

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٥



50



بنك ثقة فيه

WWW.CIBEG.COM

| /CIBEgypt

24/7 19666

تقرير مراقبى الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئوليية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً واضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئوليية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً واضحاً خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن النش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئوليية مراقب الحسابات

تحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانيين المصريين الساريين. وتنطوي هذه المعايير من الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحظى وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة إداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن النش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره 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 في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة باعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبيّن لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقواعد المالية.

يمسّك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متنقّلة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متنقّلة مع ما هو وارد بدفعات البنك وذلك في الحدود التي ثبتت بها مثل تلك البيانات بالدفعات.

القاهرة في: ٩ فبراير ٢٠٢٦

مراقباً للحسابات

فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠" صلاح وبرسوم عبد العزيز Grant Thornton



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	الإيضاحات	
			الأصول
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	١٧	قرופض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	١٨	قرופض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٨١٩,٧١١	٦٢٠,٣٤٩	١٩	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٢٣,٠٢٩,٩٠٣	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٢١	- درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢١	- درجة بالتكلفة المستهلكة
٨٧١,٥٢٥	١,١٥٧,٤٣٠	٢٢	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	٢٧٩,١٠٤	٢٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٣,٩٠٤,١١٣	٢٤	أصول أخرى
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	٢٥	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٨٨١,٦٢٠	٥,٤٣٧,٥١٩	٢٦	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	٢٧	مشتقات مالية
١٨,٣٢٧,٩٦٨	٢٠,٥٧٠,٣١٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٥,٤١١,٧٠٦	٢٨	التزامات أخرى
٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	٢٩	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٠	قرופض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	١٥,٦٣٢,٧٣٧	٣١	مخصصات أخرى
١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨		إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية	
٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٣,١٢٥,٩١٢	١٠٥,٤٢٦,٥٩٤	٣٣	احتياطيات
١,٨٦٨,٢٣٥	٢,٣٤٣,٥٣٢	٣٤	محبٌ لحساب نظام إثابة العاملين
٥٦,٢٦٠,٤٥١	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٣٥	* أرباح محتجزة*
١٥١,٦٨٦,١٧٨	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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


 هشام عز العرب
 الرئيس التنفيذي
 وعضو مجلس الإدارة


 إسلام زكى
 رئيس القطاع المالي للمجموعة
 وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	الإيضاحات	
١٨٢,٠٥١,٩١٨	٢١٠,٧٠١,٢٥٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩١,٢٣٥,٤٩٥)	(١٠٣,٤٧٨,٥٤٠)		تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة
٩٠,٨١٦,٤٢٣	١٠٧,٢٢٢,٧١٥	٦	صافى الدخل من العائد
١٢,٧٩٣,٧٨٥	١٥,٩٦٨,٣٣٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٢٨,٥٧٢)	(٦,٨١٢,٩١٥)		مصرفوفات الأتعاب والعمولات
٧,٠٦٥,٢١٣	٩,١٥٥,٤٢٢	٧	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠١,٤٩٢	٥٠٥,٠٦٦	٨	إيرادات توزيعات ارباح
٢٠,٤٤٥,٩٩٤	١,٧٨٢,٩٤٢	٩	صافى دخل المتاجرة
٤٥٩,٣٣٧	٥٨٥,٨٧٣	١٠,١	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(١٣,٣٣٣,٩١٩)	(١٦,٨٣٩,٢٧٦)	١٠	مصرفوفات ادارية
(٢٣,٦٨٥,٣٦٣)	(٣٨٣,٢٦١)	١١	إيرادات (مصرفوفات) 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	مصرفوفات ضرائب الدخل
١,٣٠٧,٩١٧	٧٨٣,١٦٧	٣٢ - ١٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢		صافى أرباح العام
		١٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
١٤,٧٢	١٨,٢٥		الأساسي
١٤,٥٦	١٨,٠٥		المخفض



هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة



إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

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

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

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

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	الإيضاحات	
٧٧,٤٠٠,٩٤١	١١٠,٩٤٦,٠٣٥		الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة			
٤,٧١٩,٤٢٦	(٩,١٩٥,٩٠٥)	١٢	عبء/ رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٣,٣٦١,٠٤٨	(٢,٨٩٢,١٣٣)	٣٠	صافي التكوير / الرد للمخصصات الأخرى
(٩٣)	١٤٠,٨٨٨	١٢	عبء/ رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدى البنك)
(٢٥١,٠٩٧)	١٣٨,٤٦٣	١٢	عبء/ رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
٣٧,٩٣٩	-		عبء/ رد إضمحلال الأصول الأخرى
(٢١٠,٢٦٠,٠٤٤)	٥,١٣٧,٨٠٨	٢١	فرق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
١,٣٣٧,٣٣٥	(٢٣٨,٩٣١)		فرق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,٥٠٤	(١٨,٥٢٧)		فرق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
١١٨	(٨,٤٢٣)		فرق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدى البنك
(٩,٥٨٦)	(٧,٤٦٧)	٣٠	صافي المستخدم / المسترد للمخصصات الأخرى
٤,١٧٣,٢٢٦	(٨٠,٧٢٣)	٣٠	فرق 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 إسثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٢٦٢,٦٠٩	٣٤,٥	مدفوعات البنية على الأسهم
-	٩٤,١٢٠	٢١,١	رد / عباء/ إضمحلال استثمارات في شركات تابعة
٧١,٤٨٤,٨٩٧	١٠٦,٣٣٨,٣٨٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
صافي النقص / الزيادة في الأصول والإلتزامات			
(١١١,٠٥٥,٣٩٩)	٩٦,٧٢٤,٩٢٢		أرصدة لدى البنك
٤٨٧,٣٤١	(٨٨,٦٥٤)	٢٠	مشتقات مالية
(١٢٠,٥٧٥,١٣١)	(١٧٨,٣١٩,٩٩٥)		قروض و تسهيلات 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	وائع العمليات
(٤,٩٥٢,٩٥٧)	(٩,٣٤٩,٢٣٧)		مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
(٦,٦٤٣,٢٥٢)	(١٤,٢٦٣,٧٦١)		الإلتزامات الأخرى
٨٩,٣٧٨,١٠٤	١٣٤,٧٢٠,٨٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة			
(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٤٢,٢٥٦)		مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(٥,٦٨٣,٣٣١)	(٧,٥٥٣,٠٠٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٤٦	١٣,٠٠٥	١١	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 استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١١٣,٠٦٦,٧٧٩)	(٢٦٣,٤٤٥,٨٤٥)		مدفوعات لشراء استثمارات 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)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١١,٤٧٨,٤٨٢	٦,٥٠٩,١١٠	٢٨	الفروض الأخرى
(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١٤,٧١٤,٤٣٤)		توزيعات الأرباح
١,٩٩٤,٤٣٢	(٣٠٦,٢٢٣)		أدوات الدين المصدرة
٢٣٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٣٠		زيادة رأس المال
٨,٦٣٠,٦٩٢	(٨,٢٣٤,٦١٧)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٦,٨٨٣,٤٤٩)	(٨٥,٧٦٢,١٠١)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :			
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	١٦	أرصدة لدى البنوك
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	(٦٨,٧١٣,٣٤١)	١٥	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)		أرصدة لدى البنك يستحق فى أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٨,٠٨٢,٤٨٦)	(١٤٣,٣٧٦,٨٣٣)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى يستحق فى أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣		النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

الإجمالي	احتياطي نظام اثابة العاملين	أرباح (خسائر) متحزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي الأصول المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي رأس المال	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة	الإجمالي	احتياطي نظام اثابة العاملين	أرباح (خسائر) متحزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي الأصول المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي رأس المال	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي آخر	احتياطي القيمة العادلة
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	-	٢٣٦,٥٧٠	٢٠٢٤ ديسمبر	٣١	الرصيد في أول العام										
٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال												
-	(٦٢٣,١٢٥)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	١,٤٣٨,٣٢٠	-	-	٢٣٦,٥٧٠	محول الى الاحتياطيات												
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٦,٤٢٩	الأرباح الموزعة												
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	-	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	صافي ارباح العام												
-	-	٣٧٠,٢٢٤	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٠,٢٢٤	محول الى أرباح متحزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل												
٩,١٤٥,٥١٩	-	-	-	٩,١٤٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٤٥,٥١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة												
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٩٤)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية												
٩٣٧,٢٢٩	-	-	-	٩٣٧,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٧,٢٢٩	الخسائر الانتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل												
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٠٠٥,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٥,٣٥٠	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين												
١٥١,٦٨٦,١٧٨	١,٨٦٨,٢٣٥	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٧,٩٢٤	(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢٢,٨١٨	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	-	١٥١,٦٨٦,١٧٨	الرصيد في اخر العام												
١٥١,٦٨٦,١٧٨	١,٨٦٨,٢٣٥	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٧,٩٢٤	(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢٢,٨١٨	-	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	-	١٥١,٦٨٦,١٧٨	الرصيد في أول العام												
٢٧٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٧٠,٨٥١)	-	-	-	٢٧٦,٩٣٠	زيادة رأس المال												
-	(٧٨٧,٣١٢)	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-	٢,٢٤٦	-	-	١٩,٧٥٨,٦١٠	٢,٧٧١,٢٨٤	-	-	(٧٨٧,٣١٢)	محول الى الاحتياطيات												
(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	الأرباح الموزعة												
٨١,٨٠٩,٦٥٢	-	٨١,٨٠٩,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٨٠٩,٦٥٢	صافي ارباح العام												
-	-	(٣,٢١١)	-	٣,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢١١)	محول الى أرباح متحزة من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل												
-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	-	-	١٣,١٤٥,٠١٢	-	-	-	-	-	-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	محول من صافي ارباح العام الى احتياطي خاص												
٩,٧٣٠,٢٥٠	-	-	-	٩,٧٣٠,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٣٠,٢٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة												
-	-	٢,٦٢٨	(٢,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٨	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية												
(٣٦,٤٥٢)	-	-	-	(٣٦,٤٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٤٥٢)	الخسائر الانتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل												
١,٢٦٢,٦٠٩	١,٢٦٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٢,٦٠٩	مجنب لحساب نظام اثابة العاملين												
٢٣٠,٠١٤,٧٣٣	٢,٣٤٣,٥٣٢	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	١٥,٢٩٦	٢,٦٠١,٢٦٨	٢٥,٠٦٤	١٣,١٤٥,٠١٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٧٩,١١٠,٥٥١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٣٣,٧٧٩,٣٦١	-	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣	الرصيد في اخر العام												

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) <u>بخصم / يضاف:</u>
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢	أرباح بيع أصول ثابتة محولة ل الاحتياطي الرأسمالي طبقاً لاحكام القانون احتياطي مخاطر البنوكية احتياطي خاص
(٢,٢٤٦)	(١٣,٠٠٥)	
٢,٦٢٨	٨,٨٠٤	
-	(١٣,١٤٥,٠١٢)	
٥٥,٤٢٨,٣١٥	٦٨,٦٦٠,٤٣٩	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع <u>يضاف:</u>
٤٦٢,٢٩٤	١٩,٨٠٣,٨١٦	رصيد الأرباح المحتجز في بداية العام بنود محوله الى الأرباح المحتجزه
٣٧٠,٢٢٤	(٣,٢١١)	
٥٦,٢٦٠,٨٣٣	٨٨,٤٦١,٠٤٤	الاجمالي
 توزيع كنالاتي :		
٢,٧٧١,٢٨٤	٤,٠٨٩,٨٣٢	الاحتياطي القانوني
١٨,٩٧١,٢٩٨	٣٠,٦٠٦,١٧٠	الاحتياطي 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 التجارى الدولى 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) شركه مساهمه مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفي والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٠٤ فرعاً و١٠ وحدات مصرفيه ويوظف ٨,٦٦٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ والمعدل بالقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك 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 المتتبعة 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 إلى معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المقتنقة 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 إلى 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 والتغليفية ، بعض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقام البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة تأكيناً خساره الأض محل بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه 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 وتذبذبه النقية والتغيرات في حقوق مكتبه.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات الممكلة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوادتها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عواد 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 ، يقيم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحاجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو 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 إنهاء السيطرة.

