦٤٥,٥٧٩	٩٧٨,٣٢٦,٤٠٢	٢٩,٣١٩,١٧٧	-	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنك

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

قروض وتسهيلات للبنك

تمثل القروض والتسهيلات للبنك في قروض غير الودائع لدى البنك. 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 تقيير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة. وبالنسبة لأسهم حقوق الملكية المدرجة البورصة في سوق نشط، يتم التقييم بناء على أسعار السوق. وبخلاف ذلك يتم الاعتماد على مقيم خارجي لتقييم تلك الأسهم.

المستحق لدى البنك أخرى وللعملاء

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

تمثل 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 المصرية و يتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوّي البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٣,٨ مليارات جنيه مصرى.

- الاحتفاظ بسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

الدعامة التحوطية، بالإضافة إلى متطلب البنك ذات الأهمية النظمية المحلية بنسبة 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 ، واحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبخصوص منه بعض البنود مثل آية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : وتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية وأدوات الدين - المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١١,٧٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان ، والقروض / الودائع المساعدة التي تزيد أجاليها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجاليها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يجب الارتفاع القروض (الودائع) المساعدة عن نصف الشريحة الأولى.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٥,١ نسبة معيار كفاية رأس المال
٦٤,٩٢٨,١٤٢	٩٤,٨٥٣,١٦٠	
١,٥٤٩,٣٨٠	٢٠,٢٣١,٠٠٦	
(٢,٨٤٩,٢٨٨)	(٢,٦٨٤,٩٧١)	
٤٠,٤٥١,٦٧١	٤٠,٢٥٧,٣٤٢	
١٣٤,٥١١,٤٨٥	١٨٦,٤٣٥,٨٩٨	
اجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٩,٩١١,٤٦٥	٢٥,٥٨١,٤٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٧,٤١٣,٠٠٦	٩,٠٧٣,٦٧٣	الاحتياطيات
٢٧,٣٢٤,٤٧١	٣٤,٦٥٥,١٥٣	الأرباح (الخسائر) المرحل
١٦١,٨٣٥,٩٥٦	٢٢١,٠٩١,٠٥١	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		صافي أرباح العام
اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		الشريحة الثانية
٥٩٣,٣٥١,٩٨٣	٧٢٦,١٧٠,٦٠٣	قرص مساعدة
١٤,١٥٨,٨٢٠	٥,٢٧٠,٦٧٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و
٦٣,٤٦٧,٧٦٣	٧٤,٠٣٢,٢٦٧	أدوات الدين - المرحلة الأولى *
-	٥,٥٩٣,٤٥١	اجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٦٧٠,٩٧٨,٥٦٦	٨١١,٠٦٦,٩٩٩	اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١,٢٢٦,٦٨٣,١١٠	١,٤٥٢,٣٩٣,٣٢٣	اجمالي مخاطر الائتمان
١٧٢,٣٦٤,٩٩٨	١٩٧,٥٩٣,٢٧٦	اجمالي مخاطر السوق
١,٣٩٩,٠٤٨,١٠٨	١,٦٤٩,٩٨٦,٥٩٩	اجمالي مخاطر التشغيل
٩,٦%	١١,٣%	قيمة التجاوز لـ ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢٤,١%	٢٧,٣%	اجمالي
معيار كفاية رأس المال (%)**		٣٥,٢ نسبة الرافعة المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣٤,٥١١,٤٨٥	١٨٦,٤٣٥,٨٩٨	٣٥,٢ نسبة الرافعة المالية
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١,٢٢٦,٦٨٣,١١٠	١,٤٥٢,٣٩٣,٣٢٣	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
١٧٢,٣٦٤,٩٩٨	١٩٧,٥٩٣,٢٧٦	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١,٣٩٩,٠٤٨,١٠٨	١,٦٤٩,٩٨٦,٥٩٩	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٦%	١١,٣%	نسبة الرافعة المالية*

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

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦% (محلي ١٨٦% و ١٨٦% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥% (محلي ٥٤٩% و ٥٦٧% أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨% (محلي ٢٣٩% و ٢٣٦% أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧% (محلي ١٧٠% و ٤٠٣% أجنبي).

٣.٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهمة

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 القيين 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 (مثلاً النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها وراجعتها دوريًا 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 عمليًا، تستخدم تلك النماذج البيانات المؤكدة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة) وـ Counterparty والتنبؤات (Correlations) وـ Volatility والارتباطات (Volatility) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات 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 المحظوظ بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

- المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتنتمي المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

الإجمالي	ادارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
١٣٥,٩٦٠,٥٩٣	٥,٦١٩,١٠٢	٢٦,٩١٢,٦٩٠	٢٣,٣٣٨,٢٥١	١٠,٩٩٠,٤٩٧	٦٩,١٠٠,٥٥٣	صافي إيرادات النشاط القطاعي *
(٢٤,٣٧٨,٥٧٧)	(١٨٦,٥١٦)	(٨,٢٧١,٩٨٩)	(٩١٠,١٠٩)	(٣,٩٨٣,٠٤٤)	(١١,٠٢٦,٩١٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١١١,٥٨٢,٠٢١	٥,٤٣٢,٥٨٦	١٨,٦٤٠,٧٠١	٢٢,٤٢٨,١٤٢	٧,٠٠٧,٤٥٣	٥٨,٠٧٣,١٣٩	ربح العام قبل الضرائب
(٢٩,٣٢٣,٢٠٦)	(١,٤٢٧,٦٥٧)	(٤,٨٩٨,٦٨٤)	(٥,٨٩٤,٠٠٥)	(١,٨٤١,٥٢٤)	(١٥,٢٦١,٣٣٦)	ضرائب الدخل
٨٢,٢٥٨,٨١٥	٤,٠٠٤,٩٢٩	١٣,٧٤٢,٠١٧	١٦,٥٣٤,١٣٧	٥,١٦٥,٩٢٩	٤٢,٨١١,٨٠٣	صافي ربح العام
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	٢٠٥,٤٢٧,٨٢٦	٨٨,٩٥٠,٣١٣	٦٠٨,٥٧٦,١٩٢	١٤,٧٥٠,٥٠٠	٥٢٤,٧٨٩,٢٨٩	إجمالي الأصول
١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢	٣٧,١٦٣,٠٢٢	٦٤٨,٤٨٢,١٦٤	-	٨٩,٢٠٢,٠٨٨	٤٣٦,١٣٢,٦٢٨	إجمالي الالتزامات

