

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٥



بنك تثق فيه

WWW.CIBEG.COM

f y in /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى اى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية منفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى: ٩ فبراير ٢٠٢٦



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

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد

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



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات	
الأصول			
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٦	أرصدة لدي البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	٦٢٠,٣٤٩	٢٠	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧١,٥٢٥	١,١٥٧,٤٣٠	٢٢	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	٢٧٩,١٠٤	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٣,٩٠٤,١١٣	٢٣	أصول أخرى
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٨٨١,٦٢٠	٥,٤٣٧,٥١٩	٢٤	أصول ثابتة
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	٢٦	ودائع العملاء
١٠٠,٥٧١	١٣٧,٨٠٢	٢٠	مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	٢٠,٥٧٠,٣١٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٥,٤١١,٧٠٦	٢٩	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	٢٧	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٢٨	قروض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	١٥,٦٣٢,٧٣٧	٣٠	مخصصات أخرى
١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,١٢٥,٩١٢	١٠٥,٤٢٦,٥٩٤	٣٤	الاحتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٣٤	أرباح محتجزة*
١٥١,٦٨٦,١٧٨	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية


الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)
* تشمل صافي أرباح العام


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة

إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الايضاحات	
١٨٢,٠٥١,٩١٨	٢١٠,٧٠١,٢٥٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١,٢٣٥,٤٩٥)	(١٠٣,٤٧٨,٥٤٠)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٠,٨١٦,٤٢٣	١٠٧,٢٢٢,٧١٥	٦	صافي الدخل من العائد
١٢,٧٩٣,٧٨٥	١٥,٩٦٨,٣٣٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٢٨,٥٧٢)	(٦,٨١٢,٩١٥)		مصرفوات الأتعاب والعمولات
٧,٠٦٥,٢١٣	٩,١٥٥,٤٢٢	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠١,٤٩٢	٥٠٥,٠٦٦	٨	إيرادات توزيعات أرباح
٢٠,٤٤٥,٩٩٤	١,٧٨٢,٩٤٢	٩	صافي دخل المتاجرة
٤٥٩,٣٣٧	٥٨٥,٨٧٣	٢١, ١	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٣,٣٣٣,٩١٩)	(١٦,٨٣٩,٢٧٦)	١٠	مصرفوات إدارية
(٢٣,٦٨٥,٣٦٣)	(٣٨٣,٢٦١)	١١	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٤,٤٦٨,٢٣٦)	٨,٩١٦,٥٥٤	١٢	رد / (عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان
٧٧,٤٠٠,٩٤١	١١٠,٩٤٦,٠٣٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٣,٢٨٠,٩٢٥)	(٢٩,٩١٩,٥٥٠)	١٣	مصرفوات ضرائب الدخل
١,٣٠٧,٩١٧	٧٨٣,١٦٧	٣٢ - ١٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢		صافي أرباح العام
		١٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٤,٧٢	١٨,٢٥		الأساسي
١٤,٥٦	١٨,٠٥		المخفض


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٤٧٣,٢٩٤	٤٨٠,١٣٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥,٦٧٤)	(٩٦,٢٤٨)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٩,٤١٧,١٧٥	١٠,٤٦١,٨٧٩	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل
(٤٥٩,٣٣٧)	(٤٩٨,٤٣٣)	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٤٠,١٦٣)	(٦١٣,٨٧٦)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٩٣٧,٢٢٩	(٣٦,٤٥٢)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥,١٤٠,٤٥٧	٩١,٥٠٦,٦٦١	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٧,٤٠٠,٩٤١	١١٠,٩٤٦,٠٣٥	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٠٧٨,٤١٣	١,٧٥٣,٥٦٧	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٤,٧١٩,٤٢٦	(٩,١٩٥,٩٠٥)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٣,٣٦١,٠٤٨	(٢,٨٩٢,١٣٣)	٣٠ صافي التكوين / الرد للمخصصات الأخرى
(٩٣)	١٤٠,٨٨٨	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (أرصدة لدي البنوك)
(٢٥١,٠٩٧)	١٣٨,٤٦٣	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٣٧,٩٣٩	-	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٢١,٠٢٦,٠٤٤)	٥,١٣٧,٨٠٨	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١,٣٣٧,٣٣٥	(٢٣٨,٩٣١)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٥٠٤	(١٨,٥٢٧)	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١١٨	(٨,٤٢٣)	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٩,٥٨٦)	(٧,٤٦٧)	٣٠ صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٤,١٧٣,٢٢٦	(٨٠,٧٢٣)	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,٢٤٦)	(١٣,٠٠٥)	١١ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٥٩,٣٣٧)	(٤٩٨,٤٣٣)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨١,٥٦٠)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٢٦٢,٦٠٩	٣٤,٥ المدفوعات المبنية على الأسهم
-	٩٤,١٢٠	٢١,١ رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة
٧١,٤٨٤,٨٩٧	١٠٦,٣٣٨,٣٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
صافى النقص / الزيادة في الأصول والالتزامات		
(١١١,٠٥٥,٣٩٩)	٩٦,٧٢٤,٩٢٢	أرصدة لدي البنوك
٤٨٧,٣٤١	(٨٨,٦٥٤)	٢٠ مشتقات مالية
(١٢٠,٥٧٥,١٣١)	(١٧٨,٣١٩,٩٩٥)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٢١,٨٤٣,٠٣٧)	(٥,٢٦٠,١٦٢)	٤١ الأصول الأخرى
(١٠,١٠٩,٦٦٩)	١,٤٧٩,١٥١	٢٥ الأرصدة المستحقة للبنوك
٢٩٢,٥٨٥,٣١١	١٣٧,٤٦٠,٢٣٠	٢٦ ودائع العملاء
(٤,٩٥٢,٩٥٧)	(٩,٣٤٩,٢٣٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٦,٦٤٣,٢٥٢)	(١٤,٢٦٣,٧٦١)	الالتزامات الأخرى
٨٩,٣٧٨,١٠٤	١٣٤,٧٢٠,٨٧٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
١١,٩٥٦	٣٣٩,٩٢٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٤٢,٢٥٦)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(٥,٦٨٣,٣٣١)	(٧,٥٥٣,٠٤٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	١,١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٨٧٠,٧٦٢	٢١,٥٩٠,٠٢٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٢٨,٩١٦,٨٧٢)	(٨٩,١٦٠,٩٤٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١٣,٠٦٦,٧٧٩)	(٢٦٣,٤٤٥,٨٤٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤١,٠٨٩,٧٧٣	١٢٦,٥١٠,٧٨٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٨٩٢,٢٤٥)	(٢١٢,٢٤٨,٣٦١)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١١,٤٧٨,٤٨٢	٦,٥٠٩,١١٠	٢٨
(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	
١,٩٩٤,٤٣٢	(٣٠٦,٢٢٣)	
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠	
٨,٦٣٠,٦٩٢	(٨,٢٣٤,٦١٧)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		
(٦,٨٨٣,٤٤٩)	(٨٥,٧٦٢,١٠١)	
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	١٥
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	١٦
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	١٧
(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	(٦٨,٧١٣,٣٤١)	١٥
(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	
(٨٨,٠٨٢,٤٨٦)	(١٤٣,٣٧٦,٨٣٣)	
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	
النقدية وما في حكمها		

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الى الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	-	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٩,١٤٥,٥١٩	-	-	-	٩,١٤٥,٥١٩
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٢٢٩	-	-	-	٩٣٧,٢٢٩
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٥,٣٥٠	١,٠٠٥,٣٥٠
الرصيد في آخر العام	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥١,٦٨٦,١٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥١,٦٨٦,١٧٨
زيادة رأس المال	٣,٣٤٧,٧٨١	-	(٣,٠٧٠,٨٥١)	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠
محول الى الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٩,٧٥٨,٦١٠	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	(٧٨٧,٣١٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٨٠٩,٦٥٢	-	٨١,٨٠٩,٦٥٢
محول الى أرباح محتجزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٣,٢١١	-	(٣,٢١١)	-	-
محول من صافي أرباح العام الى احتياطي خاص	-	-	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	-	-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٩,٧٣٠,٢٥٠	-	-	-	٩,٧٣٠,٢٥٠
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٤٥٢)	-	-	-	(٣٦,٤٥٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٢,٦٠٩	١,٢٦٢,٦٠٩
الرصيد في آخر العام	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨١,١١٠,٥٥١	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٢٥,٠٦٤	٢,٦٠١,٢٦٨	١٥,٢٩٦	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٢,٣٤٣,٥٣٢	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف:
(٢,٢٤٦)	(١٣,٠٠٥)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
٢,٦٢٨	٨,٨٠٤	أحتياطي مخاطر البنكية
-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	إحتياطي خاص
٥٥,٤٢٨,٣١٥	٦٨,٦٦٠,٤٣٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٤٦٢,٢٩٤	١٩,٨٠٣,٨١٦	رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام
٣٧٠,٢٢٤	(٣,٢١١)	بنود محولة الي الأرباح المحتجزه
٥٦,٢٦٠,٨٣٣	٨٨,٤٦١,٠٤٤	الاجمالي
		يوزع كالاتي :
٢,٧٧١,٢٨٤	٤,٠٨٩,٨٣٢	الإحتياطي القانوني
١٨,٩٧١,٢٩٨	٣٠,٦٠٦,١٧٠	الإحتياطي العام
٧,٦٠٧,٨٩٥	٢٠,٢٦٧,٦١٧	توزيعات المساهمين
٥,٥٤٢,٨٣٢	٦,٨٦٦,٠٤٤	حصة العاملين
١٧٨,٠٠٠	١٦٠,١٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٨٣١,٤٢٥	١,٠٢٩,٩٠٧	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٥٥٤,٢٨٣	٦٨٦,٦٠٤	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٩,٨٠٣,٨١٦	٢٤,٧٥٤,٧٧٠	الأرباح المحتجزه في نهاية العام المالي
٥٦,٢٦٠,٨٣٣	٨٨,٤٦١,٠٤٤	الاجمالي

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

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركته مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٠٤ فرعاً و ١٠ وحدات مصرفية و يوظف ٨,٦٦٥ موظف في تاريخ الميزانية .

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة في السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

٢.٢.٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، وبصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة للمجموع كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخرى وعرضها بشكل منفصل ، (٣) يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي أصول الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة: عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى 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 . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢.٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١ عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢.٥ الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية

إن القيمة العادلة أي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملامنة 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 حدي والكمية التي يحتفظ بها البنك.

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

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

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

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

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

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

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

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المتغير المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية 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 الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس.

يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة وذلك عند الاعتراف الأولي.

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

يلخص الجدول التالي فئات القياس :

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

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال.

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

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

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.