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

يقس 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 ، بما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشترأة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق الملكية حالياً بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشترأة من إجمالي مقابل الاقتضاء المحول ، وبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترأة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشترأة بمأشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلي ("شهرة سلبي") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حدثت جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملائمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقتناة بالقيمة العادلة للأصول المتزاول عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتکدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل ، ويستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات القانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتکدة لإصدار أدوات حقوق الملكية ، ويتم خصم تكاليف المعاملة المتکدة لإصدار أدوات الدين من قيمة الدفترية ويتم تحويل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصاريف

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

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

ممتلكيات ومبيعات الحصص غير المسيطرة بطبق 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 البنك تأثير هام عليها (يشكل مباشر أو غير مباشر)، ولكن ليس له سيطرة، ويصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٥٠ و ٥٪ بالمانة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها بديهيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توسيعات الأرباح المستئمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغييرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل مفصل ، (٣) يتم الاعتراف بجميع التغييرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي أصول الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتاج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مبيعات أخرى غير مضمونة ، لا تعرف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تبكيت التزامات أو سدت مدفو عات نباتية عن الشركة الشقيقة

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة: عندما توقف 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 أي مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك 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 الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣ التقارير القطاعية

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

٢.٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١ عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بند الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات (مصرفوفات) 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 بفارق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفارق المتعلقة بتحقيق أسعارات الصرف في بند إيرادات (مصرفوفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بند الدخل الشامل بحقوق الملكية بفارق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البند ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فرق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بند الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢.٥ الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية

إن القيمة العادلة أي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة 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 حدوده الكمية التي يتحقق 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 تحويل 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 الأسعارات) أو غير مباشرة (وهي المستمرة من الأسعار)
- (٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جيدة باللاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

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

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

إن طريقة معدل الفائدة الغلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصرفوفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوريا ثابت (معدل الفائدة الغلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الغلي هو المعدل الذي يخص بدقة المدفو عات والمقوضات النقدية المستقبلاً 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 لأنواع الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المتغير المحدد في الأداء، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداء. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولى، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولى بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فنات القياس.

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

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

يلخص الجدول التالي فنات القياس:

طرق القياس طبقاً لمناجم الأعمال		الآدوات المالية
القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية الأولى	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف	لا تتطبق
نموذج الأعمال للأصول المحفظة بها للمناجمة	تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

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 ينطلي أي منها، (٣) يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحافظة) 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 وتكونيتها، 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 والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشقات 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 الإقرارات الأساسية، أي أن الفائدة تتضمن فقط مقابل مخاطر الائتمان وقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى وهامش الربح.

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. - التعادلية لأصل مبلغ الاستثمار والعونات.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
- يعبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج ويوجب شروط معيار التدهور في الجدارة الانسانية لمصدر الأداء المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 القواعد المحاسبية. - يراعي شروط تقويم الأصول المالية القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: <ul style="list-style-type: none"> • ان تكون مسجلة في بورصة اوراق مالية محلية أو خارجية • ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء. 	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة وإدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلث من التدفقات النقدية عن طريق البيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية - إعادة التصنيف.

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

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

يقوم البنك على أساس مستقبلي بقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعراضات 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 المرحج الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنفود و(٣) معلومات معمولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكاليف أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يصنف البنك الأدوات المالية على أساس مرتاح لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى. يتم تصنیف الأداة المالية التي لم تتضمن قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى، "خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً". ويتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة الثانية ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الاعتراف الأول والمرحلة الثالثة ذات أدوات الدين المتغيرة على مدى عمر القرض.

الترقى بين المراحل:

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
 - استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الأحوال.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

الأصول المالية - الاعدامات

يتم اعدام الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام 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 الدخول في ترتيبات القرض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة 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 بأسمهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فنادق القياس.

يتم تصنیف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلى: الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحفظة بها للمتاجرة (مثل مراكز العجز في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أى عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الإغاثة أو انتهاء صلاحيته).

٤.٦. المقاصدة بين الأدوات المالية

يتم اجراء المقاصدة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصدة 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٤.٧. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ التحويل في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً 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 . ونظير جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

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

- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسحب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متباينة (تغطية التدفقات النقدية).

- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسحب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متباينة (تغطية التدفقات النقدية).

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

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالترشيق 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 بالترشيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقية للبند المغطى .

٢.٧.١ تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات في القيمة العادلة لعقد مبادرات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند 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 لأداء حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

و عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمونة أو بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بيرادات 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 الأفراد و القروض العقارية وقروض التمويل متاهية الصغر .

بالنسبة لقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أنلى انتظام لمدة ستة أشهر استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد الممehش 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 بيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمونة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولى ويتم الأتعاب بالقروض المشتركة ضمن الإيرادات عند انتهاء القرض المشترك وعدم احتفاظ البنك بأية أجزاء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتأثر 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 اقتناة أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف باتفاقات الإشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف باتفاقات إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقييمها 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 مخصوصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢ الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضلالان ان وجدت . وتحتاج التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناة بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلًا مستقلًا ، وذلك عندما يكون ملائماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثقة بها . ويتم تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميela ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

٢.١٣. اضمحل الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الأض محلال 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 ليبحث ما إذا كان هناك رد لاض محلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٣.١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتلبة المقتندة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنويًا أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويًا أو بقيمة الأض محلال أيهما أكبر . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الأض محلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنحك الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 المصارف في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسمة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلًا ضمن الأصول الثابتة وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعية للأصول المماثلة .

ويم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أي خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصارف ذات العمومية والإدارية 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 المتبعية للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى 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 تحويل مصارف الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر .

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

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

٢.١٥. النقية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقية وما في حكمها الأرصدة لدى البنك من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٦. المخصصات الأخرى

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

و عندما يكون هناك التزامات 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 لبيان دخل هذه المجموعة .

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

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

٢،١٧. المدفوعات المبنية على أسمه

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

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

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

٢،١٨. ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرتجى بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع 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 تكالفة الحصول على القرض . ويقايس القرض لاحقاً بـ تكالفة المستهلكة ، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتصحفات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢،٢٠. توزيعات الأرباح

تشتت 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

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

٢،٢٢. الأصول الغير متداولة المحافظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محفظتها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صنفه بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكن تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لائقاً الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

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

٢،٢٣. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزءاً هاماً من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الاستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحفظة 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 والاحكام 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 والاحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المتضرر حوثها والتي تتلاعam مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تتطور على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجموعة والتقديرات التي يمكن أن تنسحب في تعديل هام على قيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير أساسي على مخصوص الخسائر الائتمانية: تعريف التغير وتعرف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعریف معدل احتمالية التغير وتعریف معدل الخسارة عند التغير وتعريف القيمة عند التغير، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة المؤشرات الاقتصاد الكلي بصفة دورية حيث يقوم البنك بمراجعة والتتحقق من فاعلية النماذج ومدخلات البيانات للنماذج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وهي يشكل أساسى توقعات محدثات الاقتصاد الكلى وفقاً للبيانات الصادرة عن الحكومة و المؤسسات المالية الدولية . كانت أهم المحدثات للشركات والأفراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة M ٢ و الاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢٠٢٤,٧٢٤ ألف جنيه مصرى) ومع افتراض ان التغير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٦٥,٨٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢٠٢٤,٧٢٤ ألف جنيه مصرى). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التغير (LGD) فإن اى زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٤٤,١٩٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤,٥٣١ ألف جنيه مصرى).

إعادة معايرة نماذج احتمالية التغير (PD) لمحفظة الشركات

قام البنك خلال العام بإعادة معايرة نماذج احتمالية التغير (PD) المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) لمحفظة الشركات، مما نتج عنه صافي إنخفاض في مخصوصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٣,١ مليار جنيه مصرى وتعكس هذه المعايرة تحديداً لمحدثات المخاطر بناء على معلومات حالية ومقولة 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 التغير عند تطبيق تعليمات إعداد معايير دولية للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري في فبراير ٢٠١٩ في عام ٢٠١٩ بالاعتماد على البيانات التاريخية المتاحة لمعدلات التغير وخصائص المحفظة، لا سيما مع تحسن مؤشرات الاقتصاد المصري في ضوء تزايد عدم اليقين الاقتصادي محلياً في الفترات السابقة. وتم إخضاع هذه النماذج والمتغيرات المرتبطة بها للمتابعة والاختبار باثر رجعي بشكل سنوي.

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

ولتعزيز قوة النموذج والحد من القويد المتصلة في النموذج، قام البنك بإضافة هامش اضافي على نتائج احتمالية التغير (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 تحييز غير مبرر. ويساهم هذا الهامش الإضافي في تعزيز استقرار تقديرات احتمالية التغير وتنليل الاعتماد على التعديلات اليدوية overlays.

وبالنظر إلى تحسن قاعدة البيانات التاريخية وتحسين أساليب النماذج وتحسن المؤشرات الاقتصادية في مصر، فقد تم تقليل أو إزاله بعض أحلكم 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 الإزدواجية في احتساب المخاطر أو الإفراط في التحفظ.

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

ونتج عن عملية إعادة المعايرة صافي إنخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٣,١ مليار جنيه مصرى، وبعكس ذلك تحسناً في دقة النماذج وتوافقاً مع الأداء الفعلى للمحفظة وتحديثاً لمعاملات المخاطر. ولا تعكس عملية المعايرة أي تغيير في مدى تقبل المخاطر الائتمانية أو في سياسات المنح، ويعتبر البنك أن التقديرات المحدثة لاحتمالية التغير 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 الأولى؛ من أجل تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في التخفيض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخير على السداد و إعادة البيكالة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى علام المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغيرات السلبية الفعلية او المتوقعة في بيئة الأعمال والظروف المالية والاقتصادية والبيئة التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع أن تؤثر سلباً في قدرة المقرض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة و التي من المرجح ان تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخير بالسداد بالإضافة إلى تضمين المعلومات المستقبلية بالتقديرات الائتماني للعملاء سواء بشكل فردي للأداة المالية او على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال

يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومحافظتها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في تردداتها التاريخي وتوقيتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، منتسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محفظتها للتحصيل". وتناسب أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة المخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محفظتها للتحصيل"، يشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت مفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهمة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقدير نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط او استجابة لحدث منعزل 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 "محفظتها للتحصيل والبيع" أن يحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضًا جزء لا يتجزأ من تحقق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تموّل تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. غالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدى عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة ، 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 والى تقليل الآثار السلبية المترتبة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى . وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة . وتم إدراة المخاطر عن طريق إدراة 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 ، ويبقى 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 وبيان الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

٣.١.١.٢. أدوات الدين وأذون وسندات خزانة وأوراق 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 مقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترضين ، أو مجموعة مفترضين ، 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 تحديد حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتأخرة 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 الإقرارات 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 القابلة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

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

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

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

٣،١،٢،٢ .المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي (الفرق بين عقود البيع والشراء) على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون البليغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق مفعة صالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتغيير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقرارات الكلية المنوحة للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا البليغ الذي 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 للتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناجمة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣،١،٢،٣ .ترتيبيات المقاصلة الرئيسية

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

٣،١،٢،٤ .الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

ويمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرف به لمنع القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناجم عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن ارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أعلى ارتباطات المتعلقة بمنح 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 الأضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الأضمحلال 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 والتسييلات والأضمحلال المرتبطة بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تقييم البنك	قرصون وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال	قرصون وتسهيلات	مخصص خسائر الأضمحلال
	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٥,١٨	٤١,٩٥	٨٩,١٧	٤٦,٩٨
٢-المتابعة العادية	١٠,٨٥	٣٤,٠٦	٩,٠٢	٢٤,٤٠
٣-المتابعة الخاصة	٠,٧٣	٢,٢٢	٠,١٤	٥,٩٦
٤-ديون غير منتظمة	٣,٢٤	٢١,٧٧	١,٦٧	٢٢,٦٦

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أضمحلال، 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 تصفيية أو إعادة هيكل التمويل المنووح له .
- تدحرج 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 .
- تدحرج الحالة الائتمانية .

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

٤،٣،١،٤ .نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعية المبينة في إيصال ٣،١،١ ، تقوم الإداره بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

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

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مذولو التصنيف	نسبة المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلى	مذولو التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	٠٪	ديون جيدة	١
٢	مخاطر معتدلة	٪١	ديون جيدة	١
٣	مخاطر مرخصية	٪١	ديون جيدة	١
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	ديون جيدة	١
٥	مخاطر مقوله	٪٢	ديون جيدة	١
٦	مخاطر مقوله حدياً	٪٣	المتابعة العاديه	٢
٧	مخاطر تحتاج لعلية خاصة	٪٥	المتابعة الخاصة	٣
٨	دون المستوى	٪٢٠	ديون غير منتظمه	٤
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	ديون غير منتظمه	٤
١٠	ربينة	٪١٠٠	ديون غير منتظمه	٤

٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦
(٢١٧)	(١٣٢,٦٨٢)
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٧٨١,٣٤٩
(١٧٤,٣٢٠)	(٢٥٤,١٠٤)
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)
اجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	
قروض لأفراد :	
٣,٦٩١,٠٧٤	٣,٠٧٧,٩٤١
١٥,٠٢٧,٨١٣	١٨,٢٣٤,٠٦١
٥٤,٨٧٨,١١٧	٦٢,٩٨٨,٧٨٣
٥,٧٧٣,٣١٦	٧,٩٧٦,٤١٨
٨٦,٨٧٧,١٢٥	١١٥,٨٧٠,٥٢٨
١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	٧٨,٥٧٢,٩٩٣
١,٠٣٣,٣٨٣	١,٦٨٧,٢٩٨
(٢٣٨,٢٨٦)	(٨٢,٣٦٣)
(٨٤,٠٩٣)	(٤٠,٨٢٠)
(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)
(٣,٣٦,٤٢٩)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)
٨١٩,٧١١	٦٢٠,٣٤٩
٣٩٨,٩٨٦,٦٠٥	٦٠٤,٩٨٩,٦٩٧
٣٥,١٥١,٢٥٩	٣٨,٥٢٤,٠٥١
١,٠٥٥,٥٥٨,١٢٤	١,٣١٨,٥١٧,٧٧٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	
ضمانات مالية	
٧,٠٥٢,٩٩٧	٥,٦٧٩,٧٥٤
١١,٨٠٥,٥٣٦	١٠,٢٧٣,٤٤٩
١٩,٠٠٩,١٠٧	١٢,٧٨٧,٦٤٩
٢٥٧,٢٧٠,٣٧٣	٢٧٤,٠١١,١٥٦
٢٩٥,١٣٨,٠١٣	٣٠,٢,٧٥١,٩٨٨
الإجمالي	

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

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

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

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

بناء على ما يلى :

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

القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩,٦٢٩,٣٤٢ ألف جنيه مصرى مقابل ١٢,٩٣٨,٥٥٦ ألف جنيه مصرى في ديسمبر ٢٠٢٤.