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

الإجمالي	ادارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١١٩,٣١٨,٤٤٥	٩,٣٣٦,٨١٠	٢٠,٤٣٤,٩١١	١٨,٨٥٤,٨٩٦	٩,٥١٥,٠٤٤	٦١,١٧٦,٧٨٤	صافي إيرادات النشاط القطاعي *
(٤٢,١٨٢,٧٦٧)	(٢٢,٣٣٥)	(٦,٩٧٠,٢٤١)	(٤٣١,٤١١)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(٣٢,١٤٧,٥١٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٧,١٣٥,٦٧٨	٩,٣١٤,٤٧٥	١٣,٤٦٤,٦٧٠	١٨,٤٢٣,٤٨٥	٦,٩٠٣,٧٧٤	٢٩,٠٢٩,٢٧٤	ربح العام قبل الضرائب
(٢١,٨٧٨,٩٤٦)	(٢,٦٤٤,٤٢٤)	(٣,٨٥٥,٦٧٦)	(٥,١٨٩,٠٢٥)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٨,٢٣٠,١١٨)	ضرائب الدخل
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	٦,٦٧٠,٢٣٠	٩,٦٠٨,٩٩٤	١٣,٢٣٤,٤٦٠	٤,٩٤٣,٨٩٢	٢٠,٧٩٩,١٥٦	صافي ربح العام
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	٣٨٤,٦١٧,٧٢٢	٧٧,٥١٨,١٠٨	٤٠٢,٨٠٤,٦٩٢	١١,٧٤٠,١٥٦	٣٣٨,٢٩٢,٥٨٣	إجمالي الأصول
١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠	٢٩,٩٨٣,٤٥٨	٥٣٩,٩٧٧,١٥٨	-	٩١,٣١٨,٦٩٢	٤٠٠,٨٧٤,٦٣٢	إجمالي الالتزامات

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	استثمارات خارجية (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
١٣٥,٩٦٠,٥٩٣	١,٧٩٥,٦٨٢	٥,٦٩٣,٣٥٨	١٦,٤٩١,٥٢٨	١١١,٩٨٠,٠٢٥	صافي إيرادات القطاعات الجغرافية *
(٢٤,٣٧٨,٥٧٧)	(١,١٤٧,٧٥٦)	(٦٦٠,٢١٨)	(٣,٤٠٥,٧٩٩)	(١٩,١٦٤,٧٩٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١١,٥٨٢,٠٢١	٦٤٧,٩٢٦	٥,٠٣٣,١٤٠	١٣,٠٨٥,٧٢٩	٩٢,٨١٥,٢٢٦	ربح العام قبل الضرائب
(٢٩,٣٢٣,٢٠٦)	(١٨١,١٧٣)	(١,٣٢٢,٦٨٥)	(٣,٤٣٨,٨٦٦)	(٢٤,٣٨٠,٤٨٢)	ضرائب الدخل
٨٢,٢٥٨,٨١٥	٤٦٦,٧٥٣	٣,٧١٠,٤٥٥	٩,٦٤٦,٨٦٣	٦٨,٤٣٤,٧٤٤	صافي ربح العام
١,٤٤٢,٤٩٤,١٢٠	٨,٩٦٥,٦٣٨	١٩,٤٩٧,٣٤١	٧٦,٥٢٦,٢٢٢	١,٢٣٧,٥٠٤,٨١٩	إجمالي الأصول
١,٢١٠,٩٧٩,٩٠٢	٦,٨٨٨,٩٧٧	٦٣,١٢٧,١٦٢	٢٤٨,٢١٣,٦٩٧	٨٩٢,٩٥٠,٣٤٦	إجمالي الالتزامات

الإجمالي	استثمارات خارجية (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١١٩,٣١٨,٤٤٥	٦٨٧,١٢٥	٣,٨٤٦,٢٥٣	١١,٤٠٧,٦٧٠	١٠٣,٣٧٧,٣٩٧	صافي إيرادات القطاعات الجغرافية *
(٤٢,١٨٢,٧٦٧)	(١,٠٣٨,٦٢٤)	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(٣٦,٦١٤,١٠٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧٧,١٣٥,٦٧٨	(٣٥١,٤٩٩)	٢,٢٧٣,٨١١	٨,٤٥٠,٠٦٩	٦٦,٧٦٣,٢٩٧	ربح العام قبل الضرائب
(٢١,٨٧٨,٩٤٦)	٩٧,٠٨٧	(٦٤٥,٥٠٢)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(١٨,٩٣١,٦٧٩)	ضرائب الدخل
٥٥,٢٥٦,٧٣٢	(٢٥٤,٤١٢)	١,٦٢٨,٣٠٩	٦,٠٥١,٢١٧	٤٧,٨٣١,٦١٨	صافي ربح العام
١,٢١٤,٩٧٣,٢٦١	٦,٧٢١,١٥٢	١٥,٩٧٧,٣٣٩	٦٤,٤٨٣,٢٣٢	١,١٢٧,٨٦١,٥٣٨	إجمالي الأصول
١,٠٦٢,١٥٣,٩٤٠	٥,٣٠٠,٠٢٤	٥٠,٣٦٩,٩٢٢	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٧٩٥,٥٥٢,٠٦٦	إجمالي الالتزامات