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

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

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> - يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> - يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع مكماً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة وإدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	<ul style="list-style-type: none"> - لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي. - براعي شروط تبويب الأصول المالية القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: • ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية • ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

الأصول المالية - إعادة التصنيف.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

الترقي بين المراحل:

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرًا على الأقل.

الأصول المالية – الأعدادات

يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، 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 (أ) 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 الدخل في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

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

الالتزامات المالية - فئات القياس.

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

الالتزامات المالية – الاستبعاد

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

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

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

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

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

٢.٧.١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

٢.٧.٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.٨ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٢.٩ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢.١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢.١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

٢.١٣. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.١٣.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الاضمحلال أيهما اكبر. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٤. الإيجارات

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

٢.١٤.١. الاستئجار

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

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

٢.١٤.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن العام. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

٢.١٥. النقدية وما في حكمها

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

٢.١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حيالي 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 .

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

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

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

٢.١٧. المدفوعات المبنية على أسهم

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

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

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

٢.١٨. ضرائب الدخل

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

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

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

٢.١٩. الاقتراض

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

٢.٢٠. توزيعات الأرباح

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

٢.٢١. أرقام المقارنة

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

٢.٢٢. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

٢.٢٣. العمليات غير المستمرة

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

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية العام السابق.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر : ٢٠٢٤ بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري) ومع افتراض أن التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠% سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر : ٢٠٢٤ بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحسوبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٤٤,١٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر : ٢٠٢٤ : زيادة أو نقصان بقيمة ٣,٤٦٢,٥٣١ ألف جنيه مصري).

إعادة معايرة نماذج احتمالية التعثر (PD) لمحفظة الشركات

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات دين وأذون و سندات خزانة و أوراق حكومية أخرى

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

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

٣.١.٢.١. الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

٣.١.٢.٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي (الفرق بين عقود البيع والشراء) على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

٣.١.٢.٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقاً لنموذج التقييم الائتماني الداخلي.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
(%)	(%)	(%)	(%)
٨٩,١٧	٤١,٩٥	٨٥,١٨	٤٦,٩٨
٩,٠٢	٣٤,٠٦	١٠,٨٥	٢٤,٤٠
٠,١٤	٢,٢٢	٠,٧٣	٥,٩٦
١,٦٧	٢١,٧٧	٣,٢٤	٢٢,٦٦

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

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

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦
(٢١٧)	(١٣٢,٦٨٢)
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٧٨١,٣٤٩
(١٧٤,٣٢٠)	(٢٥٤,١٠٤)
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمونة
- خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
- حساب دائن معلق
- أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين
- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

- ضمانات مالية
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى
- اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
- خطابات ضمان

الإجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٠,٧٩ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣٣,٢١ % في ديسمبر ٢٠٢٤.

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٥,٨٨ % مقابل ٣٧,٨٠ % في ديسمبر ٢٠٢٤.

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين

بناء على ما يلي :

- ٩٨,١٩ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٦,٠٣ % في ديسمبر ٢٠٢٤.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩,٦٢٩,٣٤٢ ألف جنيه مصري مقابل ١٢,٩٣٨,٥٥٦ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٤

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- ٧٤,١٢ % من الاستثمارات في أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٦,٩٤ % في ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٣٤,٧٨١,٣٤٩
إجمالي القروض والتسهيلات			
يخصم:			
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٣٤,٤٢٦,٣١٩	٨٦,٤٧٥
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٨٢,٣٦٣	٢٥٤,١٠٤
-	٨٤,٠٩٣	٤٠,٨٢٠	-
-	٣,٠٣٦,٤٢٩	٣,٤٩٥,٥٣٠	-
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
الصافي			

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٤,٥١٢,٧٩٤
تم خلال العام زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٤٤,٢٥% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٦,٨٨٥,٠٠٢	٤,٣٦٩,٧٥٥	١,٠٢٢,٤٤٦	٩٢,٢٧٧,٢٠٣
٣٣٦,٢٩٤,١٦١	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٨,٦٠٦,٨٩٦	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨
٤٢٣,١٧٩,١٦٣	١٠٨,٥٩٧,٦٢٦	٩,٦٢٩,٣٤٢	٥٤١,٤٠٦,١٣١
الإجمالي			

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢
٧,١٤٤,٨٣٨	١٩,٧٦٧,٩٢١	٧,٥١٣,٥٦٠	٣٤,٤٢٦,٣١٩
الإجمالي			

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٢٦٧,٥٧٠,٩٣٠	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤
(١,٨٩٥,٣٩٥)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(١٢,٥٤٩,٥٨٦)
٢٦٥,٦٧٥,٥٣٥	١٨,٨٤٧,١١٣	-	٢٨٤,٥٢٢,٦٤٨
الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
٧٣,٣٧٨,٩١٧	٥,٠٣١,٩٦٥	٩٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠
الأفراد			
١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١١,٩٧٩,١١٨	٣١٠,٢٠٤,٦٤١
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
٢٦٢,٧٤٤,٨٢٣	١١٣,٨٩١,٥٨٢	١٢,٩٣٨,٥٥٦	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١
الاجمالى			

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
الأفراد			
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال			
١٠,٢٣٣,٤٠١	٢٤,٧٤١,٩٢٩	١٠,٢٨٥,١٢٥	٤٥,٢٦٠,٤٥٥
الاجمالى			

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
٢٥١,٣٧٤,٠٩٦	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦
ضمانات وتسهيلات			
(٧,٠٤١,١٨٦)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(١٥,٥٩٧,٣٦١)
خسائر الائتمان المتوقعة			
٢٤٤,٣٣٢,٩١٠	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٧٢,٤٨٧,٦٥٥
الصافى بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة			

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٣%	٢,٦٤١,٢٣٣	٨,٢٣٣,٤٣٦	-	١٠,٨٧٤,٦٦٩
المتابعة العادية (٦)	٣%-٦%	٩٨٩,١٧٥	١٠,٦٦٠,٨٢٣	-	١١,٦٤٩,٩٩٨
المتابعة الخاصة (٧)	٦%-٣٠%	-	٧٦٧,٦٩٧	-	٧٦٧,٦٩٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٦,٦٧٢,١٠٨	٦,٦٧٢,١٠٨
الإجمالي		٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٦%	٣,٥١٤,٤٣٠	-	-	٣,٥١٤,٤٣٠
المتابعة العادية (٦)	< ٧%	-	١٠٥,٨٢٤	-	١٠٥,٨٢٤
المتابعة الخاصة (٧)	< ٧%	-	١٤١	-	١٤١
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٨٤١,٤٥٢	٨٤١,٤٥٢
الإجمالي		٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٣%	٣١١,٠٠٢,٧٤٨	٨١,١١٨,٩٥٥	-	٣٩٢,١٢١,٧٠٣
المتابعة العادية (٦)	٣%-٦%	٢٥,٢٩١,٤١٣	٢٢,٣٢٣,٨٦٨	-	٤٧,٦١٥,٢٨١
المتابعة الخاصة (٧)	٦%-٣٠%	-	٧٨٥,٠٤٨	-	٧٨٥,٠٤٨
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	٨,٦٠٦,٨٩٦	٨,٦٠٦,٨٩٦
الإجمالي		٣٣٦,٢٩٤,١٦١	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٨,٦٠٦,٨٩٦	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١%-٦%	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	-	-	٨٦,٨٨٥,٠٠٢
المتابعة العادية (٦)	< ٧%	-	٤,٣٦٩,٠٣١	-	٤,٣٦٩,٠٣١
المتابعة الخاصة (٧)	< ٧%	-	٧٢٤	-	٧٢٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠%	-	-	١,٠٢٢,٤٤٦	١,٠٢٢,٤٤٦
الإجمالي		٨٦,٨٨٥,٠٠٢	٤,٣٦٩,٧٥٥	١,٠٢٢,٤٤٦	٩٢,٢٧٧,٢٠٣

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١٪	٦,٧٧٧,٣٣٢	١١,٥١٨,٥٠٢	-	١٨,٢٩٥,٨٣٤
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١٪	٥٦١,٢٢٤	١٠,٣٥٢,١٩٠	-	١٠,٩١٣,٤١٤
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١٪	-	٢,٧٠٦,٤٠٤	-	٢,٧٠٦,٤٠٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠٪	-	-	٩,٥٣٤,٤٦٦	٩,٥٣٤,٤٦٦
الإجمالي		٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١٪	٢,٨٩٤,٨٤٥	-	-	٢,٨٩٤,٨٤٥
المتابعة العادية (٦)	١١٪ <	-	١٦٤,٧٠٦	-	١٦٤,٧٠٦
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ <	-	١٢٧	-	١٢٧
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠٪	-	-	٧٥٠,٦٥٩	٧٥٠,٦٥٩
الإجمالي		٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١٪	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	٨٠,٧١٢,٤٥٤	-	٢٥٧,٠٠١,٧٦٨
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١٪	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	-	٣٨,٣٠١,٦٢٥
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١٪	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠٪	-	-	١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨
الإجمالي		١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١١,٩٧٩,١١٨	٣١٠,٢٠٤,٦٤١

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١٪	٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧
المتابعة العادية (٦)	١١٪ <	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ <	-	٦٤٤	-	٦٤٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠٪	-	-	٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨
الإجمالي		٧٣,٣٧٨,٩١٧	٥,٠٣١,٩٦٥	٩٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٧,١٦٤,٤٠٩	-	-	٧,١٦٤,٤٠٩
٤١,٧٣١,٢٢٥	-	-	٤١,٧٣١,٢٢٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٨,٨٩٥,٦٣٤	-	-	٤٨,٨٩٥,٦٣٤
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	(١٣٢,٦٨٢)
٤٨,٧٦٢,٩٥٢	-	-	٤٨,٧٦٢,٩٥٢

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٨٦,٨٨٥,٠٠٢	-	-	٨٦,٨٨٥,٠٠٢
-	٤,٣٦٩,٠٣١	-	٤,٣٦٩,٠٣١
-	٧٢٤	-	٧٢٤
-	-	١,٠٢٢,٤٤٦	١,٠٢٢,٤٤٦
٨٦,٨٨٥,٠٠٢	٤,٣٦٩,٧٥٥	١,٠٢٢,٤٤٦	٩٢,٢٧٧,٢٠٣
(٣,٥١٤,٤٣٠)	(١٠٥,٩٦٥)	(٨٤١,٤٥٢)	(٤,٤٦١,٨٤٧)
٨٣,٣٧٠,٥٧٢	٤,٢٦٣,٧٩٠	١٨٠,٩٩٤	٨٧,٨١٥,٣٥٦