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حساسة 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.

٣١٦ قروض وتسهيلات فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		اجمالي القروض والتسهيلات
قرص وتسهيلات للعملاء	قرص وتسهيلات للبنوك	قرص وتسهيلات للعملاء	قرص وتسهيلات للبنوك	
٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٤١,٤٠٦,١٣١	
١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	٨٦,٤٧٥	٣٤,٤٢٦,٣١٩	يخصم :
١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٢٥٤,١٠٤	٨٢,٣٦٣	خسائر الائتمان المتوقعة
-	٨٤,٠٩٣	-	٤٠,٨٢٠	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
-	٣٠٣٦,٤٢٩	-	٣,٤٩٥,٥٣٠	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	حساب دائم علقت
				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.

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمونة	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر المضمونة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
٤,٤٦١,٨٤٧	٨٤١,٤٥٢	١٠٥,٩٦٥	٣,٥١٤,٤٣٠	الأفراد
٢٩,٩٦٤,٤٧٢	٦,٦٧٢,١٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٣,٦٣٠,٤٠٨	مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
٣٤,٤٢٦,٣١٩	٧,٥١٣,٥٦٠	١٩,٧٦٧,٩٢١	٧,١٤٤,٨٣٨	الاجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

أجمالي الارصدة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة : ٣ الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحة انتانيا</u>	<u>المرحلة : ٢ الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمونة انتانيا</u>	<u>المرحلة : ١ الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً</u>	
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الأفراد
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	مؤسسات وخدمات مصرية للأعمال
٤٥,٢٦٠,٤٥٥	١٠,٢٨٥,١٢٥	٢٤,٧٤١,٩٢٩	١٠,٢٣٣,٤٠١	الإجمالي

أرصدة القروض وتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقع للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:

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

قروض الأفراد:

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

اجمالي الارصدة للفروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:

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

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: شهر ١٢	نطاق احتمالية الافتراق (PD range)	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٨٦,٨٨٥,٠٠٢	-	-	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	٦%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٤,٣٦٩,٠٣١	-	٤,٣٦٩,٠٣١	-	٧% <	المتابعة العادية (٦)
٧٢٤	-	٧٢٤	-	٧% <	المتابعة الخاصة (٧)
١,٠٢٢,٤٤٦	١,٠٢٢,٤٤٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٩٢,٤٧٧,٢٠٣	١,٠٢٢,٤٤٦	٤,٣٦٩,٧٥٥	٨٦,٨٨٥,٠٠٢		الإجمالي

**الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قرص المؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:**

المرحلة :٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العصر المضمونة انتهايا	المرحلة :٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العصر غير مضمونة انتهايا	المرحلة :١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	نطاق احتمالية الافق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨,٢٩٥,٨٣٤	-	١١,٥١٨,٥٠٢	٦,٧٧٧,٣٢٢	١١%-١%
١٠,٩١٣,٤١٤	-	١٠,٣٥٢,١٩٠	٥٦١,٢٢٤	٢١%-١١%
٢,٧٠٦,٤٠٤	-	٢,٧٠٦,٤٠٤	-	٣٦%-٢١%
٩,٥٣٤,٤٦٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	-	-	١٠٠%
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
الإجمالي				

قرص الأفراد:

المرحلة :٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العصر المضمونة انتهايا	المرحلة :٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العصر غير مضمونة انتهايا	المرحلة :١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	نطاق احتمالية الافق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٨٩٤,٨٤٥	-	-	٢,٨٩٤,٨٤٥	١٠%-١%
١٦٤,٧٠٦	-	١٦٤,٧٠٦	-	١١% <
١٢٧	-	١٢٧	-	١١% <
٧٥٠,٦٥٩	٧٥٠,٦٥٩	-	-	١٠٠%
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
الإجمالي				

**أجمالي الارصدة للقرص والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قرص المؤسسات ولخدمات مصرية للأعمال:**

المرحلة :٣: مدى الحياة	المرحلة :٢: مدى الحياة	المرحلة :١: شهر	نطاق احتمالية الافق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥٧,٠٠١,٧٦٨	-	٨٠,٧١٢,٤٥٤	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	١١%-١%
٣٨,٣٠١,٦٢٥	-	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢١%-١١%
٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	٣٦%-٢١%
١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨	-	-	١٠٠%
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
الإجمالي				

قرص الأفراد :

المرحلة :٣: مدى الحياة	المرحلة :٢: مدى الحياة	المرحلة :١: شهر	نطاق احتمالية الافق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧	١٠%-١%
٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	١١% <
٦٤٤	-	٦٤٤	-	١١% <
٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨	-	-	١٠٠%
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٣٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
الإجمالي				

توضيح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة في نهاية العام المالي :

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
٧,١٦٤,٤٠٩	-	-	٧,١٦٤,٤٠٩	ديون جيدة
٤١,٧٣١,٢٢٥	-	-	٤١,٧٣١,٢٢٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٨,٨٩٥,٦٣٤	-	-	٤٨,٨٩٥,٦٣٤	الإجمالي
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	(١٣٢,٦٨٢)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٧٦٢,٩٥٢	-	-	٤٨,٧٦٢,٩٥٢	الصافي

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

قرصون وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

ديون جيدة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
٨٦,٨٨٥,٠٠٢	-	-	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	ديون جيدة
٤,٣٦٩,٠٣١	-	٤,٣٦٩,٠٣١	-	المتابعة العادية
٧٢٤	-	٧٢٤	-	متابعة خاصة
١,٠٢٢,٤٤٦	١,٠٢٢,٤٤٦	-	-	ديون غير منتظمة
٩٢,٢٧٧,٢٠٣	١,٠٢٢,٤٤٦	٤,٣٦٩,٧٥٥	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	الإجمالي
(٤,٤٦١,٨٤٧)	(٨٤١,٤٥٢)	(١٠٥,٩٦٥)	(٣,٥١٤,٤٣٠)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٨١٥,٣٥٦	١٨٠,٩٩٤	٤,٢٦٣,٧٩٠	٨٣,٣٧٠,٥٧٢	الصافي

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

قرصون وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

ديون جيدة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
٣٩٢,١٢١,٧٠٣	-	٨١,١١٨,٩٥٥	٢١١,٠٠٢,٧٤٨	ديون جيدة
٤٧,٦١٥,٢٨١	-	٢٢,٣٢٣,٨٦٨	٢٥,٢٩١,٤١٣	المتابعة العادية
٧٨٥,٠٤٨	-	٧٨٥,٠٤٨	-	متابعة خاصة
٨,٦٠٦,٨٩٦	٨,٦٠٦,٨٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	٨,٦٠٦,٨٩٦	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٣٣٦,٢٩٤,١٦١	الإجمالي
(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)	(٦,٦٧٢,١٠٨)	(١٩,٦٦١,٩٥٦)	(٣,٦٣٠,٤٠٨)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٤١٩,١٦٤,٤٥٦	١,٩٣٤,٧٨٨	٨٤,٥٦٥,٩١٥	٢٣٢,٦٦٣,٧٥٣	الصافي

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

أدوات دين بـ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان

ديون جيدة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
١٥٤,٨٤٤,٢٤٩	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	١٢٠,٦٤٦,١٨٨	ديون جيدة
٧٥,٥٣٣,٠٦٤	-	-	٧٥,٥٣٣,٠٦٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣٠,٣٧٧,٣١٣	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	١٩٦,١٧٩,٢٥٢	الإجمالي
(٣,٧٦٥,٠٧٥)	-	(١١٥,٠٩٣)	(٣,٦٤٩,٩٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

درجة الائتمان

ديون جيدة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
١,٧٤٩,١٤٠	-	-	١,٧٤٩,١٤٠	ديون جيدة
٦,٩٧٣,٨٧٣	-	-	٦,٩٧٣,٨٧٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٧٢٣,٠١٣	-	-	٨,٧٢٣,٠١٣	الإجمالي
(٣٧٦,٥٠٦)	-	-	(٣٧٦,٥٠٦)	يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٣٤٦,٥٠٧	-	-	٨,٣٤٦,٥٠٧	الصافي

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

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
				الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر	
٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١	
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)	
٢٧,٨٥٠,٢٧٤	-	-	٢٧,٨٥٠,٢٧٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				قرض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
				الصافي
٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧	
٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	
٦٤٤	-	٦٤٤	-	
٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨	-	-	
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٣٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	
(٣,٨١٠,٣٣٧)	(٧٥٠,٥٥٩)	(١٦٤,٨٣٣)	(٢,٨٩٤,٨٤٥)	
٧٥,٥٥٩,٩٨٣	٢٠٨,٧٧٩	٤,٨٦٧,١٣٢	٧٠,٤٨٤,٠٧٢	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				قرض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
				الصافي
٢٥٧,٠٠١,٧٦٨	-	٨٠,٧١٢,٤٤٤	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	
٣٨,٣٠١,٦٢٥	-	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	١٣,٠٧٦,٥٩٢	
٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	
١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨	-	-	
٣١٠,٣٤٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	
(٤١,٤٥٠,١١٨)	(٩,٥٣٤,٤٦٦)	(٢٤,٥٧٧,٠٩٦)	(٧,٣٣٨,٥٥٦)	
٢٦٨,٧٥٤,٥٢٣	٢,٤٤٤,٦٥٢	٨٤,٢٨٢,٥٢١	١٨٢,٠٢٧,٣٥٠	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
				الصافي
٤٨,٩٧٤,٤١٢	-	٥,٩٦,٩٥	٤٣,٨٧٧,٥٠٧	
٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٣٥,٦٤٦,٦٣٤	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	١٣٠,٥٤٩,٧٢٩	
(٣,٨٠١,٥٢٧)	-	(١٥,٠٢٥)	(٣,٧٨٦,٥٠٢)	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
				ديون جيدة
				المتابعة العادية
				متابعة خاصة
				ديون غير منتظمة
				الإجمالي
				يخصم خسائر الائتمان المتوقعة
				الصافي
٣,٢١٤,٨٣٤	-	-	٣,٢١٤,٨٣٤	
٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٠,٢٠٢,٤٢٤	-	-	١٠,٢٠٢,٤٢٤	
(٤٥٩,٠٤٩)	-	-	(٤٥٩,٠٤٩)	
٩,٧٤٣,٣٧٥	-	-	٩,٧٤٣,٣٧٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر
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 في آخر العام المالي

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الأضمحال خلال العام

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

فرق ترجمة عملات أجنبية

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

الرصيد في آخر العام المالي

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الأضمحال خلال العام

الإعدام خلال العام

تحصيلات من قروض سبق إدامتها

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦
(١,٦٩٣,٧١٠)	(١,١٤٢,٦٨٤)	(١,٩٠٩,٢٢٦)	١,٣٥٨,٢٠٠
-	-	(٦٨٩,٨٩٠)	٦٨٩,٨٩٠
-	(١,٣٧٢,٢٠٣)	١,٧٦٥,٦٩٥	(٣٩٣,٤٩٢)
-	٢٠٧,٣٣١	(١٢٢,٩٢٩)	(٨٤,٤٠٢)
(٨,١٧٣,٧٠٤)	-	(٢,٩١٩,٦٢٨)	(٥,٢٥٤,٠٧٦)
١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤	-	-
(١,٢٢٢,٥٢٧)	(١,٢٢٣,٥٢٧)	-	-
(١,٣٩٦,٢٥٩)	(٣٢٢,٨٢٩)	(١,٠٣٩,١٦٢)	(٢٤,٢٦٨)
٢٩,٩٦٤,٤٧٢	٦,٦٧٢,١٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٣,٦٣٠,٤٠٨

الرصيد في آخر العام المالي

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الأضمحال خلال العام

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

إعادة معابرة نسب انتقالية التغير التاريخية*

تحصيلات من قروض سبق إدامتها

الإعدام خلال العام

فرق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

* تمثل رد الأضمحال إلى قائمة الدخل و تم تحويلها إلى الاحتياطي خاص.