٦. صافى الدخل من العائد

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	عائد القروض والابادات 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 ودائع 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	صافى الدخل من العائد

٧. صافى الدخل من الاتّعاب والعمولات

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	إيراد الاتّعاب والعمولات
٤,٦٩٥,٤٨٦	٥,٣٥٦,٩٠٥	الاتّعاب والعمولات المرتبطة بالانتظام
٧٥٥,٧٣٨	٦٨٠,٠٦٣	اتّعاب اعمال الامانة والحفظ
٧,٣٦٢,٦٥٢	٩,٩٩٩,٠٤١	اتّعاب اخرى
١٢,٨١٣,٨٧٦	١٦,٠٣٦,٠٠٩	الإجمالي
مصروف الاتّعاب والعمولات		
(٥,٧٢٨,٦٥٦)	(٦,٨١٦,٩٦٦)	اتّعاب اخرى مدفوعة
(٥,٧٢٨,٦٥٦)	(٦,٨١٦,٩٦٦)	الإجمالي
٧,٠٠٨٥,٢٢٠	٩,٢١٩,٠٤٣	صافى الدخل من الاتّعاب والعمولات

٨. إيرادات توزيعات ارباح

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

٩. صافى دخل المتاجرة

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

١٠ . مصروفات ادارية

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

* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط الذى يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاحلادات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

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

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
٥٥,٤٢٨,٣١٥	٦٨,٦٦٠,٤٣٩	مكافأة أعضاء مجلس الادارة *
(١٧٨,٠٠٠)	(١٦٠,١٠٠)	حصة العاملين في الارباح *
(٥,٥٤٢,٨٣٢)	(٦,٨٦٦,٠٤٤)	
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
٣,٤١٤,٧٥٩	٣,٤١٤,٧٥٩	وياصدار أسهم نظام الائتمه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:
١٤,٥٦	١٨,٠٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائتمه للعاملين
		نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

* مقتراح توزيعات قابل للتغير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.
بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة.

١٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	نقدية
٢١,٧٥٢,٩٩٧	٢٠,٠٠٢,٤٠٦	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
١١٤,٧٧٨,٠٢٣	٦٨,٨٧٤,٠٤٦	- حسابات جارية
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	الإجمالي
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	أرصدة بدون عائد

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	١٦. أرصدة لدى البنوك
٨,٤١٧,٧٦٩	٩,١٢٨,٥٠٤	حسابات جارية
٢٦٢,٤١٥,٨٩٠	١٢٦,٢٤٠,٧٧٧	ودائع
(٣,٨٢٥)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	٤٤,٢٥١,٤٨٠	بنوك مرکزية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٧,٢٤٣,٨٨٠	بنوك محلية
٦٩,٤١٧,٣٠١	٨٣,٧٤١,١٨٩	بنوك أجنبية
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٢,١٥٦,٤٥١	٣,٧٢٥,٧٦١	أرصدة بدون عائد
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٧,٠٠١,٣٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢٣,٩٦١,٠٤١	٨٤,٥٠٩,٤٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الصافي
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	أرصدة متداولة
٢٧٠,٨٢٩,٨٣٤	١٣٥,٢٣٦,٥٤٩	الإجمالي

١٧. آذون خزانة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	آذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٠٩٦,٧٥٠	١٥,٠٧٥	آذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	٥,٠٢٠,٩٥٠	آذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٨,٦٢٩,٤٠٠	آذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٧٢,٧٦٣,٦٦٥	١١٦,١٥٣,٠٠٤	عوائد لم تستحق بعد
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)	
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	أجمالي آذون الخزانة
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٢٣,٣٠٤)	عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٨٨,٦٣٠,٠٦٢	١٤٤,٥٥٩,٠١٦	الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوفقة للقروض والتسهيلات للبنوك

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	الرصيد في اخر العام
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الاقتاحى
(١٣١,٤٠٥)	٤٣,٢٦٦	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
(٧٩٥)	٣,٧٥٠	فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	الصافي
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
		اجمالي ١
		مؤسسات
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 اخرى
٣١٢,٨٨٧,٤٧٨	٤٥٣,٨٠١,٢٢٤	اجمالي ٢
٣٩٢,٣٨٣,٠٤٤	٥٤٦,٢٦٠,٢٣٥	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٣٨,٢٨٦)	(٨٢,٣٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٨٤,٠٩٣)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٥,٤٨١,٥٦٢)	(٣٤,٦٨٧,٧٥٦)	خسائر الائتمان المتوفقة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	حساب دائم مغلق
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٩٦,٠٧١,٣٨٨	٢٦٩,٩٧٩,٦٥٤	ارصده متداوله
١٤٧,٤٧١,٢٨٦	٢٣٧,٩٧٤,١١٢	ارصده غير متداوله
٣٤٣,٥٤٢,٦٧٤	٥٠٧,٩٥٣,٧٦٦	الاجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للتنوع خلال العام كما يلى:

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة		
(٣,٨٢٥,٢٦٩)	(٨٦,٠٠٤)	(١,٦٩٩,٥١٢)	(٢,٠٢٨,٩٦٦)	(١٠,٧٨٧)		الرصيد الافتتاحى
(٧٠٩,٠٦٧)	(٤٠,٧١٤)	(٥٤٠)	(٦٧٠,٥٠٤)	٢,٦٩١		رد / (عبء) الاضمحلال
٢٤٦,٣٠٦	٢٤٣	١٧٢,٣٦٤	٧١,٦٢٦	٢,٠٧٣		مبالغ تم إدامها خلال العام
(١٨٢,٧٣٤)	(٦٥٦)	(٩٨,٦٨٤)	(٨١,٣٨٩)	(٢,٠٠٥)		مبالغ مسترددة خلال العام
(٤,٤٧٠,٧٦٤)	(١٢٧,١٣١)	(١,٦٢٦,٣٧٢)	(٢,٧٠٩,٢٢٣)	(٨,٠٢٨)		الرصيد في آخر العام

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

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

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

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

٢٠. مشتقات مالية

٢٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحليه، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد فى سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئلا، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار العائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدى، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقدي عليه وسعر العائد الحالى في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلى للبالغ المبالغ العادلة إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكاليف المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقة 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 (المحافظ) 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 سعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات بما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيارات المشتراء فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

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

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (الالتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلى القيم العادلة للمشتقات المالية المحافظ بها.