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣١١,٠٠٢,٧٤٨	٨١,١١٨,٩٥٥	-	٣٩٢,١٢١,٧٠٣
٢٥,٢٩١,٤١٣	٢٢,٣٢٣,٨٦٨	-	٤٧,٦١٥,٢٨١
-	٧٨٥,٠٤٨	-	٧٨٥,٠٤٨
-	-	٨,٦٠٦,٨٩٦	٨,٦٠٦,٨٩٦
٣٣٦,٢٩٤,١٦١	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٨,٦٠٦,٨٩٦	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨
(٣,٦٣٠,٤٠٨)	(١٩,٦٦١,٩٥٦)	(٦,٦٧٢,١٠٨)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)
٣٣٢,٦٦٣,٧٥٣	٨٤,٥٦٥,٩١٥	١,٩٣٤,٧٨٨	٤١٩,١٦٤,٤٥٦

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٢٠,٦٤٦,١٨٨	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	١٥٤,٨٤٤,٢٤٩
٧٥,٥٣٣,٠٦٤	-	-	٧٥,٥٣٣,٠٦٤
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٦,١٧٩,٢٥٢	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٣٠,٣٧٧,٣١٣
(٣,٦٤٩,٩٨٢)	(١١٥,٠٩٣)	-	(٣,٧٦٥,٠٧٥)

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١,٧٤٩,١٤٠	-	-	١,٧٤٩,١٤٠
٦,٩٧٣,٨٧٣	-	-	٦,٩٧٣,٨٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٧٢٣,٠١٣	-	-	٨,٧٢٣,٠١٣
(٣٧٦,٥٠٦)	-	-	(٣٧٦,٥٠٦)
٨,٣٤٦,٥٠٧	-	-	٨,٣٤٦,٥٠٧

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٢١٧)	-	-	(٢١٧)
الصافي	٢٧,٨٥٠,٢٧٤	-	-	٢٧,٨٥٠,٢٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧
المتابعة العادية	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١
متابعة خاصة	-	٦٤٤	-	٦٤٤
ديون غير منتظمة	-	-	٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨
الإجمالي	٧٣,٣٧٨,٩١٧	٥,٠٣١,٩٦٥	٩٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٨٩٤,٨٤٥)	(١٦٤,٨٣٣)	(٧٥٠,٦٥٩)	(٣,٨١٠,٣٣٧)
الصافي	٧٠,٤٨٤,٠٧٢	٤,٨٦٧,١٣٢	٢٠٨,٧٧٩	٧٥,٥٥٩,٩٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	٨٠,٧١٢,٤٥٤	-	٢٥٧,٠٠١,٧٦٨
المتابعة العادية	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	-	٣٨,٣٠١,٦٢٥
متابعة خاصة	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨
الإجمالي	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١١,٩٧٩,١١٨	٣١٠,٢٠٤,٦٤١
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٣٣٨,٥٥٦)	(٢٤,٥٧٧,٠٩٦)	(٩,٥٣٤,٤٦٦)	(٤١,٤٥٠,١١٨)
الصافي	١٨٢,٠٢٧,٣٥٠	٨٤,٢٨٢,٥٢١	٢,٤٤٤,٦٥٢	٢٦٨,٧٥٤,٥٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	٤٣,٨٧٧,٥٠٧	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٤٨,٩٧٤,٤١٢
المتابعة العادية	٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١٣٠,٥٤٩,٧٢٩	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	١٣٥,٦٤٦,٦٣٤
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٧٨٦,٥٠٢)	(١٥,٠٢٥)	-	(٣,٨٠١,٥٢٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	٣,٢١٤,٨٣٤	-	-	٣,٢١٤,٨٣٤
المتابعة العادية	٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١٠,٢٠٢,٤٢٤	-	-	١٠,٢٠٢,٤٢٤
يخصم خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٥٩,٠٤٩)	-	-	(٤٥٩,٠٤٩)
الصافي	٩,٧٤٣,٣٧٥	-	-	٩,٧٤٣,٣٧٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢١٧	-	-	٢١٧
١٤٠,٨٨٨	-	-	١٤٠,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٤٢٣)	-	-	(٨,٤٢٣)
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
٦١٩,٥٨٥	(٥٨,٨٦٨)	١٥٤,٠٥٨	٧١٤,٧٧٥
-	-	(٢٤٣,٧٨٠)	(٢٤٣,٧٨٠)
-	-	١٨٠,٥١٥	١٨٠,٥١٥
٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
١,٣٥٨,٢٠٠	(١,٩٠٩,٢٢٦)	(١,١٤٢,٦٨٤)	(١,٦٩٣,٧١٠)
٦٨٩,٨٩٠	(٦٨٩,٨٩٠)	-	-
(٣٩٣,٤٩٢)	١,٧٦٥,٦٩٥	(١,٣٧٢,٢٠٣)	-
(٨٤,٤٠٢)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٣٣١	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
-	-	(١,٢٢٣,٥٢٧)	(١,٢٢٣,٥٢٧)
(٢٤,٢٦٨)	(١,٠٣٩,١٦٢)	(٣٣٢,٨٢٩)	(١,٣٩٦,٢٥٩)
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٣٧,٨٤٠)	(١,٠٩١)	-	(٢٣٨,٩٣١)
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
(٦٤,٠١٦)	-	-	(٦٤,٠١٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٢	-	-	١٩٢
(٩٣)	-	-	(٩٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٨	-	-	١١٨
٢١٧	-	-	٢١٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٥٤٧,٨٩٤	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	٢,٢٣٠,٤٥٩
١,٣٤٦,٩٥١	٣٧٩,٨٧١	(٤٠,٤٣٥)	١,٦٨٦,٣٨٧
-	(٢٦٤,١٩١)	-	(٢٦٤,١٩١)
-	١٥٧,٦٨٢	-	١٥٧,٦٨٢
٢,٨٩٤,٨٤٥	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٣,٨١٠,٣٣٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٩٧,٨١٨	٧,٢٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
٢,٨٣٢,١٩٣	(٩٤٥,٣٤٣)	١,٠١٤,٧٨٤	٢,٩٠١,٦٣٤
١٩٧,١٢٣	-	(١٩٧,١٢٣)	-
(٢٨٠,٠٥١)	(١,٩٠٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	-
(٣٠,١٠٥)	٩٠٠,٧٥٤	(٨٧٠,٦٤٩)	-
-	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	(١,٢٧٦,٤٤٠)
-	٧١٠,٥٨٩	-	٧١٠,٥٨٩
-	(٢٤٨,٨٣٠)	-	(٢٤٨,٨٣٠)
٢٢٠,٥٧٨	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٥٦٨,٠١١	١٢,٤٦٦,٤٢٠
٧,٣٣٨,٥٥٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٤١,٤٥٠,١١٨

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

محول الي مخصصات أخرى

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
(٤١٤,٢٨٥)	-	١٤,١٧٩	(٤٠٠,١٠٦)
-	-	-	-
(٨٤٦)	-	٨٤٦	-
-	-	-	-
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥
٣,٧٨٦,٥٠٢	-	١٥,٠٢٥	٣,٨٠١,٥٢٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٤,٨٦٩,٢٠١	٢٤,٥١٤,٧٤٩
٢٤,٨٦٩,٢٠١	٢٤,٥١٤,٧٤٩
الإجمالي	

قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧
-	-	-	-
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧
الإجمالي			

مدرجة بالتكلفة المستهلكة

AAA إلى AA+

AA إلى AA-

A إلى A-

أقل من A-

غير مصنفة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢
٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣
٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧
٢٥٦,٢٧٥,٢٦٧	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٢٩٠,٤٧٣,٣٢٨
-	-	-	-
٣٣٦,١٠٦,١٧٩	٣٤,١٩٨,٠٦١	-	٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠
الإجمالي			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

AAA إلى AA+

AA إلى AA-

A إلى A-

أقل من A-

غير مصنفة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانياً	الإجمالي
٣	-	-	٣
-	-	-	-
١١٧	-	-	١١٧
٤,٠٢٦,٣٦٨	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٤١,٤٦١
-	-	-	-
٤,٠٢٦,٤٨٨	١١٥,٠٩٣	-	٤,١٤١,٥٨١
الإجمالي			

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة

AAA إلى AA+

AA إلى AA-

A إلى A-

أقل من A-

غير مصنفة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣
AA إلى AA-	١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢
A+ إلى A-	١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦
أقل من A-	٢١٠,٢٠٩,٠٧٣	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢١٥,٣٠٥,٩٧٨
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٢٦,٦١٢,٧٤٤	٥,٠٩٦,٩٠٥	-	٢٣١,٧٠٩,٦٤٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٤,٢٤٥,٥٥١	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٦٠,٥٧٦
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٤٥,٥٥١	١٥,٠٢٥	-	٤,٢٦٠,٥٧٦

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

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الإجمالي
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٥١,٦٢٧,٩٩٢	-	-	٨٥,٠٨٦,٤٩٤	١٣٦,٧١٤,٤٨٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٢,٦٣٢)	-	-	(٥٠)	(١٣٢,٦٨٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٧٠٨,٣٧٢	-	-	٢٤,٠٧٢,٩٧٧	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(١٦١,٥٤٤)	-	-	(٩٢,٥٦٠)	(٢٥٤,١٠٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٨٧٢)	-	-	(٦٣,٦٠٣)	(٨٦,٤٧٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٢,١٧٤,٣٧١	٧٢٤,٣٨٠	١٧٩,١٩٠	-	٣,٠٧٧,٩٤١
- بطاقات ائتمان	١٤,٥١٤,٨٤٦	٣,٠٤٣,٧٨٤	٦٧٥,٤٣١	-	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	٤٥,٢٤٦,٥٦١	١٣,٩٦١,٦٦٧	٣,٧٨٠,٥٥٥	-	٦٢,٩٨٨,٧٨٣
- قروض عقارية	٧,٧٧١,٧٥٥	١٧٧,٢٨٩	٢٧,٣٧٤	-	٧,٩٧٦,٤١٨
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	١٠٢,٥٩١,٦٣٥	١١,٧٣١,٤٠٤	١,٥٤٧,٤٨٩	-	١١٥,٨٧٠,٥٢٨
- قروض مباشرة	١٩٦,٥٢٤,٦٣٠	٤٢,٤٠٤,١١٥	١٤,٠٦٩,٣٦٤	-	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩
- قروض مشتركة	٧٦,٦١٩,٦٠٠	١,٩٥٣,٣٩٣	-	-	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض أخرى	١,٠٤٣,٠٢٩	٦٤٤,٢٦٩	-	-	١,٦٨٧,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٧٤,١٠٢)	(٨,٢٦١)	-	-	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩,١٦٤,٠٠٦)	(٢,٦٩٦,٢٠٧)	(٢,٥٦٦,١٠٦)	-	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)
حساب دائن معلق	(٣,٠٩٠,٨١٦)	-	(٤٠٤,٧١٤)	-	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
مشتقات أدوات مالية	١١٨,١٥٠	-	-	٥٠٢,١٩٩	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	٤٩٠,٩٦٠,٧٢٤	-	-	١١٤,٠٢٨,٩٧٣	٦٠٤,٩٨٩,٦٩٧
الإجمالي					
	٩٦٧,٢١٤,٨٧٣	٧١,٩٣٥,٨٣٣	١٧,٣٠٨,٥٨٣	٢٢٣,٥٣٤,٤٣٠	١,٢٧٩,٩٩٣,٧١٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٥١,٢٩٢,٤٤١	٥٨,٧٥٩,٤٨١	١٣,٣٦٧,٣٢٦	٩٦,٩٨٧,٦١٧	١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥