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢
٢٠٢,٤٧٩	-	١٠١,٩٩٢	١٠٠,٤٨٧
-	-	(٨٣٣)	٨٣٣
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٣٨,٩٢١)	-	(١,٠٩١)	(٢٣٧,٨٤٠)
٣,٧٦٥,٠٧٥	-	١١٥,٠٩٣	٣,٦٤٩,٩٨٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الأضمحال خلال العام

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

فرق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	شهر
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 الأضمحال خلال العام

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

فرق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

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

٢٠٢٤ دسمبر ٣١

أرصدة لدى البنك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٢	-	-	١٩٢	الرصيد الافتتاحى
(٩٣)	-	-	(٩٣)	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٨	-	-	١١٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢١٧	-	-	٢١٧	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الرصيد الافتتاحى
١,٦٨٦,٣٨٧	٣٧٩,٨٧١	(٤٠٤,٤٣٥)	١,٣٤٦,٩٥١	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الإعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢٤,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد الافتتاحى
٢,٩٠١,٦٣٤	(٩٤٥,٣٤٣)	١,٠١٤,٧٨٤	٢,٨٣٢,١٩٣	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٥٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	(٢٨٠,٠٥١)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٩٠٠,٧٥٤	(٨٧٠,٦٤٩)	(٣٠,١٠٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول إلى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعادتها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢,٤٦٦,٤٢٠	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٥٦٨,١١	٢٢٠,٥٧٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	الرصيد الافتتاحى
(٤٠٠,١٠٦)	-	١٤,١٧٩	(٤١٤,٢٨٥)	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥	فرق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥٠,٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى أشهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد الافتتاحى
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)
	٢٤,٥١٤,٧٤٩	٢٤,٨٦٩,٢٠١	الإجمالي
	٢٤,٥١٤,٧٤٩	٢٤,٨٦٩,٢٠١	

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	درجة بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	+AA إلى AAA
-	-	-AA إلى AA
-	-	-A إلى +A
-	-	أقل من -A
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	غير مصنفة
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	الإجمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	٥٠,٨٣٧,٧١٢	+AA إلى AAA
-	-	-AA إلى AA
-	-	-A إلى +A
-	-	أقل من -A
٥٠,٨٣٧,٧١٢	٥٠,٨٣٧,٧١٢	غير مصنفة
٣,٢٦٤,٩٧٣	٣,٢٦٤,٩٧٣	الإجمالي
٢٥,٧٢٨,٢٢٧	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	
٢٩٠,٤٧٣,٣٢٨	٢٥٦,٢٧٥,٢٦٧	
-	-	
٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠	٣٢٦,١٠٦,١٧٩	

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	درجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	٣	+AA إلى AAA
-	-	-AA إلى AA
١١٧	١١٧	-A إلى +A
٤,١٤١,٤٦١	٤,٠٢٦,٣٦٨	أقل من -A
-	-	غير مصنفة
٤,١٤١,٥٨١	٤,٠٢٦,٤٨٨	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣.١.٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية العام:
عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

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

١،٨،٢ قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	مؤسسات خدمية	قطاع حكومي	مؤسسات تجارية	مؤسسات زراعية	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٥ ديسمبر
١٣٦,٧١٤,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	اجمالي أرصدة لدى البنوك
(١٣٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٢,٦٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٧٨١,٣٤٩	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٥٤,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٤,١٠٤)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٨٦,٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٤٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
									اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء:
									أفراد
٣,٠٧٧,٩٤١	٣,٠٧٧,٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١٨,٢٣٤,٠٦١	١٨,٢٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦٢,٩٨٨,٧٨٣	٦٢,٩٨٨,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٧,٩٧٦,٤١٨	٧,٩٧٦,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
									مؤسسات
١١٥,٨٧٠,٥٢٨	-	٤٥,٨٨٧,٢٩٣	١٠,٩١٩,٢٠١	٥,٦٦٤,٨٠٣	١,٢٧٤,٢٧٦	١٧,٣٧٥,٢٣١	٢٣,٢٧١,٥٧٢	١١,٤٧٨,١٥٢	- حسابات جارية مدينة
٤٥٢,٩٩٨,١٠٩	-	٦٤,٨٠٥,٧٢٥	٧٢,٠٢٤,٠٤٠	١٧,٣٤٠,٠٧٨	٤,٦٩١,٥٥١	٤,٣٣٣,٠٠١	٧٦,٨٢٩,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٠١٤	- قروض مبشرة
٧٨,٥٧٢,٩٩٣	-	٨,٩١٤,١٧٢	٥٥,٢٩٣,٠٥٩	-	-	٨,٧١٣,٧٣٣	٥,٤٤٦,٦٠٥	١٦٥,٤٤٤	- قروض مشتركة
١,٦٨٧,٢٩٨	-	-	-	-	٩٧,٤٠٨	-	١,٥٨٩,٨٩٠	-	- قروض اخرى
(٨٢,٣٦٣)	-	(١٢,٧٣٩)	-	(١١,٦٤٠)	-	(٥٧,٩٨٤)	-	-	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(٤٠,٨٢٠)	-	-	-	-	-	(٤٠,٨٢٠)	-	-	خصم غير مكتسب للفروع المشتركة
(٣٤,٤٢٦,٣١٩)	(٤,٤٦١,٨٤٧)	(١٤,٤٢١,٧٩٦)	(٦,٦٣٩,٠٠٤)	(٥١٦,٦٩٤)	(٥٣,٨١٧)	(٤٦١,٤٧٣)	(٧,٧٣٠,٣٠٦)	(١٤١,٣٨٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٤٩٥,٥٣٠)	-	(٢,٩٨٤,٣٤٠)	-	(٦٤٩)	-	-	(٥١٠,٥٤١)	-	حساب دائن مطلق
٦٢٠,٣٤٩	-	١٩	-	-	٣,٦٦٥	-	٣٨,٢٠٤	٥٧٨,٤٦١	مشتقات أدوات مالية
									استثمارات مالية:
									- أدوات دين
٦٠٤,٩٨٩,٦٩٧	-	-	٥٥٢,٥٦٩,٠٠٩	-	-	-	-	٥٢,٤٢٠,٦٨٨	الإجمالي
١,٢٧٩,٩٩٣,٧١٩	٨٧,٨١٥,٣٥٦	١٠٢,١٨٨,٣٣٤	٦٨٤,١٦٦,٣٠٥	٢٢,٤٧٥,٨٩٨	٦,٠١٣,٠٨٣	٢٩,٨٦١,٦٨٨	٩٨,٩٧٥,١٢٤	٢٤٨,٤٩٧,٩٣١	
١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥	٧٥,٥٥٩,٩٥٣	٦٤,٨٠٦,٥٧٥	٤٤١,٩١٨,٤٨٠	١٥,١٢٣,٩٥٤	٣,٣٧٠,١٢١	١٧,١٩٦,٧٤٧	٧٤,٨٤٨,٢٣٤	٣٢٧,٥٨٢,٨٠١	الإجمالي في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم مراكز استثمارات البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الأسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة إلى مخاطر اسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للاسعار 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 او المتنفذ من قبل البنك للأستفادة في الأجل القصير من الفرق الفعلي او المتفق بين أسعار الشراء والبيع او الاستفادة من اي تغيرات قد تطرأ على اسعار العائد وآى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك غير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناه القابلة للبيع او المحافظ بها حتى تاريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالبعد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك موازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الأجل و يتم رفع التقارير التyorية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الاصول والخصوم (ALCO).

٣.٢.١.٣. أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظة على مخاطر المتاجرة وتغير عرض المتاجرة، وذلك لتقييم خطر السوق للمراكم القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتعددة لظروف السوق.

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

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

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التغيرات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تغيرات أكبر بالسوق .

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

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

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغط

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت المضغوط VaR (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 المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة الاصول والخصوم (ALCO).

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

اجمالي 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		- لغير غرض المتاجرة
٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١		١٧٠	٤٣,٧١٨	١٦,٢٤٠		- بغرض المتاجرة
١٦٤,٠٧٨	٥٠,٨,١١١	٣١٨,٤٧٩		١١٤,٥٦١	٥٨٢,١٥٣	٣٦١,٨٠٣		اجمالي القيمة عند الخط

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة 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	٣٠,٦,٧١٣	٥٤,٦٣٩		٢,٥٤٥	٩٩,٧٦٠	٤٢,٧٤٤		اجمالي القيمة عند الخط

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة 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		اجمالي القيمة عند الخط

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتغيرات التاريخية للأسوق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً لارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣.٢.٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

المعادل بالعملة المحلية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الأصول المالية	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨,٩٤,٥٧٩	١,٠٦٤,٣٥٤	٣٠٤,٩٦٤	٣,٦٨٠,٠٩١	٨,١٥٥,٥٨٤	٧٤,٨٨٩,٥٨٦
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	٤٩١,٣٣٤	١,٧٤٣,٥٨٣	٢٢,٠٦٥,٢٨٧	١١١,٤١٤,٢٧٢	١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	١,٦٢٦,٨٧١	٣٣,١٥٤,٤٧٨	-
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤١,٤٠٦,١٣١	١٠١,٣٠٠	٥٣,٣٦٩	١٠,٤٥٢,٧٥٧	٩١,٨٩٢,٨٨١	٤٣٨,٩٠٥,٨٢٤
مشتقات مالية	٦٢٠,٣٤٩	-	-	-	٤٩٩,٠١٨	١٢١,٣٣١
استثمارات مالية:	٦١٠,٢٤٢,٢٢٣	-	٦٤٥,٩٤٨	١٤,٤٥٩,٧٨٣	١٨١,٥٢٦,٦٨١	٤١٣,٦٠٩,٨١١
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١,١٥٧,٤٣٠	٧٥٧,٥٣٠	-	-	-	٣٩٩,٩٠٠
إجمالي الأصول المالية	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧	٢,٤١٤,٥١٨	٢,٧٤٧,٨٦٤	٥٣,٢٨٤,٧٨٩	٤٢٦,٦٤٢,٩١٤	٩٢٧,٩٢٦,٤٦٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٦,٨٦٦	٣٧	٤,٦٩٥	٢٥,٣١٩	٢,٨٧٢,٦٥٠	٩٠٤,١٦٥
ودائع العملاء	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	٢,٧٧٠,٦٠٧	٣,٣٠٢,٨٩٩	٤٣,٩٥١,٥٩٨	٣٧٧,٤٠٢,٦٤٢	٦٧٧,٩٢٧,٨٧١
مشتقات مالية	١٣٧,٨٠٢	-	-	-	٢٥,٩٨٣	١١١,٨١٩
أدوات دين مصدرة	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-
قرض آخر	٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	-	١,٣٢٨,٠٩٦	٢٨,٨٦٣,٢١١	٢٨٠,١٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢	٢,٧٧٠,٦٤٤	٣,٣٠٧,٥٩٤	٤٥,٣٠٥,٠١٣	٤١٣,٩١٦,٠٤٤	٦٧٩,٢٢٤,٠٤٧
صافي الأصول المالية للميزانية	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥	(٣٥٦,١٢٦)	(٥٥٩,٧٣٠)	٧,٩٧٩,٧٧٦	١٢,٧٢٦,٨٧٠	٢٤٨,٧٠٢,٤١٥
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤	٢,٢٣٢,١٥٦	٣,٨٩٨,٠٠٧	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٤٠٧,٦٣٢,٧٥٣	٧٤٨,٢١٣,٩٠٠
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	٢,٠٢٩,١٧١	٣,٨٨٢,٢٩٠	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١	٢٠٢,٩٨٥	١٥,٧١٧	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٨١٩,٥٠٠	١٨٤,٨٤٥,٥٥٦