٢٠,١,١ المشتقات المحافظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر		٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر		مشتقات العملات الأجنبية	
	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	ـ عقود عملة آجلة
٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١	١١٠,٠٩٦	٤٥,٩٧١	١٢,٧٣٣,٢٠٢	- عقود مبادلة عائد
١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٤٩٣,٣٣٨	١,٧٢٣	٧٥,٣٦٠	٢٤,٠٣٠,٥٦٨	- عقود مبادلة عملات
٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤		١١١,٨١٩	١٢١,٣٣١		اجمالي (١)
						٢٠,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية لقيمة 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		اجمالي (٢)
						٢٠,١,٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية
-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	-	٣٥٧,٣٧٣	٤,٥٢٨,٧٦٤	عقود مبادلة عائد
-	٦٨٢,٦٢٠		-	٣٥٧,٣٧٣		اجمالي (٣)
١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١		١٣٧,٨٠٢	٦٢٠,٣٤٩		اجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢٠٢٤ المشتقات المحافظ 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 عائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١١٥,٦٦٢ ألف جنيه مصرى مقابل ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٣,٨٦٠ ألف جنيه مصرى مقابل ارباح ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت الخسائر الناتجة عن البدل المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٠١٩ ألف جنيه مصرى مقابل خسائر ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصرى 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 مصرى و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٣٥٧,٣٧٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل قيمة تعاقدية/ افتراضية تبلغ ٢١,٥٦٧,٥٢٢ ألف جنيه مصرى و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٦٨٢,٦٢٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تغطية للتدفقات النقدية للقروض والقروض المساندة ذات عائد متغير.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	استبعادات	اضافات	الرصيد الافتتاحي
٢٣٤,٥١٢,١٦٧	١٨,٣٧٣,٨٠٠	٩,٨٢٦,٥٧٠	(١٤٠,٢٥٩,٠٢٢)	(١١٣,٤٤٥,٥٨٥)	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤
١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٦,٣٩٧,٩٢٩	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	استبعادات	اضافات	الرصيد الافتتاحي
٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	(٤,٨٩٢,٨٤٢)	١٠,٨٣٣,٦٩٨	(١٢٧,٨٢٦,٩٢٤)	(٩٠,٤٨٨,٣١٢)	٢٣٤,٥١٢,١٦٧
٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢٣٦,٣٩٧,٩٢٩	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩			

٢١ . أوراق مالية استثمارية

الاجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاجمالي
١١١,٧١٤,٣٨٠	١٧٧,٩٧٥,٨٤٤	٢٣٣,٧٣٨,٥٣٦	٢٣٣,٧٣٨,٥٣٦	
٢٦,١٦٤,٥٥٢	٢٤,٤٢١,٣١٣	١,٧٤٢,٧٣٩	١,٧٤٢,٧٣٩	
٧٥,٥٩٩	٧٥٠,٥٩٩	-	-	
١,١٩٠,٩٠٠	-	١,١٩٠,٩٠٠	١,١٩٠,٩٠٠	
١١,٢٥٠,٨٢٣	١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣	
١٤٢,٨٦٨,١١٦	١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦	
١٥,٠٠٥,٨١٣	١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣	
٩٥١,٨٨٢	٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢	
٣,١٧٣,٥٣٩	٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩	
٦١٣,٠٧٠,١٠٤	٣٧٦,٣٩٧,٩٢٩	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	٢٣٦,٦٧٢,١٧٥	الاجمالي

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

أذون خزانة

سكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
----------	-----------------------------	-----------------------------------------------------

استثمارات مدرجة في السوق

٢٨٠,٥٠٨,٨٤٨	١٦٤,٩٣٦,٨٢٢	١١٥,٥٧٢,٠٢٦	سندات حكومية
٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٥,٩٥٥,١١٥	سندات توريق وسندات أخرى
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦	أسهم حقوق الملكية
٥٦,٠٤٧	٥٦,٠٤٧	-	أذون خزانة
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣	صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	أذون خزانة
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣	سندات توريق وسندات أخرى
٩٢٢,٧٠٧	-	٩٢٢,٧٠٧	أسهم حقوق الملكية
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢	صناديق
٤٠٢,٦٣٠,٣٨٦	١٦٨,١١٨,٢١٩	٢٣٤,٥١٢,١٦٧	الإجمالي

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

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

الإجمالي	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية ٢١,١
٤٥٩,٣٣٧	أرباح (خسائر) اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة
٤٥٩,٣٣٧	٧٧٥,٨٤١

٤٤ . استثمارات في شركات شقيقة

الإجمالي	الإلكتروني لاجهزة الحاسوب الآلي	تي سي ايه العقارية *	شركات شقيقة	٢١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٥,٢١٠	٣٧,٢٣٢	١٥٥,٩٥٢	٢٣,٦١١	١٠٢,٢٩٦
٤٥,٢١٠	٣٧,٢٣٢	١٥٥,٩٥٢	٢٣,٦١١	١٠٢,٢٩٦

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

الإجمالي	الإلكتروني لاجهزة الحاسوب الآلي	تي سي ايه العقارية *	شركات شقيقة	٢١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٢,٥١٢	(٧٢,٥٦٠)	٦٨,٧٢٥	١,٤٥٨,٩١٣	١,٥٣١,٧٦٣
٩٨,١٩٣	(٦٢,٠٥٨)	١٩٣,٢٨٧	١,٥٠٦,٧٧٤	١,٦١٩,٥٨٨