٣,١,٨,٢. قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	مؤسسات زراعية	مؤسسات تجارية	قطاع حكومى	مؤسسات خدمية	أفراد	الإجمالي
اجمالي أرصدة لدي البنوك	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٧١٤,٤٨٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٦٨٢)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٢٥٤,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٤,١٠٤)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٦,٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٥)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:									
افراد									
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٧,٩٤١	٣,٠٧٧,٩٤١
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٣٤,٠٦١	١٨,٢٣٤,٠٦١
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٩٨٨,٧٨٣	٦٢,٩٨٨,٧٨٣
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٦,٤١٨	٧,٩٧٦,٤١٨
مؤسسات									
- حسابات جارية مدينة	١١,٤٧٨,١٥٢	٢٣,٢٧١,٥٧٢	١٧,٣٧٥,٢٣١	١,٢٧٤,٢٧٦	٥,٦٦٤,٨٠٣	١٠,٩١٩,٢٠١	٤٥,٨٨٧,٢٩٣	-	١١٥,٨٧٠,٥٢٨
- قروض مباشرة	١٢,٩٧٤,٠١٤	٧٦,٨٢٩,٧٠٠	٤,٣٣٣,٠٠١	٤,٦٩١,٥٥١	١٧,٣٤٠,٠٧٨	٧٢,٠٢٤,٠٤٠	٦٤,٨٠٥,٧٢٥	-	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩
- قروض مشتركة	١٦٥,٤٢٤	٥,٤٨٦,٦٠٥	٨,٧١٣,٧٣٣	-	-	٥٥,٢٩٣,٠٥٩	٨,٩١٤,١٧٢	-	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
- قروض أخرى	-	١,٥٨٩,٨٩٠	-	٩٧,٤٠٨	-	-	-	-	١,٦٨٧,٢٩٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	-	-	(٥٧,٩٨٤)	-	(١١,٦٤٠)	-	(١٢,٧٣٩)	-	(٨٢,٣٦٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٤١,٣٨٢)	(٧,٧٣٠,٣٠٦)	(٤٦١,٤٧٣)	(٥٣,٨١٧)	(٥١٦,٦٩٤)	(٦,٦٣٩,٠٠٤)	(١٤,٤٢١,٧٩٦)	(٤,٤٦١,٨٤٧)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)
حساب دائن معلق	-	(٥١٠,٥٤١)	-	-	(٦٤٩)	-	(٢,٩٨٤,٣٤٠)	-	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
مشتقات أدوات مالية	٥٧٨,٤٦١	٣٨,٢٠٤	-	٣,٦٦٥	-	-	١٩	-	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية:									
- أدوات دين	٥٢,٤٢٠,٦٨٨	-	-	-	-	٥٥٢,٥٦٩,٠٠٩	-	-	٦٠٤,٩٨٩,٦٩٧
الإجمالي									
٢٤٨,٤٩٧,٩٣١	٩٨,٩٧٥,١٢٤	٢٩,٨٦١,٦٨٨	٦,٠١٣,٠٨٣	٢٢,٤٧٥,٨٩٨	٦٨٤,١٦٦,٣٠٥	١٠٢,١٨٨,٣٣٤	٨٧,٨١٥,٣٥٦	١,٢٧٩,٩٩٣,٧١٩	١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥
٣٢٧,٥٨٢,٨٠١	٧٤,٨٤٨,٢٣٤	١٧,١٩٦,٧٤٧	٣,٣٧٠,١٢١	١٥,١٢٣,٩٥٤	٤٤١,٩١٨,٤٨٠	٦٤,٨٠٦,٥٧٥	٧٥,٥٥٩,٩٥٣	١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥	١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥

٣,٢. خطر السوق

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

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

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%).

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

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لأسعار السوق (مستوى الحسابية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة.

ولا يمكن استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم إدارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة وجاري متابعتها وإرسالها 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 لمقابلته مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم إدارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة

المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الأصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المتينة من مجلس الإدارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية.

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
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	- لغرض 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	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
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	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
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	إجمالي 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 و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متتو.

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز التي يتم مراقبتها يوميا. يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٤,٨٨٩,٥٨٦	٨,١٥٥,٥٨٤	٣,٦٨٠,٠٩١	٣٠٤,٩٦٤	١,٠٦٤,٣٥٤	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	الأصول المالية
١٠	١١١,٤١٤,٢٧٢	٢٣,٠٦٥,٢٨٧	١,٧٤٣,٥٨٣	٤٩١,٣٣٤	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-	٣٣,١٥٤,٤٧٨	١,٦٢٦,٨٧١	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩	إجمالي أرصدة لدى البنوك
٤٣٨,٩٠٥,٨٢٤	٩١,٨٩٢,٨٨١	١٠,٤٥٢,٧٥٧	٥٣,٣٦٩	١٠١,٣٠٠	٥٤١,٤٠٦,١٣١	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
١٢١,٣٣١	٤٩٩,٠١٨	-	-	-	٦٢٠,٣٤٩	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
						مشتقات مالية
٤١٣,٦٠٩,٨١١	١٨١,٥٢٦,٦٨١	١٤,٤٥٩,٧٨٣	٦٤٥,٩٤٨	-	٦١٠,٢٤٢,٢٢٣	استثمارات مالية:
٣٩٩,٩٠٠	-	-	-	٧٥٧,٥٣٠	١,١٥٧,٤٣٠	إجمالي أوراق مالية استثمارية
٩٢٧,٩٢٦,٤٦٢	٤٢٦,٦٤٢,٩١٤	٥٣,٢٨٤,٧٨٩	٢,٧٤٧,٨٦٤	٢,٤١٤,٥١٨	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
						إجمالي الأصول المالية
٩٠٤,١٦٥	٢,٨٦٢,٦٥٠	٢٥,٣١٩	٤,٦٩٥	٣٧	٣,٧٩٦,٨٦٦	الالتزامات المالية
٦٧٧,٩٢٧,٨٧١	٣٧٧,٤٠٢,٦٤٢	٤٣,٩٥١,٥٩٨	٣,٣٠٢,٨٩٩	٢,٧٧٠,٦٠٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٨١٩	٢٥,٩٨٣	-	-	-	١٣٧,٨٠٢	ودائع العملاء
-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	مشتقات مالية
٢٨٠,١٩٢	٢٨,٨٦٣,٢١١	١,٣٢٨,٠٩٦	-	-	٣٠,٤٧١,٤٩٩	أدوات دين مصدرة
٦٧٩,٢٢٤,٠٤٧	٤١٣,٩١٦,٠٤٤	٤٥,٣٠٥,٠١٣	٣,٣٠٧,٥٩٤	٢,٧٧٠,٦٤٤	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢	قروض أخرى
٢٤٨,٧٠٢,٤١٥	١٢,٧٢٦,٨٧٠	٧,٩٧٩,٧٧٦	(٥٥٩,٧٣٠)	(٣٥٦,١٢٦)	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥	إجمالي الالتزامات المالية
٧٤٨,٢١٣,٩٠٥	٤٠٧,٦٣٢,٧٥٣	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٣,٨٩٨,٠٠٧	٢,٢٣٢,١٥٦	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤	صافي الأصول المالية للميزانية
٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣,٨٨٢,٢٩٠	٢,٠٢٩,١٧١	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨٤,٨٤٥,٥٥٦	١٥,٨١٩,٥٠٠	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٧١٧	٢٠٢,٩٨٥	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣,٢,٤. مخاطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	٨٨,٠٩٤,٥٧٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٨٤,٢٠٥,٨٤٩	٤٧,٤٩٤,١٠١	١,٤٠١,٥٣٣	-	-	٣,٦١٣,٠٠٣	١٣٦,٧١٤,٤٨٦
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١,٨٤٩,٨١٦	٧١٨,٥٦٣	١٦,٨٢٣,٣٣١	١٥,٣٨٩,٦٣٩	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨٧,٣٦١,٩٩٥	٨٤,١١٩,٨٥٢	٣١,٥١٤,٠٢١	٢٨,٨٩٥,٠٨١	٩,٥١٥,١٨٢	-	٥٤١,٤٠٦,١٣١
مشتقات مالية	١٤٤,٨١٥	٧٤,٤٣٧	٦,٢١٣	٣٩٤,٨٨٤	-	-	٦٢٠,٣٤٩
استثمارات مالية :							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٨٢,٠٠٢,٠٧٣	٤٩,٤٧٠,٨٧٣	١٢٦,٠٤١,١٦٤	٢٦٨,٣٥٨,٢٤٣	٨٢,٤٥٣,٧٦١	١,٩١٦,١٠٩	٦١٠,٢٤٢,٢٢٣
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	١,١٥٧,٤٣٠	١,١٥٧,٤٣٠
إجمالي الأصول المالية	٥٥٥,٥٦٤,٥٤٨	١٨١,٨٧٧,٨٢٦	١٧٥,٧٨٦,٢٦٢	٣١٣,٠٣٧,٨٤٧	٩١,٩٦٨,٩٤٣	٩٤,٧٨١,١٢١	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤١,٥٤٥	-	-	-	-	٣,٢٥٥,٣٢١	٣,٧٩٦,٨٦٦
ودائع العملاء	٥٤٢,٣٢٠,٧٥٥	٩٩,٣٥٧,٢٥٣	١٥٠,١٤٤,٧٠٢	١١١,٩٨٥,٢٢٠	٤٢٧,٩١٠	٢٠١,١١٩,٧٧٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
مشتقات مالية	٣,٨٨٥	٦٧,٧٠٧	٤٠,٢٢٧	٢٥,٩٨٣	-	-	١٣٧,٨٠٢
أدوات دين مصدرة	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨
قروض أخرى	٥٥,٧٩١	٢٠,٨١١,٣٠٨	٨,٥٥١,٨١٦	١,٠٠٥,٣١٣	٤٧,٢٧١	-	٣٠,٤٧١,٤٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤٢,٩٢١,٩٧٦	١٢٠,٢٣٦,٢٦٨	١٦٣,٤٩٨,٣٠٣	١١٣,٠١٦,٥١٦	٤٧٥,١٨١	٢٠٤,٣٧٥,٠٩٨	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢,٦٤٢,٥٧٢	٦١,٦٤١,٥٥٨	١٢,٢٨٧,٩٥٩	٢٠٠,٠٢١,٣٣١	٩١,٤٩٣,٧٦٢	(١٠٩,٥٩٣,٩٧٧)	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٤٨,٥٤٨,١٣٢	١٣٨,٨٥٥,٧٨٣	١٤٩,٠٥٥,٩٢٣	١٩٣,١٣٦,٧٦٥	٣٨,٤٢٨,٨٨٦	١٤٠,١٢٥,٤١٥	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٢٤,٨٢٣,٣٩١	١١٥,٩١٠,٩٥٢	٩٧,٦٤٦,١٤٠	١٩٦,٨٤٠,٩٢٣	٥٥١,١٥٥	١٦٣,٥٧١,٢٨٢	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٣,٧٢٤,٧٤١	٢٢,٩٤٤,٨٣١	٥١,٤٠٩,٧٨٣	(٣,٧٠٤,١٥٨)	٣٧,٨٧٧,٧٣١	(٢٣,٤٤٥,٨٦٧)	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١