٣.٢.٤ مخاطر سعر العائد

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

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

الإجمالي		بدون عائد	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من سنتين حتى خمس سنوات	أكبر من شهر واحد	حتى شهر واحد
٨٨,٠٩٤,٥٧٩	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	-
١٣٦,٧١٤,٤٨٦	٣,٦١٣,٠٠٣	-	-	١,٤٠١,٥٣٣	٤٧,٤٩٤,١٠١	٨٤,٢٠٥,٨٤٩	٦٠٢٥ دسمبر ٢٠٢٥
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	-	١٥,٣٨٩,٦٣٩	١٦,٨٢٣,٣٣١	٧١٨,٥٦٣	١,٨٤٩,٨١٦	الأصول المالية
٥٤١,٤٠٦,١٣١	-	٩,٥١٥,١٨٢	٢٨,٨٩٥,٠٨١	٣١,٥١٤,٠٢١	٨٤,١١٩,٨٥٢	٣٨٧,٣٦١,٩٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٢٠,٣٤٩	-	-	٣٩٤,٨٨٤	٦,٢١٣	٧٤,٤٣٧	١٤٤,٨١٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك
ممتلكات مالية :							
٦١٠,٢٤٢,٢٢٣	١,٩١٦,١٠٩	٨٢,٤٥٣,٧٦١	٢٦٨,٣٥٨,٢٤٣	١٢٦,٠٤١,١٦٤	٤٩,٤٧٠,٨٧٣	٨٢,٠٠٢,٠٧٣	إجمالي أوراق مالية استثمارية
١,١٥٧,٤٣٠	١,١٥٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧	٩٤,٧٨١,١٢١	٩١,٩٦٨,٩٤٣	٣١٣,٠٣٧,٨٤٧	١٧٥,٧٨٦,٢٦٢	١٨١,٨٧٧,٨٢٦	٥٥٥,٥٦٤,٥٤٨	المالي الأصول المالية
الالتزامات المالية :							
٣,٧٩٦,٨٦٦	٣,٢٥٥,٣٢١	-	-	-	-	٥٤١,٥٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	٢٠١,١١٩,٧٧٧	٤٢٧,٩١٠	١١١,٩٨٥,٢٢٠	١٥٠,١٤٤,٧٠٢	٩٩,٣٥٧,٢٥٣	٥٤٢,٣٢٠,٧٥٥	دائع العملاء
١٣٧,٨٠٢	-	-	٢٥,٩٨٣	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٠٧	٣,٨٨٥	ممتلكات مالية
٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	-	٤,٧٦١,٥٥٨	-	-	أدوات دين مصدره
٣٠,٤٧١,٤٩٩	-	٤٧,٢٧١	١,٠٠٥,٣١٣	٨,٥٥١,٨١٦	٢٠,٨١١,٣٠٨	٥٥,٧٩١	قرض آخر
١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢	٢٠٤,٣٧٥,٠٩٨	٤٧٥,١٨١	١١٣,٠١٦,٥١٦	١٦٣,٤٩٨,٣٠٣	١٢٠,٢٣٦,٢٦٨	٥٤٢,٩٢١,٩٧٦	إجمالي الالتزامات المالية
٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥	(١٠٩,٥٩٣,٩٧٧)	٩١,٤٩٣,٧٦٢	٢٠٠,٠٢١,٣٣١	١٢,٢٨٧,٩٥٩	٦١,٦٤١,٥٥٨	١٢,٦٤٢,٥٧٢	فجوة إعادة تسعير العائد
١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤	١٤٠,١٢٥,٤١٥	٣٨,٤٢٨,٨٨٦	١٩٣,١٣٦,٧٦٥	١٤٩,٠٥٥,٩٢٣	١٣٨,٨٥٥,٧٨٣	٥٤٨,٥٤٨,١٣٢	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣	١٦٣,٥٧١,٢٨٢	٥٥١,١٥٥	١٩٦,٨٤٠,٩٢٣	٩٧,٦٤٦,١٤٠	١١٥,٩١٠,٩٥٢	٤٤٤,٨٢٣,٣٩١	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٨,٨٠٧,٦٦	(٢٣,٤٤٥,٨٦٧)	٣٧,٨٧٧,٧٣١	(٣,٧٠٤,١٥٨)	٥١,٤٠٩,٧٨٣	٢٢,٩٤٤,٨٣١	١٢٣,٧٤٤,٧٤١	فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ . خطط السيولة

تُحدِّد مخاطر السُّلُولَة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتُلييَّن الالتزامات المالية قد تكون العاقِفُ عنها، عدم الوفاء بالالتزامات سداد المُدْعَبِ، وتُقْدِّمُ الاتِّصَالُ أمَّا بالآفاقِ الآخرِ.

ادارة مخاطر السيولة و أدوات القبض

تحضير مخطوطة لادارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ، لجنة مخاطر مجلس الاداره (BRC) ، فرقاً للأحكام ساسات الخزانة (TP).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC)

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقipient الالتزام باسترجاعات المخاطر الدورية 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 بكلية رأس المال وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر -الائتمانية، والسوق، وتشغيل، والإمداد، و المساعدة، وإ، مخاطر أخرى قد تتعذر لها الإنفاق).

- لجنة الأوصياء والخصوص (Al GO)

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار
الحاجة مع ارتدادات المخاطر / العائد التي يوفّق عليها مجلس الإدارة.

- سیاست الخزانة (TP)

ووظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والذى تراقبها مجموعة المخاطر. تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقدير مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والهجوزات، ونسبة السيولة لبازل III، وبين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمخاطر التأمين الخامسة. مخاطر السيولة، وكذا التوجه

يحافظ البنك على مرکز سیولة نقدی 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 دافع 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 يمكنه بشكل إيجابي نسب البالغ ٣% بازل ٢ LCR و NSFR مع الحفاظ على هامش كبير فوق منطiplات 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 يلى :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الرفاء بكل المتطلبات. ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إفراطها للعملاء. ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

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

إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية للنظام والأسبوع والشهر التالي ، وهي القرارات الرئيسية لإدارة تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التباين بين الأصول متعددة الأجل

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

٣.٣.٢ منهاج 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.

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

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

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

الجدوال السابق تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزية، والأرصدة لدى البنك، وأندون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أندون الخزانة.
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٤.٣. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلى :

مشتقات الصرف الأجنبى: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقات 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 المخصومة:

٤.٣. مشتقات التدفقات النقدية					٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
					الالتزامات المالية
					مشتقات الأجنبي
الإجمالي	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	حتى شهر واحد	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	الإجمالي
١١١,٨١٩	-	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٧٧	٣,٨٨٥	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٥,٩٨٣	٢٥,٩٨٣	-	-	-	مشتقات معدل العائد
١٣٧,٨٠٢	٢٥,٩٨٣	٤٠,٢٢٧	٦٧,٧٧٧	٣,٨٨٥	الإجمالي
١٠٠,٥٧١	-	٥٩,٩٥٥	٢,٩٨٢	٣٧,٦٨٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بنود خارج الميزانية					٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

٤.٣. مشتقات التدفقات النقدية					٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
					الالتزامات المالية
					المبالغ
الإجمالي	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكبر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الإجمالي	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٨٤,١٥٣,٦٥١	١٨٤,٣٨١,٨٤٠	الالتزامات ضمان وإعتمادات مستديمة وإرتباطات أخرى	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	٢٨,٥٣٦,٧٤٣	٨٤,١٥٣,٦٥١	١٨٤,٣٨١,٨٤٠	الإجمالي	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٤٨٨,٠٨٥,٠١٦	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٨٨,٢٩٧,٦١٠	١٦٩,٥٣٦,٣٣٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

٤.٣. مشتقات التدفقات النقدية					٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
					الالتزامات المالية
					المبالغ
الإجمالي	أكبر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكبر من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	الإجمالي	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٦,٦٦٣,٠٠٣	٢,٧٩٩,٦٨٨	٣,٨٦٣,٣١٥	٣,٨٦٣,٣١٥	الالتزامات عن تسهيلات إجتماعية	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٦,٦٦٣,٠٠٣	٢,٧٩٩,٦٨٨	٣,٨٦٣,٣١٥	٣,٨٦٣,٣١٥	الإجمالي	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
٦,٦١٩,٧٧١	١,٩٥٧,٨٧٦	٤,٦٦١,٨٩٥	٤,٦٦١,٨٩٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

٤.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية					٤.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
					٤.٤.٢ أدوات مالية لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	الأصول المالية
٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	أجمالي أرصدة لدى البنك
٩,٦٩٧,١٥٥	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٩,٨٦٣,٢٢١	٣٤,٧٨١,٣٤٩	٣٤,٧٨١,٣٤٩	أجمالي قروض وتسهيلات البنك
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٥٤١,٤٠٦,١٣١	أجمالي قروض وتسهيلات العملاء
١٦٧,١٠٤,٥٧١	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	٢٣٥,٠٦١,٩٦٣	٢٣٥,٠٦١,٩٦٣	استثمارات مالية
٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥	٩٤٧,٩٦٣,٩٢٩	٩٤٧,٩٦٣,٩٢٩	درجة بالتكلفة المستهلكة
٢,٣١٧,٧٦١	٣,٧٩٦,٨٥٧	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	٣,٧٩٦,٨٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧١,٥٩٠,٩١٧	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	ودائع العملاء
٥,٠٧٦,٢٩١	٤,٧٧٠,١٠٣	٥,٠٦٧,٧٨١	٤,٧٦١,٥٥٨	٤,٧٦١,٥٥٨	أدوات دين مصدره
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	قرضون آخرى
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	١,١٤٤,٣٨٥,٥٤٠	١,١٤٤,٣٨٥,٥٤٠	أجمالي التزامات مالية

القيم العادلة للأدوات المالية

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

الإيضاحات الكلية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتلقاه المشتركون في السوق في تاريخ القياس.

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

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

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

المستوى الأول - وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار النشطة (غير المعدل) في الأسواق النشطة للأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني - وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معناها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٣,١٨٠,٩١٠	مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	-	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٢١٣,١٨٠,٩١٠	
الإجمالي				
المشتقات المالية:				
٦٢٠,٣٤٩	-	٦٢٠,٣٤٩	-	أصول مالية
١٣٧,٨٠٢	-	١٣٧,٨٠٢	-	التزامات مالية
الإجمالي				
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
١٣٧,٧٧٣,٩٦٥	١٣٧,٧٧٣,٩٦٥	-	-	أرصدة لدى البنك
٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	مدروجة بالتكلفة المستهلكة
٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	-	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	-	-	قرصون وتسهيلات للعملاء
٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	٧١٤,٩١٠,٢٧٠	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	
الإجمالي				
الالتزامات التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٣,٧٩٦,٨٥٧	٣,٧٩٦,٨٥٧	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٧٠,١٠٣	-	٤,٧٧٠,١٠٣	-	أدوات دين مصدره
٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	-	قرض آخر
١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	-	-	ودائع العملاء
١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	١,١١٢,٤٢٠,٩٢٣	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	-	
الإجمالي				

قياس القيمة العادلة باستخدام

قياس القيمة العادلة باستخدام				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٢٢٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	
الإجمالي				
المشتقات المالية:				
٨١٩,٧١١	-	٨١٩,٧١١	-	أصول مالية
١٠٠,٥٧١	-	١٠٠,٥٧١	-	التزامات مالية
الإجمالي				
الأصول التي تم الكشف عن القيمة العادلة لها:				
٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	-	-	أرصدة لدى البنك
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	مدروجة بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	-	-	قرصون وتسهيلات للعملاء
٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥	٦٧١,٦٧٩,٤٨٤	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	
الإجمالي				

٤,٣١٧,٧٦١	٤,٣١٧,٧٦١	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدره
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	قرض آخر
٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	-	-	ودائع العملاء
١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	٩٧٣,٩٠٨,٦٧٨	٢٩,٣١٩,١٧٧	-	
الإجمالي				

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنك

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

قرص وتسهيلات للبنك

تمثل القروض والتسهيلات البنك في قروض غير الودائع لدى البنك. وتمثل القيمة العادلة المتزمعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الفعلي لتحديد القيمة العادلة.

قرص وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

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

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

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

أدوات دين مصدرة

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

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 وتمكنه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه الداعمه التحوطية، بالإضافة إلى متطلب البنك ذات الأهمية النظامية المحلية بنسبيه ١٢,٧٥ %

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويكون من رأس المال المدفوع ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما يعادل 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 والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : و تتكون من مخصص الخسائر الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ٦١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان ، والقروض / الودائع المساندة (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

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

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

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

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

* بناء على ارصده القوائم المالية المجمعه للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليه ٢٠١٥.

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٨٦٪ و ١٨٦٪ أجنبى)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي ٥٥٤٪ و ٥٦٧٪ أجنبى).
في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٣٨٪ أجنبى)، وسجل LCR نسبة ١٠٣٧٪ (محلي ١٧٠٪ و ٤٠٪ أجنبى).