٢٣ . أصول أخرى

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر		٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر		٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	
٣٥,١٥١,٢٥٩		٣٨,٥٢٤,٠٥١			
١,٤٦٩,٢٠٩		٢,٣٩٧,٧٢٧			
٥,٣٦٧,٧٨١		٩,٦١١,٣٦١			
٢,١٥٠,٧٤٣		٣,١١١,٦٨٣			
٤٠,٨٠٩		٢٦٥,٩٤٨			
١٠٢,٩٧٢		١٣٠,١٤٢			
٤٤,٢٨٢,٧٧٣		٥٤,٠٤٠,٩١٢			
إجمالي					

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

٤٤ . أصول ثابتة

٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر								
أجمالي	اثاث وتأثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متکامله	مبانی و انشاءات	أراضی	
١٠,٦١٢,٧٥٥	١٩٧,٣٥٥	١,٢٧٩,٧١٦	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٥,٠١٢	٥,٩٦٨,٠٦٥	١,٤١٨,٥١٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)
٣,٦٨٦,٦٩٣	٧٤,٨٠٥	٤٦٣,٨٤٩	٣٢٢,٥٥٠	٣٦,٨٣٥	٢,٥٨١,٣٣٣	١٩٧,٣٢١	-	الإضافات خلال العام
(٤٢,٤٩)	(٢,٢٧٤)	(٨,٠٩٤)	(٢٢,٥٩٣)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استبعادات العام *
١٤,٢٥٧,٠٣٩	٢٦٩,٨٨٦	١,٧٣٥,٤٧١	١,٥٨٤,٣٧٨	٢٨١,٨٤٧	٨,٥٤٦,٦٦١	١,٦٠٩,١٢٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخر العام (٢)
٦,٦١٤,٨٦	١٤٤,٥٩٩	٨٣٩,٩٠٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٨٢٨	٣,٩٢٦,٧٨٨	٦٢٨,١٥٠	-	مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)
٢,٢٠٢,٩٤٠	٣٤,٧٧١	٣٤٧,٨١١	١٨٨,٢٤٩	٢٣,١٥٩	١,٤٦٤,٣٧٢	١٤٤,٥٧٨	-	اهلاك العام
(٤٢,٤٩)	(٢,٢٧٤)	(٨,٠٩٤)	(٢٢,٥٩٣)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استبعادات العام *
٨,٧٧٥,٣٥٧	١٧٧,٠٩٦	١,١٧٩,٦٢٤	١,١٤٨,٢٠٠	١١٥,٩٩٧	٥,٣٨٨,٤٤٣	٧٦٦,٠١٧	-	مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)
٥,٤٨١,٦٨٢	٩٢,٧٩٠	٥٥٥,٨٤٧	٤٣٦,١٧٨	١٦٥,٨٥٠	٣,١٥٨,٢٣٨	٨٤٣,١١٠	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اخر العام (٤-٢)
٣,٩٩٧,٩٢٩	٥٢,٧٥٦	٤٣٩,٨٠٩	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١٧٤	٢,٠٤١,٢٧٧	٧٩٠,٣٦٧	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اول العام (٣-١)

* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح بايضاح رقم ١١) ولم يتم البنك بتخريد اي أصول ثابتة خلال العام.

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر								
أجمالي	اثاث وتأثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متکامله	مبانی و انشاءات	أراضی	
٨,٣٨٢,١٩١	١٦٢,٥٦٨	٩٤٠,٦١	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٥,١٨٨	٤,٥٧٤,٠٦٩	١,٢٢٢,٣٨٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)
٢,٣٣٧,٢٥٠	٣٧,٣١٤	٣٦٠,١٤١	٢٨٧,١٨٣	١٩,٨٢٤	١,٤٢٤,٤٢٨	٢٠٨,٣٦٠	-	الإضافات خلال العام
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استبعادات العام
١٠,٦١٢,٧٥٥	١٩٧,٣٥٥	١,٢٧٩,٧١٦	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٥,٠١٢	٥,٩٦٨,٠٦٥	١,٤١٨,٥١٧	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخر العام (٢)
٥,٦٤٣,٠٩٩	١٢٩,٨٦٦	٧٣٠,٤٠٣	٩١٥,٧٩٤	٩٢,٨٠٠	٣,١٨٢,٨٠٢	٥٩٢,١٥٤	-	مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)
١,٠٧٨,٤١٣	١٧,٢٦٠	١٢٩,٩٩٠	٩٧,٧٦١	٧٥٨	٧٧٤,٤١٨	٥٨,٢٢٦	-	اهلاك العام
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استبعادات العام
٦,٦١٤,٨٢٦	١٤٤,٥٩٩	٨٣٩,٩٠٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٨٣٨	٣,٩٢٦,٧٨٨	٦٢٨,١٥٠	-	مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)
٣,٩٩٧,٩٢٩	٥٢,٧٥٦	٤٣٩,٨٠٩	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١٧٤	٢,٠٤١,٢٧٧	٧٩٠,٣٦٧	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اخر العام (٤-٢)
٢,٧٣٩,٠٩٢	٣٢,٧٠٢	٢٠٩,٦٥٨	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,١٠٨	١,٣٩١,٢٦٧	٦٤٠,٢٢٣	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اول العام (٣-١)