٣.٣. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

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

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

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

- سياسات الخزانة (TP):

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

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

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

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

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

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

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

٣.٣.٢. منهج التمويل

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

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٧١,٨٧٥	-	-	-	-	٣,٨٧١,٨٧٥
ودائع العملاء	١٢٩,٢٧٢,٦٩٤	١٠٠,٣٣٤,٩٦١	٤١٦,٢٦٩,٩٢٤	٥٣٧,٣٥٣,٣٤٧	٢٤,٢٣٨,٢٢٨	١,٢٠٧,٤٦٩,١٥٤
أدوات دين مصدره	١٥,٧٢٢	٢٩,٩٢٣	٤,٨١٤,٣٠٤	-	-	٤,٨٥٩,٩٤٩
قروض أخرى	٦٠,٥٩٠	٧٩٢,٥٨٨	٣,٤٠٢,٦٣٨	٢٤,٤٠٢,٢٣١	١٥,٤٨٩,٩٢٢	٤٤,١٤٧,٩٦٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٣٣,٢٢٠,٨٨١	١٠١,١٥٧,٤٧٢	٤٢٤,٤٨٦,٨٦٦	٥٦١,٧٥٥,٥٧٨	٣٩,٧٢٨,١٥٠	١,٢٦٠,٣٤٨,٩٤٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢١٢,٩٩٠,٤٤٠	١٦٩,٣٠٤,٥٨٨	٣٦٤,٢٨١,١٩٦	٧٧٥,١٧١,٥١٨	٢٦٦,٨٣٨,٩١١	١,٧٨٨,٥٨٦,٦٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٤١,٣٨٣	-	-	-	-	٢,٤٤١,٣٨٣
ودائع العملاء	١٠١,٣٤٨,١١٣	١٠٩,٨٧١,٣٨٨	٣٠١,٤٧٩,٧٥٨	٥٦٣,٠٤٤,٤٨٣	١٨,٣٥٩,٦١٦	١,٠٩٤,١٠٣,٣٥٨
أدوات دين مصدره	١٦,٧٦٧	٣١,٩١١	١٤٨,٧٣٩	٥,١٧٢,٧١٠	-	٥,٣٧٠,١٢٧
قروض أخرى	٣٩,٩٦٣	٤٠٠,٧٠٥	٢,٥٦٧,٠٠٧	١٩,١٢٨,٦٥٢	١٤,٣٦٧,٨٨٣	٣٦,٥٠٤,٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٠٣,٨٤٦,٢٢٦	١١٠,٣٠٤,٠٠٤	٣٠٤,١٩٥,٥٠٤	٥٨٧,٣٤٥,٨٤٥	٣٢,٧٢٧,٤٩٩	١,١٣٨,٤١٩,٠٧٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢٩٨,١٦٤,٠٦٩	١٦٤,٦٨٣,٩٨٢	٣٠٥,٨٠٨,٢١٥	٥٩٩,١٨٦,٥٠٦	١٢٧,٩٥٨,٧٨٩	١,٤٩٥,٨٠١,٥٦١

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

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

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

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

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ،وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.

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

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

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

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٨٤,٣٨١,٨٤٠	٨٤,١٥٣,٦٥١	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري
١٨٤,٣٨١,٨٤٠	٨٤,١٥٣,٦٥١	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	الإجمالي
١٦٩,٥٣٦,٣٣٢	٨٨,٢٩٧,٦١٠	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣,٨٦٣,٣١٥	٢,٧٩٩,٦٨٨	٦,٦٦٣,٠٠٣	٦,٦٦٣,٠٠٣	ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية
٣,٨٦٣,٣١٥	٢,٧٩٩,٦٨٨	٦,٦٦٣,٠٠٣	٦,٦٦٣,٠٠٣	الإجمالي
٤,٦٦١,٨٩٥	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦١٩,٧٧١	٦,٦١٩,٧٧١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية				
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٩,٦٩٧,١٥٥
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٥,٠٦١,٩٦٣	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	١٦٧,١٠٤,٥٧١
إجمالي أصول مالية	٩٤٧,٩٦٣,٩٢٩	٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٦,٨٦٦	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٥٧	٢,٣١٧,٧٦١
ودائع العملاء	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	٩٧١,٥٩٠,٩١٧
أدوات دين مصدره	٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٧٠,١٠٣	٥,٠٧٦,٢٩١
قروض أخرى	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٢٤,٢٤٢,٨٨٦
إجمالي التزامات مالية	١,١٤٤,٣٨٥,٥٤٠	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥

القيم العادلة للأدوات المالية

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

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

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

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

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

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

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

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

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي	
نقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	الإجمالي
المشتقات المالية:				
-	٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩	أصول مالية
-	١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢	التزامات مالية
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	-	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	أرصدة لدى البنوك
٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	٧١٤,٩١٠,٢٧٠	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	-	٣,٧٩٦,٨٥٧	٣,٧٩٦,٨٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣	أدوات دين مصدرة
-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	قروض أخرى
-	-	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	ودائع العملاء
-	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	١,١١٢,٢٢٠,٩٢٣	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الإجمالي	
نقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	-	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٢,١٣٠,٨٨٧	٩٠,٨٩٩,٠١٦	-	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	الإجمالي
المشتقات المالية:				
-	٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	أصول مالية
-	١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	التزامات مالية
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	-	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	أرصدة لدى البنوك
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	٦٧١,٦٧٩,٤٨٤	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
-	-	٢,٣١٧,٧٦١	٢,٣١٧,٧٦١	أرصدة مستحقة للبنوك
-	٥٠,٧٦٠,٢٩١	-	٥٠,٧٦٠,٢٩١	أدوات دين مصدرة
-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	قروض أخرى
-	-	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	ودائع العملاء
-	٢٩,٣١٩,١٧٧	٩٧٣,٩٠٨,٦٧٨	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

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

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ،من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامة التحوطية، بالإضافة إلى متطلب البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية بنسبه ١٢,٧٥%

ويكون 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 ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة الأصول الضريبية المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

** بناء على إحصاءه القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

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

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦% (محلي ١٨٦% وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥% (محلي ٥٤٩% وأجنبي).

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

٣,٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٣,٧. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤. التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٦٨,٧٥٩,٥٩٦	١٠,٩٩٠,٤٩٧	٢٢,٧٥٩,٢٩٩	٢٦,٨٥٢,٩٩٣	٥,٦١٩,١٠٢	١٣٤,٩٨١,٤٨٧
مصرفوات النشاط القطاعي	(١٠,٩٩٠,٧٥٠)	(٣,٩٨٣,٠٤٤)	(٦٥٣,٤٦٨)	(٨,٢٢١,٦٧٤)	(١٨٦,٥١٦)	(٢٤,٠٣٥,٤٥٢)
ربح العام قبل الضرائب	٥٧,٧٦٨,٨٤٦	٧,٠٠٧,٤٥٣	٢٢,١٠٥,٨٣١	١٨,٦٣١,٣١٩	٥,٤٣٢,٥٨٦	١١٠,٩٤٦,٠٣٥
ضرائب الدخل	(١٥,١٧١,١١٥)	(١,٨٤٠,٢٨١)	(٥,٨٠٥,٣٨١)	(٤,٨٩٢,٩١٣)	(١,٤٢٢,٦٩٣)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)
صافي ربح العام	٤٢,٥٩٧,٧٣١	٥,١٦٧,١٧٢	١٦,٣٠٠,٤٥٠	١٣,٧٣٨,٤٠٦	٤,٠٠٩,٨٩٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢
إجمالي الأصول	٥٢٢,٤٩١,٠٦٧	١٤,٧٥٠,٥٠٠	٦٠٧,٢٥٨,١٨٦	٨٦,٢٢٥,٢٥٢	٢٠٥,٤٢٧,٨٢٦	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١
إجمالي الالتزامات	٤٣٤,٠١٥,٨٨٥	٨٩,٢٠٢,٠٨٨	-	٦٤٥,٧٥٧,١٠٣	٣٧,١٦٣,٠٢٢	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٦٠,٩٠٧,٣٩٩	٩,٥١٥,٠٤٤	١٨,٧٠٩,٦١٦	٢٠,٤١٩,٥٩٠	٩,٣٣٦,٨١٠	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصرفوات النشاط القطاعي	(٣١,٨٩٤,١٥٦)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(١٢١,٩٦٦)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضرائب	٢٩,٠١٣,٢٤٣	٦,٩٠٣,٧٧٤	١٨,٥٨٧,٦٥٠	١٣,٥٨١,٧٩٩	٩,٣١٤,٤٧٥	٧٧,٤٠٠,٩٤١
ضرائب الدخل	(٨,٢٣٦,٤٤٠)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٥,٢٧٦,٧٦٥)	(٣,٨٥٥,٢٧٦)	(٢,٦٤٤,٢٤٥)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
صافي ربح العام	٢٠,٧٧٦,٨٠٣	٤,٩٤٣,٨٩٢	١٣,٣١٠,٨٨٥	٩,٧٢٦,٥٢٣	٦,٦٧٠,٢٣٠	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
إجمالي الأصول	٣٣٦,٩٨٠,٢٠٥	١١,٧٤٠,١٥٦	٤٠١,٦٣٧,٤٣٠	٧٤,٣٤٣,٠٣٥	٣٨٤,٦١٧,٧٢٢	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
إجمالي الالتزامات	٣٩٩,٤٦٢,٢٥٤	٩١,٣١٨,٦٩٢	-	٥٣٦,٨٦٧,٩٦٦	٢٩,٩٨٣,٤٥٨	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	١١٢,٧٩٦,٦٠١	١٦,٤٩١,٥٢٨	٥,٦٩٣,٣٥٨	١٣٤,٩٨١,٤٨٧
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(١٩,٩٦٩,٤٣٥)	(٣,٤٠٥,٧٩٩)	(٦٦٠,٢١٨)	(٢٤,٠٣٥,٤٥٢)
ربح العام قبل الضرائب	٩٢,٨٢٧,١٦٦	١٣,٠٨٥,٧٢٩	٥,٠٣٣,١٤٠	١١٠,٩٤٦,٠٣٥
ضرائب الدخل	(٢٤,٣٧٨,٠٤٩)	(٣,٤٣٦,٥٤٣)	(١,٣٢١,٧٩١)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)
صافي ربح العام	٦٨,٤٤٩,١١٧	٩,٦٤٩,١٨٦	٣,٧١١,٣٤٩	٨١,٨٠٩,٦٥٢
إجمالي الأصول	١,٣٤٠,١٢٩,١٦٨	٧٦,٥٢٦,٣٢٢	١٩,٤٩٧,٣٤١	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١
إجمالي الالتزامات	٨٩٤,٧٩٧,٢٣٩	٢٤٨,٢١٣,٦٩٧	٦٣,١٢٧,١٦٢	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠٣,٦٣٤,٥٣٦	١١,٤٠٧,٦٧٠	٣,٨٤٦,٢٥٣	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصرفوات القطاعات الجغرافية	(٣٦,٩٥٧,٤٧٥)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضرائب	٦٦,٦٧٧,٠٦١	٨,٤٥٠,٠٦٩	٢,٢٧٣,٨١١	٧٧,٤٠٠,٩٤١
ضرائب الدخل	(١٨,٩٢٨,٦٥٤)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(٦٤٥,٥٠٢)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
صافي ربح العام	٤٧,٧٤٨,٤٠٧	٦,٠٥١,٢١٧	١,٦٢٨,٣٠٩	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
إجمالي الأصول	١,١٢٨,٩٢٧,٩٧٧	٦٤,٤٨٣,٢٣٢	١٥,٩٠٧,٣٣٩	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
إجمالي الالتزامات	٧٩٦,٠٣٠,٥٢٠	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٥٠,٣٦٩,٩٢٢	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
٤٧,٦٥٤,٢١٦	٢٠,٠٢٢,٣٥٤	- للبنوك
٦٣,١٣٦,٣٤٩	٩٣,٨٨٢,٠١٧	- للعملاء
١١٠,٧٩٠,٥٦٥	١١٣,٩٠٤,٣٧١	الإجمالي
٦٣,٧٥٢,٦٩٢	٨٩,٠١٢,٣٢٦	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
١٨٢,٠٥١,٩١٨	٢١٠,٧٠١,٢٥٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
(١٠,١٩٠,١٨٥)	(٩,١١٠,٥٨٤)	- للبنوك
(٧٨,٧١١,١٦٠)	(٩١,٣٢٧,٠٠٩)	- للعملاء
(٨٨,٩٠١,٣٤٥)	(١٠٠,٤٣٧,٥٩٣)	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
(٩١,٢٣٥,٤٩٥)	(١٠٣,٤٧٨,٥٤٠)	الإجمالي
٩٠,٨١٦,٤٢٣	١٠٧,٢٢٢,٧١٥	صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيراد الاعتاب والعمولات
٤,٦٨٧,٤١٣	٥,٣٤٦,٢٥٩	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٧٥٥,٧٣٨	٦٨٠,٠٦٣	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
٧,٣٥٠,٦٣٤	٩,٩٤٢,٠١٥	اعتاب اخرى
١٢,٧٩٣,٧٨٥	١٥,٩٦٨,٣٣٧	الإجمالي
		مصروف الاعتاب والعمولات
(٥,٧٢٨,٥٧٢)	(٦,٨١٢,٩١٥)	أعتاب أخرى مدفوعة
(٥,٧٢٨,٥٧٢)	(٦,٨١٢,٩١٥)	الإجمالي
٧,٠٦٥,٢١٣	٩,١٥٥,٤٢٢	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨. إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١,٥٦٨	٢١٦,٢٧٣	شركات تابعة وشقيقة
٢٩,٩٢٤	٢٨٨,٧٩٣	الإجمالي
١٠١,٤٩٢	٥٠٥,٠٦٦	