٣. التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وأفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالى التالى، ويتم تقييم التقديرات والأفتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الأفتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٤. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً. تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الانتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة) وCounterparty (ال夥伴) والارتباطات (Correlations) وVolatility (الانحراف) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التقديرات في الأفتراضات 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 المحينة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

- **المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغرى** - 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 والإيداع والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- **إدارة الأصول والالتزامات** - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

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

النوع	المدة	المبلغ	المؤسسات الكبيرة	متوسطة وصغرى	استثمار	أفراد	ادارة الأصول والالتزامات	اجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٨,٧٥٩,٥٩٦	١٠,٩٩٠,٤٩٧	٢٢,٧٥٩,٢٩٩	٢٦,٨٥٢,٩٩٣	٥,٦١٩,١٠٢	(٢٤,٠٣٥,٤٥٢)	١٣٤,٩٨١,٤٨٧
مصروفات النشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٠,٩٩٠,٧٥٠)	(٣,٩٨٣,٠٤٤)	(٥٢٣,٤٦٨)	(٨,٢٢١,٦٧٤)	(١٨٦,٥١٦)	(٢٤,٠٣٥,٤٥٢)	٢٤,٠٣٥,٤٥٢
ربح العام قبل الضريبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧,٧٦٨,٨٤٦	٧,٠٠٧,٤٥٣	٢٢,١٠٥,٨٣١	١٨,٦٣١,٣١٩	٥,٤٣٢,٥٨٦	١١٠,٩٤٦,٠٣٥	١١٠,٩٤٦,٠٣٥
ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٥,١٧١,١١٥)	(١,٨٤٠,٢٨١)	(٥,٨٠٥,٣٨١)	(٤,٨٩٢,٩١٣)	(١,٤٢٦,٦٩٣)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)
صافي ربح العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٢,٥٩٧,٧٣١	٥,١٦٧,١٧٢	١٦,٣٠٠,٤٥٠	١٣,٧٣٨,٤٠٦	٤,٠٠٥,٨٩٣	٨١,٨٠٩,٦٥٢	٨١,٨٠٩,٦٥٢
اجمالي الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢٢,٤٩١,٠٦٧	١٤,٧٥٠,٥٠٠	٦٠٧,٢٥٨,١٨٦	٨٦,٢٢٥,٢٥٢	٢٠٥,٤٢٧,٨٢٦	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١
اجمالي الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣٤,٠١٥,٨٨٥	٨٩,٢٠٢,٠٨٨	-	٦٤٥,٧٥٧,١٠٣	٣٧,١٦٣,٠٢٢	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

النوع	المدة	المبلغ	المؤسسات الكبيرة	متوسطة وصغرى	استثمار	أفراد	ادارة الأصول والالتزامات	اجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٠,٩٠٧,٣٩٩	٩,٥١٥,٠٤٤	١٨,٧٩,٦٦	٢٠,٤٩,٥٩٠	٩,٣٣٦,٨١٠	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصروفات النشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣١,٨٩٤,١٥٦)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(١٢١,٩٦٦)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضريبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩,٠١٣,٢٤٣	٦,٩٤٣,٧٧٤	١٨,٥٨٧,٦٥٠	١٣,٥٨١,٧٩٩	٩,٣١٤,٤٤٥	٧٧,٤٠٠,٩٤١	٧٧,٤٠٠,٩٤١
ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٨,٢٣٦,٤٤٠)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٥,٢٧٦,٧٦٥)	(٣,٨٥٥,٦٧٦)	(٢,٦٤٤,٢٤٥)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
صافي ربح العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٧٧٦,٨٠٣	٤,٩٤٣,٨٩٢	١٣,٣١٠,٨٨٥	٩,٧٢٦,١٢٣	٦,٦٧٠,٢٣٠	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
اجمالي الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٣٦,٩٨٠,٢٠٥	١١,٧٤٠,١٥٦	٤٠١,٦٣٧,٤٣٠	٧٤,٣٤٣,٠٣٥	٣٨٤,٦١٧,٧٢٢	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
اجمالي الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩٩,٤٦٢,٢٥٤	٩١,٣١٨,٦٩٢	-	٥٣٦,٨٦٧,٩٦٦	٢٩,٩٨٣,٤٥٨	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

النوع	المدة	المبلغ	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	وسيوط	الوجه القبلي	ادارة الأصول والالتزامات	اجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١٢,٧٩٦,٦٠١	١٦,٤٩١,٥٢٨	١٦,٤٩١,٣٥٨	٥,٦٩٣,٣٥٨	١٣٤,٩٨١,٤٨٧	(٢٤,٠٣٥,٤٥٢)	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٩,٩٦٩,٤٣٥)	(٣,٤٠٥,٧٩٩)	(٦٦٠,٢٨)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضريبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٢,٨٢٧,١٦٦	١٣,٣٠٨,٧٢٩	٥,٠٣٣,١٤٠	٩,٣٢١,٧٩١	(١,٣٢١,٧٩١)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)	(٢٩,١٣٦,٣٨٣)
ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٢٤,٣٧٨,٠٤٩)	(٣,٤٣٦,٥٤٣)	(١٢١,٩٦٦)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٢,٨٣٧,٧٩١)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
صافي ربح العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٨,٤٤٩,١١٧	٩,٦٤٩,١٨٦	٣,٧١١,٣٤٩	٨١,٨٠٩,٦٥٢	٣,٧١١,٣٤٩	٧٧,٤٠٠,٩٤١	٧٧,٤٠٠,٩٤١
اجمالي الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٣٦,٩٨٠,٢٠٥	١٣٤٠,١٢٩,١٦٨	٧٦,٥٢٦,٣٢٢	١٩,٤٩٧,٣٤١	١٩,٤٩٧,٣٤١	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١
اجمالي الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩٩,٤٦٢,٢٥٤	٨٩٤,٧٩٧,٢٣٩	٢٤٨,٢١٣,٦٩٧	٦٣,١٢٧,١٦٢	٦٣,١٢٧,١٦٢	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨	١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨

النوع	المدة	المبلغ	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	وسيوط	الوجه القبلي	ادارة الأصول والالتزامات	اجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٣,٦٣٤,٥٣٦	١١,٤٠٧,٦٧٠	١١,٤٠٧,٣٥٨	٣,٨٤٦,٢٥٣	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٦,٩٥٧,٤٧٥)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(٢,٩٥٧,٣٥٨)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضريبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٦,٦٧٧,٠٦١	٨,٤٥٠,٠٦٩	٢,٢٧٣,٨١١	(٦٤٥,٥٠٢)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٤٧,٧٤٨,٤٠٧)	(٦,٥١,٢١٧)	١,٦٢٨,٣٠٩	١,٦٢٨,٣٠٩	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
صافي ربح العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٢٨,٩٤٧,٩٧٧	٦٤,٤٨٣,٢٢٢	١٥,٩٠٧,٣٣٩	١٥,٩٠٧,٣٣٩	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
اجمالي الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٩٦,٠٣٠,٥٢٠	٧٩٦,٠٣٠,٥٢٠	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٥٠,٣٦٩,٩٩٢	٥٠,٣٦٩,٩٩٢	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠
اجمالي الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٩٦,٠٣٠,٥٢٠	٨٩٤,٧٩٧,٢٣٩	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٥٠,٣٦٩,٩٩٢	٥٠,٣٦٩,٩٩٢	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

٦ . صافى الدخل من العائد

		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
	٤٧,٦٥٤,٢١٦	٢٠,٠٢٢,٣٥٤		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
	٦٣,١٣٦,٣٤٩	٩٣,٨٨٢,٠١٧		- للبنوك
	١١٠,٧٩٠,٥٦٥	١١٣,٩٠٤,٣٧١		- للعملاء
	٦٣,٧٥٢,٦٩٢	٨٩,٠١٢,٣٢٦		الإجمالي
	٧,٥٠٨,٦٦١	٧,٧٨٤,٥٥٨		أذون و سندات خزانة وأوراق حكومية أخرى استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
	١٨٢,٠٥١,٩١٨	٢١٠,٧٠١,٢٥٥		الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكليف 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		صافى الدخل من العائد

٧ . صافى الدخل من الاتّهاب والعمولات

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

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
	٧١,٥٦٨	٢١٦,٢٧٣		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٩,٩٢٤	٢٨٨,٧٩٣		شركات تابعة وشقيقة
	١٠١,٤٩٢	٥٠٥,٠٦		الإجمالي

٩ . صافى دخل المتاجرة

		٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
	٢٠,٧٥٣,٥١٨	١,٣٢١,٧٩٥		أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الأجنبيه
	(٥٣٩,٦٧٤)	(٦٥,٢١٤)		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
	٢١,١٥٠	٢٩٨,٠٤١		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
	(٥٤,٠٠٦)	٩٠,٠٠٨		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
	٢٦٥,٠٠٦	١٣٨,٣١٢		أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	٢٠,٤٤٥,٩٩٤	١,٧٨٢,٩٤٢		الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

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

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

		٢٠٢٥	٢٠٢٤	
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
				قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
	(٤,٧١٩,٤٢٦)		٩,١٩٥,٩٥	أرصدة لدى البنك
	٩٣		(١٤٠,٨٨٨)	أوراق مالية استثمارية
	٢٥١,٠٩٧		(١٣٨,٤٦٣)	
	(٤,٤٦٨,٢٣٦)		٨,٩١٦,٥٥٤	الإجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

		٢٠٢٥	٢٠٢٤	
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
				ربح المحاسبى قبل الضريبة
	٧٧,٤٠٠,٩٤١		١١,٩٤٦,٠٣٥	سعر الضريبة
	%٢٢,٥٠		%٢٢,٥٠	
	١٧,٤١٥,٢١٢		٢٤,٩٦٢,٨٥٨	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى
				تضاف / (بخصم)
	٨,٢٥٨,٥٢٣		٨,٦٢٦,٥٤٥	مصروفات غير قابلة للخصم
	(١٣,٠٩٣,٤٩٠)		(٢٠,٦٤٥,١٨٨)	اعفاءات ضريبية
	٩,٣٩٢,٧٦٣		١٦,١٧٢,١٦٨	ضريبة قطعية
	٢١,٩٧٣,٠٠٨		٢٩,١٣٦,٣٨٣	ضريبة الدخل والضريبة الموجلة
	٢٨,٣٩٪		٢٦,٢٦٪	سعر الضريبة الفعلى

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافي ارباح العام

		٢٠٢٥	٢٠٢٤	
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
				صافي ارباح العام القابلة للتوزيع
	٥٥,٤٢٨,٣١٥		٦٨,٦٦٠,٤٣٩	مكافأة أعضاء مجلس الادارة*
	(١٧٨,٠٠٠)		(١٦٠,١٠٠)	حصة العاملين فى الأرباح*
	(٥,٥٤٢,٨٣٢)		(٦,٨٦٦,٠٤٤)	
	٤٩,٧٠٧,٤٨٣		٦١,٦٣٤,٢٩٥	حصة المساهمين
	٣,٣٧٧,٩٣٦		٣,٣٧٧,٩٣٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
	١٤,٧٢		١٨,٢٥	نسبة السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
				وبااصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نسبة السهم كالاتى:
	٣,٤١٤,٧٥٩		٣,٤١٤,٧٥٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
	١٤,٥٦		١٨,٠٥	نسبة السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
				* مقترن توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

١٥ . نقية وأرصدة لدى البنك المركزى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٢١,٦٣٧,٨٥٦	١٩,٣٨١,٢٣٨	نقية
١١٤,٥٢٨,٠٦٤	٦٨,٧١٣,٣٤١	- حسابات جارية
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	الإجمالي
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	أرصدة بدون عائد

١٦ . أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
٨,٤٠٣,٤٩١	٩,٠١٥,٧٤٦	حسابات جارية
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 أجنبية
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٢,١٢٣,٧٠٥	٣,٦١٣,٠٠٣	أرصدة بدون عائد
٤٤,٧١٢,٣٤٢	٤٧,٠٠١,٣٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤	٨٥,٩٦٧,٤٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الصافي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	أرصدة متداولة
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٣٦,٥٨١,٨٠٤	الإجمالي

١٧ . أدون خزانة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
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 أدون الخزانة
(٥٦٣,٥٦٨)	(٥٢٣,٣٠٤)	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٨٨,٥٧٤,٠١٥	١٤٢,٨٦٨,١١٦	الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

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

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للفروع والتسهيلات للبنوك

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد الافتتاحى
(١٣١,٤٠٥)	٤٣,٢٦٦	الاضافات / الاستبعادات خلال العام
(٧٩٥)	٣,٧٥٠	فرق إعادة تقييم عملات الأجنبية
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	الرصيد في آخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
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	اجمالي 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	اجمالي 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 للأوراق 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 دائم معلن
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	٢٦٨,٨٤٥,٢٤٣	يقسم الصافي إلى
١٤٥,١٦٢,٢٥١	٢٣٤,٥١٥,٨٥٦	ارصده متداول له
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	ارصده غير متداول له
		الإجمالي

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

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

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

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

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

العام المالى المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						مؤسسات
الاجمالى	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	(١٤,٦١٧)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٨,٢٩٢,١٢١)	(٢,٧٩٧,١٩٤)		الرصيد الافتتاحى
(٢,٩٠١,٦٣٤)	(١٣,٩٨٣)	(٤,٠٨٦,٥٠٤)	٣,٣٩٢,٤٠١	(٢,١٩٣,٥٤٨)		رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٢٤٨,٨٣٠	-	-	٢٣٧,٣٣٠	١١,٥٠٠		مبالغ تم إدامتها خلال العام
(٧١٠,٥٨٩)	-	-	(٧٠٩,٥٨٩)	(١,٠٠٠)		مبالغ مستردہ خلال العام
١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	-		محول الى مخصصات اخرى
(١٢,٤٦٦,٤٢٠)	(١,٦٣٣)	(٣,٤٨٣,٧٥٧)	(٨,١٣٢,٨٥٧)	(٨٤٠,١٧٣)		فرق إعادة تقييم عملات أجنبية
(٤,٤٥٠,١١٨)	(٣٠,٢٣٣)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٢٣,٥٠٤,٨٣٦)	(٥,٨٢٨,٤١٥)		الرصيد في آخر العام

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

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

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدي، وتنطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متطرق عليه.