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٦ . ودائع العملاء

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١		ودائع تحتطلب ودائع لإجل وبأخطار شهادات إيداع وإيداع ودائع التوفير ودائع أخرى
٣٦٨,٨٩٣,٥١٥		٤٦١,٩٦٧,٥٢٣		الإجمالي
١٩٥,٠٨٥,٥٨٩		١٨٠,٤٧١,٨٦٧		ودائع مؤسسات
٢٢٤,٢٢٦,٣٧٥		٢٤٨,٤٨٣,٧٩١		ودائع أفراد
١٦٤,٥٨٧,٧٣٩		٢١١,٢٧٠,١٥٦		أرصدة بدون عائد
٩,٣٠٢,٧٤٠		٨,٢٠٢,٣٥٦		أرصدة ذات عائد متغير
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨		١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣		أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣٢,٢٧٦,٩٤٩		٤٦٠,٢٢٥,٧٥٥		الإجمالي
٥٤٠,٣١٩,٠٠٩		٦٥٠,١٦٩,٩٣٨		أرصدة متداولة
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨		١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣		أرصدة غير متداولة
١٦٢,٥٨٠,٦٣٣		٢٠١,٨٣٨,٠٦٧		الإجمالي
٩,٧١٤,٩٧٣		٢٦,١٣٦,٢٨٩		أرصدة بدون عائد
٨٠٠,٣٠٠,٣٥٢		٨٨٢,٤٢١,٣٣٧		أرصدة ذات عائد متغير
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨		١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣		أرصدة ذات عائد ثابت
٧٣٣,٠٥٦,١١٢		٨٦٠,٧٧١,٠٥١		الإجمالي
٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦		٢٤٩,٦٢٤,٦٤٢		أرصدة متداولة
٩٧٢,٥٩٥,٩٥٨		١,١١٠,٣٩٥,٦٩٣		أرصدة غير متداولة

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١٠٠٤٦ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمناً لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة ل تلك الودائع هي تقريباً قيمتها الحالية.

سعر العائد

سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات

سندات دولارية خضراء

الإجمالي

أرصدة متداولة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨

قرص أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	نوع العائد	مدة القرض	المستحق خلال العام التالي
٤,٧٩١,٣٧١	٤,٣٠٤,٣٥٠	عائد متغير	٩٥٣,٤٢٤	١٠ سنوات
٥٠٣٥٤٦	٩٢٨,٨١٧	عائد متغير	٢٠٤,٣٠٥	٥ سنوات
٢,٥١,٩٩٥	٢,٣٥٢,٩١٤	عائد متغير	-	٥ سنوات
٢١٠	٦,٥٠٠	عائد ثابت	٦,٥٠٠	سنة
١٩٧,٨٢٧	٢٣٧,٩١١	عائد ثابت	٢٢١,١٠٩	٣-١ سنوات
٨٤٧,٣٤٥	١,٣٦٣,٨٧٧	عائد متغير/ ثابت	٣٢٨,٠٩٥	٦-١ سنوات
٧,٥٥٩,٠٩٤	٧,٠٩٥,٢٦٢	عائد متغير	-	١٠ سنوات
٧,٥٦١,٠٠١	١٤,١٨١,٨٦٨	عائد متغير	-	١٠ سنوات
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	الإجمالي	١,٧١٣,٤٤٣	

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

٢٩. التزامات أخرى

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
عوائد مستحقة	٣,٨٥٤,٥٨٤	٣,٢٣٠,٣٠٢	
مصروفات مستحقة	٤,٤٤٩,٢٩٨	٤,٥٧٧,١٢١	
دائنون	١٢,٨٢٩,٤٨٣	١٦,٣٠٢,٨٢٧	
أرصدة دائننة متوزعة	٣٠٧,٨٠٤	١,٤٨٥,١٤٠	
الإجمالي	٢١,٤٤١,١٦٩	٢٥,٥٩٥,٣٩٠	

٣٠. مخصصات أخرى

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
مخصص مطالبات قانونية*	١٩,١٤١	(٣٢٦)	(١,٩١٦)
مخصص التزامات عرضية	١٢,٥٥٦,٨٩٠	-	(٦١,٦٠٥)
مخصص مطالبات أخرى**	٣,٠٦٤,٠١٠	(٧,١٤١)	(١٧,٢٠٢)
الإجمالي	١٥,٦٤٠,٠٤١	(٧,٤٦٧)	(٨٠,٧٢٣)
مخصص مطالبات قانونية*	١١٩,٣٤٨	(٢٢٢)	٣,٥٩٦
مخصص التزامات عرضية	١٥,٦٠٦,١٢٣	-	٤,٠٥٨,٠٦٦
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	(٩,٣٥٤)	١١١,١٣٢
الإجمالي	١٨,٦٢١,٨٢٢	(٩,٥٨٦)	٤,١٧٢,٧٩٤

* 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 المتوقعة تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرية.

٣١. حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصرى و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٧٠,٨٥١ الف جم في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٥ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ الف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل عشرة اسهم تموليا من الاحتياطي العام .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠,٧٠٨,٥١٠ الف 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 ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف 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.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١
٣٠,٤٣,١٥٨	٣٣,٧٧٩,٣٦

رأس المال المرخص به
رأس المال المصدر والمدفوع
عدد الأسهم القائمة بالآلاف

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٠	١٠

القيمة الاسمية للسهم

٣١.٢ الاحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ٦٥٪ من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويوفر تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مابعاد ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع .
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الاحتياطيات الخاصة إلا بعد الرجوع اليه.