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٢٠,٧٥٣,٥١٨	١,٣٢١,٧٩٥	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	١٣٨,٣١٢	الإجمالي
٢٠,٤٤٥,٩٩٤	١,٧٨٢,٩٤٢	

١٠. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تكلفة العاملين
(٦,٩٣٨,٨١٣)	(٨,٠٤٧,٨٧٧)	اجور ومرتبآت
(٢٨٨,٥٧٥)	(٢٩٣,٩٦٦)	تأمينات اجتماعية
(٤٢٤,٣٥٣)	(٥٦٩,٧٨٦)	مزايا أخرى
(٥,٦٨٢,١٧٨)	(٧,٩٢٧,٦٤٧)	مصروفات إدارية أخرى*
(١٣,٣٣٣,٩١٩)	(١٦,٨٣٩,٢٧٦)	الإجمالي

* تشمل المصروفات المتوقعة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٥,٤٥٧,٩٦٠)	١,٣٧٥,١٥٤	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(٣,٣٩٨,٩٨٧)	٢,٨٩٢,١٣٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٤,٨٣٠,٦٦٢)	(٤,٦٦٣,٥٥٣)	الإجمالي
(٢٣,٦٨٥,٣٦٣)	(٣٨٣,٢٦١)	

١٢. رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٤,٧١٩,٤٢٦)	٩,١٩٥,٩٠٥	أرصدة لدي البنوك
٩٣	(١٤٠,٨٨٨)	أوراق مالية استثمارية
٢٥١,٠٩٧	(١٣٨,٤٦٣)	الإجمالي
(٤,٤٦٨,٢٣٦)	٨,٩١٦,٥٥٤	

١٣. تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٧٧,٤٠٠,٩٤١	١١٠,٩٤٦,٠٣٥	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٧,٤١٥,٢١٢	٢٤,٩٦٢,٨٥٨	يضاف / (يخصم)
٨,٢٥٨,٥٢٣	٨,٦٢٦,٥٤٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٣,٠٩٣,٤٩٠)	(٢٠,٦٢٥,١٨٨)	اعفاءات ضريبية
٩,٣٩٢,٧٦٣	١٦,١٧٢,١٦٨	ضريبة قطعية
٢١,٩٧٣,٠٠٨	٢٩,١٣٦,٣٨٣	ضريبة الدخل والضريبة الموجبة
٢٨,٣٩%	٢٦,٢٦%	سعر الضريبة الفعلي

١٤. نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام

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

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١,٦٣٧,٨٥٦	١٩,٣٨١,٢٣٨	نقدية
		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي:
١١٤,٥٢٨,٠٦٤	٦٨,٧١٣,٣٤١	- حسابات جاريه
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	الإجمالي
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨,٤٠٣,٤٩١	٩,٠١٥,٧٤٦	حسابات جاريه
٢٦١,٦٨٦,١٦٧	١٢٧,٦٩٨,٧٤٠	ودائع
(٢١٧)	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٩٩,٦٣٧,٠٧٢	٤٤,٢٥١,٤٨٠	بنوك مركزية
١٠١,٧٧٥,٤٦١	٧,٢٤٣,٨٨٠	بنوك محلية
٦٨,٦٧٦,٩٠٨	٨٥,٠٨٦,٤٤٤	بنوك اجنبية
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٢,١٢٣,٧٠٥	٣,٦١٣,٠٠٣	ارصده بدون عائد
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٧,٠٠١,٣٣٦	ارصده ذات عائد متغير
٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤	٨٥,٩٦٧,٤٦٥	ارصده ذات عائد ثابت
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	ارصده متداولة
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الإجمالي

١٧ . أدون خزانه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٩٦,٧٥٠	١٥,٠٧٥	أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
١٤,٧٤٧,٩٧٥	٥,٠٢٠,٩٥٠	أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٥٠٢,٢٠٠	٣٨,٦٢٩,٤٠٠	أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٧٢,٧٠٧,٦١٨	١١٤,٩٦٢,١٠٤	أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٨,٩١٦,٩٦٠)	(١٥,٢٣٦,١٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	اجمالي ادون الخزانه
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٢٣,٣٠٤)	عمليات بيع ادون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٨٨,٥٧٤,٠١٥	١٤٢,٨٦٨,١١٦	الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

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

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٩١,٠٧٤	٣,٠٧٧,٩٤١	افراد
١٥,٠٢٧,٨١٣	١٨,٢٣٤,٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٥٤,٨٧٨,١١٧	٦٢,٩٨٨,٧٨٣	- بطاقات ائتمان
٥,٧٧٣,٣١٦	٧,٩٧٦,٤١٨	- قروض شخصية
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٢,٢٧٧,٢٠٣	- قروض عقارية
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٢,٢٧٧,٢٠٣	إجمالي ١
٨٦,٨٧٧,١٢٥	١١٥,٨٧٠,٥٢٨	مؤسسات
١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩	- حسابات جارية مدينة
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مباشرة
١,٠٣٣,٣٨٣	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض مشتركة
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	- قروض اخرى
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	إجمالي ٢
٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٥٤١,٤٠٦,١٣١	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢٣٨,٢٨٦)	(٨٢,٣٦٣)	يخصم :
(٨٤,٠٩٣)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	حساب دائن معلق
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	٢٦٨,٨٤٥,٢٤٣	يقسم الصافي الى
١٤٥,١٦٢,٢٥١	٢٣٤,٥١٥,٨٥٦	ارصده متداوله
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	ارصده غير متداوله
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	الإجمالي

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

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					أفراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)	الرصيد الافتتاحي
(٢,٨١١)	(٦٧٠,٥٠٤)	(٦٤٥)	(٤٠,٨١٥)	(٧١٤,٧٧٥)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢,٠٧٣	٧١,٦٢٦	١٦٩,٨٣٨	٢٤٣	٢٤٣,٧٨٠	مبالغ تم إعدامها خلال العام
(٢,٠٠٥)	(٨١,٣٨٩)	(٩٦,٤٦٥)	(٦٥٦)	(١٨٠,٥١٥)	مبالغ مستردة خلال العام
(١٢,١٦٨)	(٢,٦٩٦,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٧٠)	(١٢٦,٨٧٥)	(٤,٤٦١,٨٤٧)	الرصيد في آخر العام

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
(٥,٨٢٨,٤١٥)	(٢٣,٥٠٤,٨٣٦)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٠,٢٣٣)	(٤١,٤٥٠,١١٨)	الرصيد الافتتاحي
(٦٨,٣٥٢)	١,١٢٢,٥١٨	٦٥٣,٥٤٤	(١٤,٠٠٠)	١,٦٩٣,٧١٠	رد / (عبء) الاضمحلال
٣١,٥٠٧	١,١٩٢,٠٢٠	-	-	١,٢٢٣,٥٢٧	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	(١,٠٠١,٥٥٤)	-	-	(١,٠٠١,٥٥٤)	مبالغ مستردة خلال العام
٢,٧٢١,١٦٣	٤,٢٨٨,٤٥٧	١,١٢٩,٧٣٣	٣٤,٣٥١	٨,١٧٣,٧٠٤	إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية*
(٢,٦٤٣)	٧٦٨,٦٤٧	٦٣١,٣٩٣	(١,١٣٨)	١,٣٩٦,٢٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,١٤٦,٧٤٠)	(١٧,١٣٤,٧٤٨)	(٩,٦٧١,٩٦٤)	(١١,٠٢٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)	الرصيد في آخر العام