تمثل عقد مبادلة العملة / أو العائد ارتباطات لتداول مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، ويترتب عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثل) أو كل ذلك معاً (أي عقد مبادلة عائد و عملات)، ولا يتم التبادل الفعلى 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 وبasis من المبالغ التعاقدية، وللرقة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات Option (العملة الأجنبية / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظظ) الحق وليس الالتزام، إما لشراء (الخيار شراء) أو بيع (الخيار بيع) في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متدناة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراك 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 مؤشرًا 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 لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية /افتراضية 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 المحافظ بها.

٢٠.١.١ المشتقات المحافظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الالتزامات	٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر	الاصول	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	مشتقات العملات الأجنبية
٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١		١١٠,٠٩٦	٤٥,٩٧١	١٢,٧٣٣,٢٠٢		- عقود مبادلة عملات أجنبية
١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٣٦٦,٤٦١		١,٧٢٣	٧٥,٣٦٠	٢٤,٠٣٠,٥٦٨		- عقود مبادلة عملات
٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤			١١١,٨١٩	١٢١,٣٣١			(إجمالي) (١)
مشتقات مصنفة تقطيل القيمة العادلة								٢٠.١.٢
٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤		٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥	١٧,٣٩٩,٩٨٨		عقود مبادلة عائد
٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧			٢٥,٩٨٣	١٤١,٦٤٥			(إجمالي) (٢)
مشتقات تغطية للتدفقات النقدية								٢٠.١.٣
-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢		-	٣٥٧,٣٧٣	٤,٥٢٨,٧٦٤		عقود مبادلة عائد
-	٦٨٢,٦٢٠			-	٣٥٧,٣٧٣			(إجمالي) (٣)
١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١			١٣٧,٨٠٢	٦٢٠,٣٤٩			(إجمالي المشتقات المالية (٣+٢+١))

٢٠٠٢ تغطية القيمة العادلة المشتقات المحفظ بها للتغطية

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناجم 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 مصرى مقابل ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبلغت الأرباح الناجمة عن أداء التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٦٣,٨٦٠ ألف جنيه مصرى مقابل ارباح ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبلغت الخسائر الناجمة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١,٠١٩ ألف جنيه مصرى مقابل خسائر ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تغطية التدفقات النقدية

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

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية</u>	<u>ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة</u>	<u>استبعادات</u>	<u>اضافات</u>	<u>الرصيد الافتتاحي</u>
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٨,٣٧٣,٨٠٠	٩,٨٠١,٣٥٥	(١٤٠,٢٥٧,١١٠)	١١٢,٨٢١,٢٦٠	(١,٨٧٠,٧٦٢)
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢,٦٥٢,٢٤٤	-	١٢٨,٦٤٨,٣٦٠	٣٧٠,١٨٠,٢٦٠	٣٧٠,١٨٠,٢٦٠

<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية</u>	<u>ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة</u>	<u>استبعادات</u>	<u>اضافات</u>	<u>الرصيد الافتتاحي</u>
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	(٤,٨٩٢,٨٤٢)	١٠,٤٤٠,٣٧٤	(١٢٧,١٦٨,٢٦٧)	٢٦٣,٧٧١,٠٩٢	(٨٩,٢٤٣,٤٨٧)
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	(٢٤٤,٩٦٦)	-	(٢١,٥٩٠,٠٢٠)	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦

٢١ . أوراق مالية استثمارية

<u>الاجمالى</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>فرق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية</u>	<u>ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة</u>	<u>استبعادات</u>	<u>اضافات</u>	<u>الرصيد الافتتاحي</u>
٦٠٩,٨٦٥,٧١٧	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	-	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠		
٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩	٩٥١,٨٨٢	٩٥١,٨٨٢		
١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣	١٤٢,٨٦٨,١١٦	١٤٢,٨٦٨,١١٦		
١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦	١٤٢,٨٦٨,١١٦	١٤٢,٨٦٨,١١٦		
١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣	٧٥٠,٥٩٩	٧٥٠,٥٩٩		
٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩	٢٤,٤٢١,٣١٣	٢٤,٤٢١,٣١٣		
٢٦,١٦٤,٠٥٢	١,٧٤٢,٧٣٩	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣		
٤٠٩,٧٠٠,٨٩٣	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	١٧٦,٧٥٨,١٧٥	١٧٦,٧٥٨,١٧٥		

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
stocks
أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

<u>الإجمالي</u>	<u>مدرجة بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>	<u>أوراق مالية استثمارية</u>
استثمارات مدرجة في السوق			
٢٧٨,٤٧٤,٥٧٩	١٦٤,١٥١,٦٠٦	١١٤,٣٢٢,٩٧٣	سندات حكومية
٢٧,٩٧٠,٩٦٨	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٥,٩٥٥,٠١٥	سندات توريق وسندات أخرى
١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦	أسهم حقوق الملكية
١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣	stocks
استثمارات غير مدرجة في السوق			
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	أذون خزانة
٢,٢٧٣,٢١٠	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٦٣,٨١٣	سندات توريق وسندات أخرى
٦٨٩,٤٩٦	-	٦٨٩,٤٩٦	أسهم حقوق الملكية
٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢	صناديق
الإجمالي	٤٠٠,٣٠٦,٨٥٩	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢٢٣,٠٢٩,٩٠٣

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

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

٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	
٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١
٤٥٩,٣٣٧	٤٩٨,٤٤٣
-	١٨١,٥٦٠
-	(٩٤,١٢٠)
٤٥٩,٣٣٧	٥٨٥,٨٧٣
الإجمالي	

٢٢ . استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	
٢٠٢٥ دسمبر ٣١	٢٠٢٤ دسمبر ٣١
شركات تابعة	
٤٩,٩٥	-
١٠٠,٠٠	٧٥٧,٥٣٠
٩٩,٩٨	٣٩٩,٩٠٠
١٠٠,٠٠	-
٣٩,٣٣	-
١,١٥٧,٤٣٠	٥٣٥,٠٧١
الإجمالي	
شركات شقيقة	
-	-
٣٧,٢٣٢	١٥٥,٩٥٢
٣٣,٦١١	١٠٢,٢٩٦
١٠,٨٠٤,٤٤٩	١٣,٥٥٩,٥٩٧
الإجمالي	

* للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع الى ايضاح الاحداث هامة.

** خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك ببيع كامل حصته في شركة تي سي اي العقارية وتحويل شركة دمياط للشحن الى أصول غير متدولة محفظتها لغرض البيع.

٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	
٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١
شركات تابعة	
٤٩,٩٥	-
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤
٩٩,٩٦	٢٥٩,٩٠٠
١٠٠,٠٠	-
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠
٣٩,٣٣	-
٨٧١,٥٢٥	(١٨٥,٣٢٤)
الإجمالي	
شركات شقيقة	
-	-
٧٨٤,٢١٢	٧٨٤,٢١٢
٨٩٠,٦٨٤	٨٩٠,٦٨٤
٦٨,٧٢٥	٦٨,٧٢٥
٤٧,٨٦١	٤٧,٨٦١
٧,٨١٨,٣٠٥	١٠,١٢٠,٠٤٢
الإجمالي	

٢٣ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٥,١٥١,٢٥٩	٣٨,٥٢٤,٠٥١		إيرادات مستحقة
١,٤٣٤,٥٨٩	٢,٣٧١,٨١٣		مصروفات مقدمة
٥,٣٦٧,٧٨١	٩,٦١١,٣٦١		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٠٧٧,٨٢٢	٣,٠٠٠,٧٩٨		أرصدة مدينة متعدة (بعد خصم المخصص)
٤٠,٨٠٩	٢٦٥,٩٤٨		أصول آلت ملكيتها للبنك
١٠٢,٩٧٢	١٣٠,١٤٢		التأمينات والعهد
٤٤,١٧٥,٢٣٢	٥٣,٩٠٤,١١٣		اجمالي

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

٤٤ . أصول ثابتة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
اجمالي	اثاث وتأثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضي		
١٠,٤٩٣,٦٣٤	١٩٧,٠٦٦	١,٢٧٨,٠٥١	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٤,٥٧٢	٥,٩٦٧,٩٣٢	١,٣٠١,٩٢٣	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	
٣,٣٠٩,٤٦٦	٥٣,٢٨٠	٣٢٧,٢٥٣	٣٢٢,٢٦٠	١٠,٥٩٠	٢,٣٧٤,٨٠٠	٢١١,٢٨٣	-	الإضافات خلال العام	
(٤٢,٤٠٩)	(٢,٢٧٤)	(٨,٠٩٤)	(٢٢,٥٩٣)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استبعادات العام *	
١٣,٧٦٠,٦٩١	٢٤٨,٠٧٢	١,٥٩٧,٢١٠	١,٥٨٤,٠٨٨	٢٥٥,١٦٢	٨,٣٣٩,٩٩٥	١,٥٠٦,٤٩٥	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخر العام (٢)	
٦,٦١٢,٠١٤	١٤٤,٩٩٩	٨٣٨,٦١٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٤٥٣	٣,٩٢٦,٧٥٧	٦٢٧,٣٤٤	-	مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	
١,٧٥٣,٥٦٧	٢١,٤٠٥	٢١٢,٦٩٠	١٨٨,٢٤٩	٧,٠٢٢	١,٢٥٩,٦٠٤	٦٤,٥٩٧	-	اهلاك العام	
(٤٢,٤٠٩)	(٢,٢٧٤)	(٨,٠٩٤)	(٢٢,٥٩٣)	-	(٢,٧٣٧)	(٦,٧١١)	-	استبعادات العام *	
٨,٣٢٣,١٧٢	١٦٣,٤٣٠	١,٠٤٣,٢١٣	١,١٤٨,٢٠٠	٩٩,٤٧٥	٥,١٨٣,٦٢٤	٦٨٥,٢٣٠	-	مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)	
٥,٤٣٧,٥١٩	٨٤,٦٤٢	٥٥٣,٩٩٧	٤٣٥,٨٨٨	١٥٥,٦٨٧	٣,١٥٦,٣٧١	٨٢١,٢٦٥	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اخر العام (٤-٢)	
٣,٨٨١,٦٢٠	٥٢,٧٦٧	٤٣٩,٤٣٤	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١١٩	٢,٠٤١,١٧٥	٦٧٤,٥٧٩	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اول العام (٣-١)	

* تتضمن الاستبعادات بيع أصول ثابتة (كما هو موضح ببيان رقم (١)) ولم يقم البنك بتخريد أي أصول ثابتة خلال العام.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
اجمالي	اثاث وتأثيث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضي		
٨,٣٧٨,٢٢٣	١٦٢,٢٧٩	٩٣٨,٣٩٦	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٤,٧٤٨	٤,٥٧٣,٩٣٦	١,٢٣٠,٩٤٦	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	
٢,٢٢٢,٠٩٧	٣٧,٣١٤	٣٦٠,١٤١	٢٨٧,١٨٣	١٩,٨٢٤	١,٤٢٤,٤٢٨	٩٣,٢٠٧	-	الإضافات خلال العام	
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استبعادات العام	
١٠,٤٩٣,٦٣٤	١٩٧,٠٦٦	١,٢٧٨,٠٥١	١,٢٧٤,٤٢١	٢٤٤,٥٧٢	٥,٩٦٧,٩٣٢	١,٣٠١,٩٢٣	٢٢٩,٦٦٩	التكلفة في اخر العام (٢)	
٥,٦٤٠,٢٨٧	١٢٩,٥٦٦	٧٢٩,١١٣	٩١٥,٧٩٤	٩١,٦٩٥	٣,١٨٢,٧٧١	٥٩١,٣٤٨	-	مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	
١,٠٧٨,٤١٣	١٧,٢٦٠	١٢٩,٩٩٠	٩٧,٧٦١	٧٥٨	٧٧٤,٤١٨	٥٨,٢٢٦	-	اهلاك العام	
(١٠٦,٦٨٦)	(٢,٥٢٧)	(٢٠,٤٨٦)	(٣١,٠١١)	-	(٣٠,٤٣٢)	(٢٢,٢٣٠)	-	استبعادات العام	
٦,٦١٢,٠١٤	١٤٤,٩٩٩	٨٣٨,٦١٧	٩٨٢,٥٤٤	٩٢,٤٥٣	٣,٩٢٦,٧٥٧	٦٢٧,٣٤٤	-	مجموع الاهلاك في اخر العام (٤)	
٣,٨٨١,٦٢٠	٥٢,٧٦٧	٤٣٩,٤٣٤	٢٩١,٨٧٧	١٥٢,١١٩	٢,٠٤١,١٧٥	٦٧٤,٥٧٩	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اخر العام (٤-٢)	
٢,٧٣٧,٩٣٦	٣٢,٧١٣	٢٠٩,٢٨٣	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,٠٥٣	١,٣٩١,١٦٥	٦٣٩,٥٩٨	٢٢٩,٦٦٩	صافي الأصول في اول العام (٣-١)	