٣٢. أصول (الالتزامات) ضريبية موجلة

يتمثل رصيد الضرائب الموجلة سواء أصول او التزامات فيما يلى:-

أصول (الالتزام) ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	أصول (الالتزام) ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	الرصيد
(١٧٠,٥٥٧)	(٢٧٥,٦٩٨)	الأصول الثابتة (الاهمال)
١,٦٣٦,٨٤٨	١,٦٥٥,٥٦٢	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص الفروض 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)	فرق تقييم عقد مبادلة عوائد
٤٥٩,٨٠٧	٩٩,٤٩٠	فرق تقييم عقد صرف اجله
٢,٦٨٥,٣٣١	٢,٥٤٥,٤٩٩	

أصول (الالتزامات) ضريبية موجلة

أصول (الالتزام) ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	أصول (الالتزام) ٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	الرصيد في نهاية العام
١,٦٨٥,٢٣١	٢,٦٨٥,٣٣١	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية الموجلة:
(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

٣٣. المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتعزيز نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمة بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. ثبتت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح و يتم تحويلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ عدد الاسهم بالآلاف	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١ عدد الاسهم بالآلاف	قائمه في بداية العام
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	ممنوحه أثناء العام
٢٢,٨٦٩	٣٣,٤٦٩	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣,٣٥١)	(٢,٩٩٢)	تم ممارستها أثناء العام
(٢٣,٦٥٧)	(٢٧,٦٩٣)	قائمه في نهاية العام
٧٥,٨٧٤	٧٨,٦٥٨	

وتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

٢٠٢٤ عدد الاسهم بالآلاف	٢٠٢٥ القيمة العادلة	٢٠٢٦ سعر الممارسة	٢٠٢٧ تاريخ الاستحقاق
٢٧,٣٣٦	٣٠,٩٩	١٠	٢٠٢٦
٢٣,١٨٦	٦٠,١٤	١٠	٢٠٢٧
٢٨,١٣٦	٦٠,٤٤	١٠	٢٠٢٨
٧٨,٦٥٨			الاجمالي

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

الإصدار الثامن عشر	الإصدار التاسع عشر
١٠	١٠
٧٢,٦٥	٧٨,٥٠
٣	٣
٢٣,٩٩٪	٢٣,٩٨٪
٠,٨٠٪	٣,٢٠٪
٣٦,٧٩٪	٣٨,٢٨٪

سعر الممارسة
سعر السهم
أعمار الخيارات (سنوات)
معدل العائد السنوى الحالى من المخاطر %
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
تنبذب السعر (Volatility) %
و يتم حساب تنبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤. الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٦,٢٠٨,٦٧٤	٨,٩٧٩,٩٥٨	احتياطي قانوني
٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٧٩,١١٠,٥٥١	احتياطي عام
٢٢,٨١٨	٢٥,٠٦٤	احتياطي رأسمالى
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٨٩,٥١٤,٢٧٣	أرباح محتجزة
(٦٧٠,٩٧٢)	(٦٧٠,٩٧٢)	احتياطي تجمعى أعمال
(٧,١٤٥,٢٨٣)	٢,٨٢٥,١٤٦	احتياطي قيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	احتياطي نظام إثابة العاملين
١٧,٩٢٤	١٥,٢٩٦	احتياطي مخاطر بنكية
-	١٣,١٤٥,٠١٢	احتياطي خاص *
١,١٣٧,٧٢٠	٨٤٢,٠٢٩	فروق ترجمة عمليات أجنبية
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٧٧,٠٩٢	احتياطي المخاطر العام
١٢٢,٤٠٤,٦٩٧	١٩٧,٧٠٦,٩٨١	إجمالي الاحتياطيات في اخر العام

* تم إعادة تخصيص صافي الانخفاض البالغ ١٣,١ مليون جنيه مصرى، والناتج عن إعادة معابدة نموذج احتمالية التغير لنطاق الشركات، من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص. وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز استخدامه دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزى المصرى. بالإضافة إلى ذلك، سيتم استبعاد هذا الاحتياطي من حساب نسبية كفاية رأس المال (CAR) الخاصة بالبنك.

٣٤.١ احتياطي المخاطر البنكية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	الرصيد في اول العام
٢,٦٩٤	(٢,٦٢٨)	محول من أرباح محتجزة إلى احتياطي مخاطر بنكية
١٧,٩٢٤	١٥,٢٩٦	الرصيد في اخر العام

٣٤.٢ احتياطي قانوني

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

٣٤.٣ احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
(١٦,٨٦٨,٦٩١)	(٧,١٤٥,٢٨٣)	الرصيد في اول العام
(٣٧٠,٢٢٤)	(١١١,٣٧٠)	محول إلى أرباح محتجزة من احتياطي 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

٣٤.٤ أرباح محتجزة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٢٩,٩٩٣,٣٣١	٥٦,٧٩١,٨٨٣	الرصيد في اول العام
(٢٣,٩٨,٩٤٣)	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	محول إلى الاحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	الأرباح الموزعة
٣٧٠,٢٢٤	١١١,٣٧٠	محول إلى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٥٥,١٩٦,٣٩٤	٨٢,٢٣٨,٨٥٢	صافي أرباح العام
(٢,٦٩٤)	٢,٦٢٨	محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	محول من صافي أرباح العام إلى احتياطي خاص
-	(٢٦,١٨٦)	محول إلى احتياطي المخاطر العام
٥٦,٧٩١,٨٨٣	٨٩,٥١٤,٢٧٣	الرصيد في اخر العام

٣٤.٥ احتياطي نظام إثابة العاملين

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	الرصيد في اول العام
(٢٢٣,١٢٥)	(٧٨٧,٣١٢)	محول إلى الاحتياطي العام
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٢٦٦,٦٠٩	مجنوب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	الرصيد في اخر العام

٣٤.٦ احتياطي المخاطر العام

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في اول العام
-	٢٦,١٨٦	محول إلى احتياطي المخاطر العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٧٧,٠٩٢	الرصيد في اخر العام

٣٥. نقدية وأرصده وما في حكمها

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
١٣٦,٥٣١,٠٢٠	٨٨,٨٧٦,٤٥٢	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٨٣٣,٦٥٩	١٣٥,٣٦٥,٢٣١	أرصدة لدى البنوك
٨٩,١٩٣,٦٣٠	١٤٤,٥٨٢,٣٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١١٤,٧٧٨,٠٢٣)	(٦٨,٨٧٤,٠٤٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبي للاحتياطي الإلزامي
(٦٧,٠٣١,٠٢٣)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	أرصدة لدى البنك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٨,١٣٨,٥٣٣)	(١٤٤,٥٦٧,٧٣٣)	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى استحقاق 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 المتوقعة 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 يلى :

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

استثمارات مالية بقيمة العائدة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٦.٢.٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقد شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٣٣,١٥٨ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٣٩,٧٣٠ ألف جنيه مصرى في ٢٠٢٤.