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

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					أفراد
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي	
(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)	الرصيد الافتتاحي
(٦,٥١٣)	(١,٢٩٢,١٧٤)	(٣٨٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٦)	(١,٦٨٦,٣٨٧)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٣,٠٣٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)	مبالغ مستردة خلال العام
(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)	الرصيد في آخر العام

العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مؤسسات
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٩٢,١٢١)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٤,٦١٧)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	الرصيد الافتتاحي
(٢,١٩٣,٥٤٨)	٣,٣٩٢,٤٠١	(٤,٠٨٦,٥٠٤)	(١٣,٩٨٣)	(٢,٩٠١,٦٣٤)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
١١,٥٠٠	٢٣٧,٣٣٠	-	-	٢٤٨,٨٣٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)	مبالغ مستردة خلال العام
-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	محول الي مخصصات اخرى
(٨٤٨,١٧٣)	(٨,١٣٢,٨٥٧)	(٣,٤٨٣,٧٥٧)	(١,٦٣٣)	(١٢,٤٦٦,٤٢٠)	فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية
(٥,٨٢٨,٤١٥)	(٢٣,٥٠٤,٨٣٦)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٠,٢٣٣)	(٤١,٤٥٠,١١٨)	الرصيد في آخر العام

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة **Forward** ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، 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 بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

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

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

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية							
- عقود عملة أجلة	٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١	١١٠,٠٩٦	٤٥,٩٧١	١٢,٧٣٣,٢٠٢	
- عقود مبادلة عملات	١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٣٦٦,٢٦١	١,٧٢٣	٧٥,٣٦٠	٢٤,٠٣٠,٥٦٨	
إجمالي (١)	٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤	١١١,٨١٩	١٢١,٣٣١			
٢٠.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة							
عقود مبادلة عائد	٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤	٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥	١٧,٣٩٩,٩٨٨	
إجمالي (٢)	٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤	٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥		
٢٠.١.٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية							
عقود مبادلة عائد	-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	-	٣٥٧,٣٧٣	٤,٥٢٨,٧٦٤	
إجمالي (٣)	-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	-	٣٥٧,٣٧٣		
إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)	١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١	١٣٧,٨٠٢	١٢١,٣٣١			

٢٠,٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١١٥,٦٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٣,٨٦٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٠,١٩ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تغطية التدفقات النقدية

يقوم البنك بتغطية خطر التدفقات النقدية الناتجة من أصول أو التزامات ذات عائد متغير وذلك باستخدام عقود مبادلة العائد. تم تصنيف عقود مبادلة العائد ذات قيمة تعاقدية / افتراضية تبلغ ٤,٥٢٨,٧٦٤ ألف جنيه مصري و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٣٥٧,٣٧٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل قيمة تعاقدية / افتراضية تبلغ ٢١,٥٦٧,٥٢٢ ألف جنيه مصري و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٦٨٢,٦٢٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تغطية للتدفقات النقدية للقروض والقروض المساندة ذات عائد متغير.

٢١. الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
إضافات	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤
استيعادات	١١٢,٨٢١,٢٦٠	١٢٨,٦٤٨,٣٦٠
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(١٤٠,٢٥٧,١١٠)	(١,٨٧٠,٧٦٢)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩,٨٠١,٣٥٥	-
	١٨,٣٧٣,٨٠٠	٢,٦٥٢,٢٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
إضافات	٢٦٣,٧٧١,٠٩٢	٨٩,٢٤٣,٤٨٧
استيعادات	(١٢٧,١٦٨,٢٦٧)	(٢١,٥٩٠,٠٢٠)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٠,٤٤٠,٣٧٤	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٤,٨٩٢,٨٤٢)	(٢٤٤,٩٦٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧

٢١. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الإجمالي
سندات توريق وسندات أخرى	١٧٦,٧٥٨,١٧٥	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	٤٠٩,٧٠٠,٨٩٣	
أسهم حقوق الملكية	٢٤,٤٢١,٣١٣	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٦,١٦٤,٠٥٢	
صكوك	٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩	
استثمارات غير مدرجة في السوق	١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣	
أذون خزانة	١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦	
سندات توريق وسندات أخرى	١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣	
أسهم حقوق الملكية	٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢	
صناديق	٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩	
الإجمالي	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٦٠٩,٨٦٥,٧١٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أوراق مالية استثمارية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
استثمارات مدرجة في السوق			
سندات حكومية	١١٤,٣٢٢,٩٧٣	١٦٤,١٥١,٦٠٦	٢٧٨,٤٧٤,٥٧٩
سندات توريق وسندات أخرى	٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٧,٩٧٠,٩٦٨
أسهم حقوق الملكية	١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦
صكوك	١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣
استثمارات غير مدرجة في السوق			
أذون خزانة	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
سندات توريق وسندات أخرى	١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	٢,٢٧٣,٢١٠
أسهم حقوق الملكية	٦٨٩,٤٩٦	-	٦٨٩,٤٩٦
صناديق	٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
الإجمالي	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٤٠٠,٣٠٦,٨٥٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	صناديق	أجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	-	-	-	٨٨,٠٩٤,٥٧٩
أرصدة لدى البنوك	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	-	-	-	١٣٦,٥٨١,٨٠٤
أذون خزانة	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	-	-	-	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	-	-	-	٣٤,٤٤٠,٧٧٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٢٧,٤٣٦,١٢٤	١,٧٠٢,٤٨١	٣,١٧٣,٥٣٩	٢٣٢,٣١٢,١٤٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧
اجمالي ١	٩٩٧,١٦٣,٧٠٩	٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠	١,٧٠٢,٤٨١	٣,١٧٣,٥٣٩	١,٣٧٢,٣٤٣,٩٦٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٦,٨٦٦	-	-	-	٣,٧٩٦,٨٦٦
ودائع العملاء	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	-	-	-	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧
أدوات دين مصدره	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨
قروض أخرى	٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	-	-	٣٠,٤٧١,٤٩٩
مخصصات أخرى	١٥,٦٣٢,٧٣٧	-	-	-	١٥,٦٣٢,٧٣٧
اجمالي ٢	١,١٦٠,٠١٨,٢٧٧	-	-	-	١,١٦٠,٠١٨,٢٧٧
اجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٢٤,٠٤٣,٤٢٥	٢٣١,٧٠٩,٦٤٩	٨٤٨,٥٦٢	٤٧١,٦٩٢	١,١٥٧,٠٧٣,٣٢٨
اجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٠١٧,٨٥٦,٣٣٢	-	-	-	١,٠١٧,٨٥٦,٣٣٢

٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٥٩,٣٣٧	٤٩٨,٤٣٣	أرباح (خسائر) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٨١,٥٦٠	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
-	(٩٤,١٢٠)	رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة
٤٥٩,٣٣٧	٥٨٥,٨٧٣	الإجمالي

٢٢. إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة							
- شركة دمياط للشحن**	مصر	-	-	-	-	-	٤٩,٩٥
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا *	كينيا	٨,٩٦٥,٦٣٨	٦,٦٨٨,٦٩٧	١,٧٩٥,٦٨٢	٤٦٦,٧٥٣	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
- التجاري الدولي للتمويل*	مصر	٤,٤٩١,٦٦٣	٤,٠٨٢,١٤١	٥٦٦,٥٤٢	٣١,٠٨٦	٣٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
- شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة							
- تي سي ايه العقارية**	مصر	-	-	-	-	-	-
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي		١٣,٥٥٩,٥٩٧	١٠,٨٠٤,٤٤٩	٢,٥١٨,١٧٦	٥٣٥,٠٧١	١,١٥٧,٤٣٠	

* للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع الي إيضاح الاحداث هامة.

** خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك ببيع كامل حصته في شركة تي سي ايه العقارية و تحويل شركة دمياط للشحن الى أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة							
- شركة دمياط للشحن	مصر	٦٥٠,١٨٣	١٢٠,٨٢٣	١٢٦,٤٨٧	١١٨,٧٢٠	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٦,٧٢١,١٥٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	٧٨٤,٢١٢	(٢٥٤,٤١٢)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
- التجاري الدولي للتمويل	مصر	١,١٢٩,١١٩	٨٩٠,٦٨٤	٩٤,٨٦٦	١٢,٤٢٦	٢٥٩,٩٠٠	٩٩,٩٦
- شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة	موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة							
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٣١,٧٦٣	١,٤٥٨,٩١٣	٦٨,٧٢٥	(٧٢,٥٦٠)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٨٧,٨٢٥	٤٧,٨٦١	١٢٤,٥٦٢	١٠,٥٠٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي		١٠,١٢٠,٠٤٢	٧,٨١٨,٣٠٥	١,١٩٨,٨٥٢	(١٨٥,٣٢٤)	٨٧١,٥٢٥	

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٥,١٥١,٢٥٩	٣٨,٥٢٤,٠٥١
١,٤٣٤,٥٨٩	٢,٣٧١,٨١٣
٥,٣٦٧,٧٨١	٩,٦١١,٣٦١
٢,٠٧٧,٨٢٢	٣,٠٠٠,٧٩٨
٤٠,٨٠٩	٢٦٥,٩٤٨
١٠٢,٩٧٢	١٣٠,١٤٢
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٣,٩٠٤,١١٣

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمة
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد