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٥٧,٩٩٣,٥٣٩	٢٧٤,٧٢٧,٢٦٩
١٩,١٧٩,٧٧٠	١٢,٩٤٨,٤٩٣
١١,٩٣٢,٦١٣	١٠,٧٢٥,٨٢٩
٢٨٩,١٠٥,٩٢٢	٢٩٨,٣٨١,٥٩١

خطابات ضمان
الاعتمادات المستددة (استيراد وتصدير)
الأوراق المقدولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى
اجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إجتماعية

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

ارتباطات عن تسهيلات إجتماعية

٣٦.٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

٣٧ صناديق الاستثمار

صناديق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجارى الدولى - أصول وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد ثانق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٥٤,٤٢٠,١٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٥,١٠٨,٥٨٩ ألف جنيه مصرى بواقع ٩٨٠,٩٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٣٢,٥٩٣ ألف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجارى الدولى الثاني ذو العائد التراكمي وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد ثانق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٠٥٥,٦٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٧٢,٦٤١ ألف جنيه مصرى بواقع ٨٢٦,٦٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤١,٣٣٢ ألف جنيه مصرى.

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

أنشأ البنك التجارى الدولى - مصر (سي اي بي CIB) وبنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد ثانق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٠٥٣,١٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢٦,٠٦٧ ألف جنيه مصرى بواقع ٤٠٤,٥٨ جنية مصرى لكل وثيقة و بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,١٨٨ ألف جنيه مصرى.

صندوق حماية

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

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجارى الدولى للاستثمار فى أدوات الدين ذو العائد ربع السنوى - ثبات وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ ب تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية، ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٣٨,٣٦٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٥,٧٧٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٥٦٩,٥٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٨,٤٧٩ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق البنك التجارى الدولى ذو عائد تراكمى - تكامل وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٢٠١٥ ب تاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية، ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٩٧,٣٥٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٦٩٣,٤٤ وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٤,٦٧٢ ألف جنيه مصرى.

٣٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأساس الذى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصندتها في تاريخ المركز المالى فيما يلى:-

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
١,٦١٣,٧٥٨	٤,٩٤٠,١٧٧
١,٠٤٠,٠٢١	١,٢٧٩,٥٤٩
٦١,٠٠٧	٢٧٣,٣٥٩

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قرض وتسهيلات وأصول أخرى
ودائع والالتزامات أخرى
الالتزامات العرضية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
مصرفوفات	ابرادات	مصرفوفات	ابرادات
٣,٨٤٠	١١	٣,٦٢٨	١٠
٧,٨٢٠	٤,٥٦٠	١,٤٤٦	١٠,١٧٠
١,٨٦١	١٤	٤,٤٠٧	٢٥
١٢,٢٣٠	٣٣,٩٣٣	٧,٢٦٩	٣٤١,٢٨١
٤	٣١	-	١٥
-	١٣٧,٤٥٨	-	-

٣٨,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة

شركة سي فينثرز
البنك التجارى الدولى (CIB) كينيا
شركة ديبايط للشحر
شركة التجارى الدولى للتمويل
شركة الاهلى لاجهزه الحاسب الالى
تى سي ايه العقارية

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
المعادل بالعملة المحلية	المعادل بالعملة المحلية
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١,٩٠١,٨٥٣)
١٣,٤١١,٤٥٢	٥,٢٢٦,٩٩٥
٢١,٦٥٦	٧,٥٣٥
(٢,١٧٨)	٢٦٧
٦٧٢	٢,٠٨٣
٧٢٥,٠٤٠	(٤,١٥٧,٥٢٤)
(٣٥,٣٤٩)	٣٣,٧٩٧

٣٩. مراكز العملات الهمة

جنيه مصرى
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين اليابانى
فرنك سويسرى
اليورو
الريال السعودى

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 الدعمة

- تم تسوية ضرائب الدعمة عن الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٣.

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة / النقص

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
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 إضلال الأصول الأخرى
٣٨,٩٢٤,٠٧٨	٤٤,١٦٣,٦٠٣	اجمالي ٢
(٢١,٩٠٦,٨٥٨)	(٥,٢٨٩,٤٢٠)	التغير (٢)

٤٢ . أحداث هامة

- خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزي المصرى فى إجتماعاتها خفض سعرى عائد الإيداع والإفراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ليصل إلى ٢٠٪ و٢١٪ و٢٠٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإنتمان والخصم ليصل إلى ٢٠٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تعديل 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 التجارى الدولى للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٤٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول على المواقف الداخلية والرقابية الازمة.
- خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجارى الدولى (CIB) كينيا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول على المواقف الداخلية والرقابية الازمة.
- خلال عام ٢٠٢٥ ، قام البنك بإعادة معايرة احتمالية التعثر التاريخية بعد الحصول على المواقف الازمة. يتوافق النموذج المعاد معايرته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصرى في فبراير ٢٠١٩ . يتضمن النموذج المعاد معايرته هامش احترازى إضافي كإجراء لمعالجة المخاطر المتصلة فى النموذج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تخصيص الفرق الناتج من اعادة المعايرة والبالغ حوالي ١٣,١ مليار جنيه مصرى، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصرى ولن يستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لايضاحى ١١ و ١٢).

٤٣ . أصول غير مندالة محفظظ بها لغرض البيع

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

٤٤ . التزامات غير مندالة محفظظ بها لغرض البيع

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

٤٥ . أحداث لاحقة

- قام البنك بزيادة رأس مال التجارى الدولى للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى في يناير ٢٠٢٦ وذلك بعد الحصول على المواقف الداخلية والرقابية الازمة.