إجمالي

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

٢٤. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
الاضافات خلال العام	-	٢١١,٢٨٣	٢,٣٧٤,٨٠٠	١٠,٥٩٠	٣٣٢,٢٦٠	٣٢٧,٢٥٣	٥٣,٢٨٠	٣,٣٠٩,٤٦٦
استيعادات العام *	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
التكلفة في آخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٥٠٦,٤٩٥	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٧٢	١٣,٧٦٠,٦٩١
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
اهلاك العام	-	٦٤,٥٩٧	١,٢٥٩,٦٠٤	٧,٠٢٢	١٨٨,٢٤٩	٢١٢,٦٩٠	٢١,٤٠٥	١,٧٥٣,٥٦٧
استيعادات العام *	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)	-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢
صافي الاصول في آخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٨٢١,٢٦٥	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٤٢	٥,٤٣٧,٥١٩
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الاضافات خلال العام	-	٩٣,٢٠٧	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٢٢٢,٠٩٧
استيعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
التكلفة في آخر العام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك العام	-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
استيعادات العام	-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
مجمع الاهلاك في آخر العام (٤)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
صافي الاصول في آخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠
صافي الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٥٥,٣٢١	حسابات جارية
١,٠٢٠,٣٣٥	٥٤١,٥٤٥	ودائع
٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
٧١٤,٣٦٨	٨١٤,٨٠٠	بنوك مركزية
٤٣,٨٣٢	٧٣,٢٤٨	بنوك محلية
١,٥٥٩,٥١٥	٢,٩٠٨,٨١٨	بنوك خارجية
٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٥٥,٣٢١	أرصدة بدون عائد
٦٧٩,٧١٥	٤٧٠,٠٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤٠,٦٢٠	٧١,٥٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	الإجمالي
٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	٤٦٠,٧٥٤,٢٢٠	ودائع تحت الطلب
١٩١,٥١٢,٦٠١	١٧٨,٢٥٨,٦٨٤	ودائع لإجل وباخطار
٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	شهادات إيداع وإيداع
١٦٤,٠٦٧,٥٠١	٢١٠,٣٨٨,١٣٠	ودائع التوفير
٩,٠٠٥,٢٤٨	٧,٤٧٠,٧٩٢	ودائع أخرى
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	٤٥٧,٩٥١,٩٦٠	ودائع مؤسسات
٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	٦٤٧,٤٠٣,٦٥٧	ودائع أفراد
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	٢٠١,١١٩,٧٧٧	أرصدة بدون عائد
٩,١٩٤,٤٨٥	٢٥,٢٥٤,٢٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	٨٧٨,٩٨١,٥٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي
٧٢٨,٣٥٥,٤٤١	٨٥٥,٨٠٢,٤٥١	أرصدة متداولة
٢٣٦,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٩,٥٥٣,١٦٦	أرصدة غير متداولة
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قيرها ١,٠٠٤٦ مليون جنيه مقابل ٢,٤٦٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

سعر العائد

٢٧ . أدوات دين مصدره

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

٢٨ . قروض أخرى

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

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

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٨٣١,٢٧٥	٣,٢٣٠,٣٠٢	عوائد مستحقة
٤,٤٢٧,٠٩٩	٤,٥٥٧,٧٦٨	مصرفات مستحقة
١٢,٨١٣,٤٣٦	١٦,٢٩٩,٦٥٩	دائنون
٢٧٥,٦٨٩	١,٣٢٣,٩٧٧	أرصده دائنه متنوعه
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٥,٤١١,٧٠٦	الإجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
مخصص مطالبات قانونية*	١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
مخصص التزامات عرضية	١٥,٥٩٧,٣٦١	(٢,٩٨٦,١٧٠)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٤٩,٥٨٦
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
الإجمالي	١٨,٦١٣,٠٦٠	(٢,٨٩٢,١٣٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٣٢,٧٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
مخصص مطالبات قانونية*	٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٦٣,٨٥١	٨٧٥,٠١٢	٤,٠٥٨,٤٩٨	-	١٥,٥٩٧,٣٦١
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١
الإجمالي	١١,٠٨٨,٣٧٢	٣,٣٦١,٠٤٨	٤,١٧٣,٢٢٦	(٩,٥٨٦)	١٨,٦١٣,٠٦٠

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

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١,١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٧٠,٨٥١ ألف جم في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٥ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل عشرة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٧٦,٩٣٠ ألف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٠,٧٠٨,٥١٠ ألف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥ وذلك بعد اصدار الشريحة السادسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ ألف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المرخص به
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٠٤٣,١٥٨	٣,٣٧٧,٩٣٦	عدد الاسهم القائمة بالالف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	القيمة الاسمية للسهم
١٠	١٠	

٣١,٢ الإحتياطيات

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

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

٣٢. أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٧٣,٠٦٣)	(٢٧٥,٥٣٣)	الأصول الثابتة (الإهلاك)
١,٦٣٧,٢١٢	١,٦٥٥,٤١٨	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية)
٧٤٣,٩٧٩	٣٣,٨٥٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١٥,٩٧٤)	١٢٤,٧٩٤	تقييم أصول و التزامات أخرى
٣٩٥,٩٧٩	٤١٧,١٥٥	اضمحلال استثمارات مالية
٤٢٠,٣٥٢	٥٢٧,٢٩٥	نظام إثابة العاملين
(٤,٧٥٩)	(٦٧,٠٥٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٣٣,٥٧٨	(٥,٥٧٨)	فروق تقييم عقود صرف أجله
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	الرصيد
أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٦٨٥,٢٢٣	٢,٣٣٧,٣٠٤	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
(٦٥٥,٨٣٦)	(٧١٠,١٢٤)	الرصيد في بداية العام
١,٣٠٧,٩١٧	٧٨٣,١٦٧	الإضافات / الاستيعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر
		الإضافات / الاستيعادات عن طريق قائمة الدخل
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	الرصيد في نهاية العام

٣٣. المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي:

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

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

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

الإصدار التاسع عشر	الإصدار الثامن عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٨,٥	٧٢,٦٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٨%	٢٣,٩٩%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٣,٢٠%	٠,٨٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٨,٢٨%	٣٦,٧٩%	تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٢٠٨,٦٧٤	٨,٩٧٩,٩٥٨	إحتياطي قانوني
٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٧٩,١١٠,٥٥١	إحتياطي عام
٢٢,٨١٨	٢٥,٠٦٤	إحتياطي رأسمالي
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	أرباح محتجزة
-	١٣,١٤٥,٠١٢	إحتياطي خاص*
(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢,٦٠١,٢٦٨	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	إحتياطي نظام إثابة العاملين
١٧,٩٢٤	١٥,٢٩٦	إحتياطي مخاطر بنكية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	إحتياطي المخاطر العام
١٢١,٢٥٤,٥٩٨	١٩٦,٢٣٥,٣٧٢	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام

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

٣٤,١ إحتياطي المخاطر البنكية

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

٣٤,٢ إحتياطي قانوني

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

٣٤,٣ إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(٧,٠٩٥,٧٤١)	الرصيد في اول العام
(٣٧٠,٢٢٤)	٣,٢١١	محول الى أرباح محتجزة من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٩,١٤٥,٥١٩	٩,٧٣٠,٢٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٩٣٧,٢٢٩	(٣٦,٤٥٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢,٦٠١,٢٦٨	الرصيد في آخر العام

٣٤,٤ أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٥٦,٢٦٠,٤٥١	الرصيد في اول العام
(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	محول الى الإحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	الأرباح الموزعة
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢	صافي ارباح العام
(٢,٦٩٤)	٢,٦٢٨	محول الى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	محول من صافي أرباح العام الى إحتياطي خاص
٣٧٠,٢٢٤	(٣,٢١١)	محول الى أرباح محتجزة من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	الرصيد في آخر العام

٣٤,٥ إحتياطي نظام إثابة العاملين

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

٣٤,٦ إحتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اول العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في آخر العام

٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	أرصدة لدي البنوك
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى
(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	(٦٨,٧١٣,٣٤١)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٨,٠٨٢,٤٨٦)	(١٤٣,٣٧٦,٨٣٣)	أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	النقدية وما في حكمها

٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ مطالبات قضائية

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

٣٦,٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ الاستثمارات المالية

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

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٦,٢,٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

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

٣٦,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
خطابات ضمان	٢٧٤,٠١١,١٥٦
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٩,٠٠٩,١٠٧
الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى	١١,٨٠٥,٥٣٦
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤
	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦

٣٦,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٦,٦٦٣,٠٠٣
	٦,٦١٩,٧٧١

٣٦,٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
لا تزيد عن سنة واحدة	٤٣٩,٠٠٧
أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	٥٦٧,٤٣٣
أكثر من خمس سنوات	٦٦٠,٦٨٤
	٣٤٤,٩٤٧
	٦١٣,٠٧٧
	٢٣٠,٨٤٢

٣٧. صناديق الاستثمار

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي النقدي ذو العائد التراكمي - أصول وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٥,٤٠٢,١٥٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٥,١٠٨,٥٨٩ ألف جنيه مصرى بواقع ٩٨٠,٩٤ ألف 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 التجاري الدولي الثاني ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٠,٥٥٥,٦٤٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٧٢,٦٤١ ألف جنيه مصرى بواقع ٨٢٦,٦٤ ألف 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 الدولي - مصر (سي أي بي CIB)

أنشأ البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB) وبنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار امان ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت -شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١,٠٥٣,١٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢٦,٠٦٧ ألف جنيه مصرى بواقع ٤٠٤,٥٨ ألف جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,١٨٨ ألف جنيه مصرى.

صندوق حماية

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

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي للاستثمار في أدوات الدين ذو العائد ربع السنوي - ثبات وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس 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 ألف جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٨,٤٧٩ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي ذو عائد تراكمي - تكامل وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٧٠٦ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٨٤,٥٩٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٩٧,٣٥٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٦٩٣,٤٤ ألف جنيه مصرى لكل 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 الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
					قروض وتسهيلات وأصول أخرى
	١,٦١٣,٧٥٨		٤,٩٤٠,١٧٧		ودائع والتزامات أخرى
	١,٠٤٠,٠٢١		١,٢٧٩,٥٤٩		الالتزامات العرضية
	٦١,٠٠٧		٢٧٣,٣٥٩		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٨,٢	معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة
مصرفات	إيرادات	مصرفات	إيرادات		
				١٠	شركة سى فينشرز
٣,٨٤٠	١١	٣,٦٢٨		١٠,١٧٠	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٧,٨٢٠	٤,٥٦٠	١,٤٢٦		٢٥	شركة دمياط للشحن
١,٨٦١	١٤	٤,٤٠٧		٣٤١,٢٨١	شركة التجاري الدولي للتمويل
١٢,٢٣٠	٣٣,٩٣٣	٧,٢٦٩		١٥	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
٤	٣١	-		-	تى سى ايه العقارية
-	١٣٧,٤٥٨	-			

٣٩ . مراكز العملات الهامة

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

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

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

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة / النقص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٤٤,١٧٥,٢٣٢	إجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
(٤٩,٠١٩)	(٤٠,٨٠٩)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٩٠٦,٥٤٧)	(٥,٣٦٧,٧٨١)	دفعات مقدمته تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٦,٩٧٣,٥٠١	٣٨,٧٦٦,٦٤٢	إجمالي ١
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٣,٩٠٤,١١٣	إجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
(٤٠,٨٠٩)	(٢٦٥,٩٤٨)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(٥,٣٦٧,٧٨١)	(٩,٦١١,٣٦١)	دفعات مقدمته تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٩٥٦	-	بيع استثمارات في شركات شقيقة
٣٧,٩٤٠	-	عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
٣٨,٨١٦,٥٣٨	٤٤,٠٢٦,٨٠٤	إجمالي ٢
(٢١,٨٤٣,٠٣٧)	(٥,٢٦٠,١٦٢)	التغير (٢٠١)

٤٢ . أحداث هامّة

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

٤٣ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	- شركة سي فينتشرز
٣,٨٧١	-	- شركة دمياط للشحن
١١٥,٤٠٥	-	- شركة سي أي سي
٢٧٩,١٠٤	١٥٩,٨٢٨	إجمالي

٤٤ . أحداث لاحقة

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