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
حسابات جارية	١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٥٥,٣٢١	
ودائع	١,٠٢٠,٣٣٥	٥٤١,٥٤٥	
الإجمالي	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	
بنوك مركزية	٧١٤,٣٦٨	٨١٤,٨٠٠	
بنوك محلية	٤٣,٨٣٢	٧٣,٢٤٨	
بنوك خارجية	١,٥٥٩,٥١٥	٢,٩٠٨,٨١٨	
الإجمالي	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	
أرصدة بدون عائد	١,٢٩٧,٣٨٠	٣,٢٥٥,٣٢١	
أرصدة ذات عائد متغير	٦٧٩,٧١٥	٤٧٠,٠٣٨	
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٤٠,٦٢٠	٧١,٥٧٧	
الإجمالي	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	
أرصدة متداولة	٢,٣١٧,٧١٥	٣,٧٩٦,٨٦٦	

٢٦ . ودائع العملاء

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
ودائع تحت الطلب	٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	٤٦٠,٧٥٤,٢٢٠	
ودائع لإجل وباختصار	١٩١,٥١٢,٦٠١	١٧٨,٢٥٨,٦٨٤	
شهادات إيداع وإيداع	٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	
ودائع التوفير	١٦٤,٠٦٧,٢٥١	٢١٠,٣٨٨,١٣٠	
ودائع أخرى	٩,٠٠٥,٢٤٨	٧,٤٧٠,٧٩٢	
الإجمالي	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	
ودائع مؤسسات	٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	٤٥٧,٩٥١,٩٦٠	
ودائع أفراد	٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	٦٤٧,٤٠٣,٦٥٧	
الإجمالي	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	
أرصدة بدون عائد	١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	٢٠١,١١٩,٧٧٧	
أرصدة ذات عائد متغير	٩,١٩٤,٤٨٥	٢٥,٢٥٤,٢٦٣	
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	٨٧٨,٩٨١,٥٧٧	
الإجمالي	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	
أرصدة متداولة	٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	٨٥٥,٨٠٢,٤٥١	
أرصدة غير متداولة	٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	٢٤٩,٥٥٣,١٦٦	
الإجمالي	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	

تضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١٠٤٦ مليون جنيه مقابل ٤٦٥ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تتمثل ضمن لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة ل تلك الودائع هي تقريباً قيمتها الحالية.

٢٧ . أدوات الدين مصدره

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

٢٨ . قروض أخرى

	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	المستحق خلال العام التالي	نوع العائد	مدة القرض
قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية	٤,٧٩١,٣٧١	٤,٣٠٤,٣٥٠	٩٥٣,٤٤٤	عائد متغير	١٠ سنوات
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٥٣,٥٤٦	٩٤٨,٨١٧	٢٠٤,٣٥٠	عائد متغير	٥ سنوات
مؤسسة التمويل الدولية	٢,٥٠١,٩٩٥	٢,٣٥٢,٩١٤	-	عائد متغير	٥ سنوات
مشروع الالتزام البيئي	٢١٠	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	عائد ثابت	سنة
صندوق دعم البحث الزراعية والتنمية	١٩٧,٨٢٧	٢٣٧,٩١١	٢٢١,١٠٩	عائد ثابت	٣-١ سنوات
مشروع مكافحة التلوث الصناعي	٨٤٧,٣٤٥	١,٣٦٣,٨٧٧	٣٢٨,٠٩٥	عائد متغير / ثابت	٦-١ سنوات
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	٧,٥٥٩,٠٩٤	٧,٠٩٥,٢٦٢	-	عائد متغير	١٠ سنوات
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	٧,٥٦١,٠٠١	١٤,١٨١,٨٦٨	-	عائد متغير	١٠ سنوات
الإجمالي	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٠,٤٧١,٤٩٩	١,٧١٣,٤٤٣		

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

٢٩. التزامات أخرى

	٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	
عوائد مستحقة	٣,٨٣١,٢٧٥	٣,٢٣٠,٣٠٢	
مصروفات مستحقة	٤,٤٢٧,٠٩٩	٤,٥٥٧,٧٦٨	
دائنون	١٢,٨١٣,٤٣٦	١٦,٢٩٩,٦٥٩	
أرصدة دائنون متغرة	٢٧٥,٦٨٩	١,٣٢٣,٩٧٧	
الاجمالي	٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٥,٤١١,٧٠٦	

٣٠. مخصصات أخرى

	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	
مخصص مطالبات قانونية*	١٩,١٤١	
مخصص التزامات عرضية	١٢,٥٤٩,٥٨٦	
مخصص مطالبات أخرى**	٣,٠٦٤,٠١٠	
الاجمالي	١٥,٦٣٢,٧٣٧	

	٢٠٢٤ دسمبر ٣١	
مخصص مطالبات قانونية*	١٩,٣٤٨	
مخصص التزامات عرضية	١٥,٥٩٧,٣٦١	
مخصص مطالبات أخرى**	٢,٨٩٦,٣٥١	
الاجمالي	١٨,٦١٣,٠٦٠	

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لذلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.
** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١. حقوق الملكية

٣١.١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصرى و ذلك طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠,٧٠٠,٨٥١ الف جم في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٥ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ الف جم بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل عشرة اسهم تمولياً من الاحتياطي العام .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٠,٧٠٨,٥١٠ الف جم في ١ يونيو ٢٠٢٥ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ الف 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 اثابة العاملين .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٦,٥٧٠ الف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٣,٧٧٩,٣٦١ الف جم 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 اثابة العاملين .

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	رأس المال المرخص به
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠
عدد الأسهم القائمة بالآلاف	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٣,٧٧٩,٣٦١
٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	القيمة الاسمية للسهم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠	١٠	

٣١.٢ الإحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ٥٪ من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوفر تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مابعادل ٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع.

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

٣٢. أصول (الالتزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلى:-

<u>أصل (الالتزام)</u>	<u>أصل (الالتزام)</u>	
٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
(١٧٣,٠٦٣)	(٢٧٥,٥٣٣)	الاصول الشابطة (الاهمال)
١,٦٣٧,٢١٢	١,٦٥٥,٤١٨	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية)
٧٤٣,٩٧٩	٣٣,٨٥٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١٥,٩٧٤)	١٢٤,٧٩٤	تقييم اصول و التزامات اخرى
٣٩٥,٩٧٩	٤١٧,١٥٥	اضمحلال استثمارات مالية
٤٢٠,٣٥٢	٥٢٧,٢٩٥	نظام اثابة العاملين
(٤,٧٥٩)	(٦٧,٠٥٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٣٣,٥٧٨	(٥,٥٧٨)	فروق تقييم عقود صرف اجله
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	الرصيد
<u>أصل (الالتزام)</u>	<u>أصل (الالتزام)</u>	
٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣١	
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 / الاستبعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر
٢,٣٣٧,٣٠٤	٢,٤١٠,٣٤٧	الإضافات / الاستبعادات عن طريق قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية العام

٣٣. المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام اثابة وتحفيز العاملين وفقاً لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ . وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتمكّن لأسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم اصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحويلها على قائمة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية لتغطير البنك لعدد الأسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتحتمل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي:

<u>٢٠٢٤ ٣١</u>	<u>٢٠٢٥ ٣١</u>	
<u>عدد الاسهم بالاف</u>	<u>عدد الاسهم بالاف</u>	
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	قائمه في بداية العام
٢٢,٨٦٩	٣٣,٤٦٩	ممنوحة أثناء العام
(٣,٣٥١)	(٢,٩٩٢)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٢٢,٦٥٧)	(٢٧,٦٩٣)	تم ممارستها أثناء العام
٧٥,٨٧٤	٧٨,٦٥٨	قائمه في نهاية العام

وتحتمل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى:

<u>٢٠٢٦</u>	<u>٢٠٢٧</u>	<u>٢٠٢٨</u>	<u>تاریخ الاستحقاق</u>
<u>الإجمالي</u>			
٢٧,٣٣٦	٣٠,٩٩	١٠	
٢٣,١٨٦	٦٠,١٤	١٠	
٢٨,١٣٦	٦٠,٤٤	١٠	
٧٨,٦٥٨			

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

<u>الإصدار التاسع عشر</u>	<u>الإصدار الثامن عشر</u>	<u>سعر الممارسة</u>	<u>سعر الممارسة</u>
<u>عدد الاسهم بالاف</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>سعر الممارسة</u>	<u>سعر السهم</u>
٢٧,٣٣٦	٣٠,٩٩	١٠	
٢٣,١٨٦	٦٠,١٤	١٠	
٢٨,١٣٦	٦٠,٤٤	١٠	
٧٨,٦٥٨			

أعمار الخيارات (سنوات)

معدل العائد السنوى الحالى من المخاطر %

معدل العائد المتوقع على سعر السهم %

تنبذب السعر (Volatility) %

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

٣٤ . الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

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

* تم إعادة تخصيص صافي الانخفاض البالغ ١٣,١ مليار جنيه مصرى، والناتج عن إعادة معابرية نموذج احتمالية التغير لقطاع الشركات، من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص. وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز استخدامه دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي المصري. بالإضافة إلى ذلك، سيتم استبعاد هذا الاحتياطي من حساب نسبة كافية رأس المال (CAR) الخاصة بالبنك.

٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية

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

٣٤,٢ احتياطي قانوني

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

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(٧,٠٩٥,٧٤١)	الرصيد في أول العام
(٣٧٠,٢٢٤)	٣,٢١١	محول إلى أرباح محتجزة من احتياطي 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 أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢,٦٠١,٢٦٨	الرصيد في آخر العام

٣٤,٤ أرباح محتجزة

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

٣٤,٥ احتياطي نظام إثابة العاملين

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

٣٤,٦ احتياطي المخاطر العام

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

٣٥ . نقديه وأرصده وما في حكمها

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	٨٨,٠٩٤,٥٧٩	النقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٣٦,٧١٤,٤٨٦	أرصدة لدى البنك
٨٩,١٣٧,٥٨٣	١٤٣,٣٩١,٤٢٠	أذون خزانة وأوراق حكوميه اخرى
(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	(١٨,٧١٣,٣٤١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي
(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)	(١٤,٨٤٣,٦٦٨)	أرصدة لدى البنك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٨,٠٨٢,٤٨٦)	(٤٣,٣٧٦,٨٣٣)	أذون الخزانة وأوراق حكوميه اخرى استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	النقديه وما في حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المقرونة بالقائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر منها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تتحقق، خسائر عنها.

٣٦٢ : أسمالية ا، تباطات

٣٦٢١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الاستثمارات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم تطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٠,٩٧٩ ألف جنيه وذلك طبقاً لامواله.

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

٣٦,٢,٢ الفروع وتجهيزات الثابتة الاصول

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦٢٣,١٥٨ الف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٣٩,٧٣٠ الف جنيه مصرى في ٢٠٢٤.

٣٦٣ ضمانات و تسهيلات

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات متحمّلة أخرى	احتياطي التزامات عرضية وارتباطات
٢٥٧,٢٧٠,٣٧٣	٢٧٤,٠١١,١٥٦	خطابات ضمان
١٩,٠٠٩,١٠٧	١٢,٧٨٧,٦٤٩	
١١,٨٠٥,٥٣٦	١٠,٧٧٣,٤٢٩	
٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	٢٩٧,٠٧٧,٢٣٤	

٣٦، ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ دسمبر ٣١	ارتباطات عن تسهيلات انتقامية
٦,٦١٩,٧٧١	٦,٦٦٣,٠٠٣	

٣٦٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوّعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلى :

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من ستة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات
٣٤٤,٩٤٧	٤٣٩,٠٠٧	٦١٣,٢٧
٦١٣,٢٧	٥٦٧,٤٣٣	٢٣٠,٨٤٢
٢٣٠,٨٤٢	٦٦٠,٦٨٤	

٣٧ . صناديق الاستثمار
صندوق اصول

أشباب البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي النقدي ذو العائد التراكمي - أصول وفقاً لاحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحقه التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ ب تاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس ماناجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٤٠,٤٠٢,١٠٤ وثيقة قيمتها استردادية قدرها ١٥,٥٨٩,١٥,١٠٨,٥٨٩ ألف جنيه مصرى بواقع ٩٤,٩٠ جنية مصرى لكل وثقة، ولكل وثقة قيمتها الاستردادية ٢٢٣,٥٩٣ ألف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

أشاً البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الثاني ذو العائد التراكمي وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سى اي استنس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٠٥٥,٤٨٤ وثيقة بقيمة أستردادية قدرها ٨٧٢,٦٤١ ألف جنيه مصرى يوازن ٨٢٦,٦٤ ألف جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بقيمتها أستردادية ٤١,٣٣٢ ألف جنيه مصرى.

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

أنشأ البنك التجارى الدولى - مصر (سي اي بي CIB) وبنك فيصل الإسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي وفقاً لاحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية، ويجب الترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اي استنس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ١٠٣٢,١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢٦,٦٧ ألف جنيه مصرى بمفعى ٥٨,٤ جنيه مصرى لكل وثيقة، وقد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٣٢,٥٩٦ وثقة قيمتها الإستردادية ١٣,١٨٨ ألف جنيه مصرى.

صندوق حماية

أشألا بنك صندوق استثمار البنك التجاري الولى الرابع ذو عائد تراكمي - حماية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولايته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٥٨٥ ب تاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى استس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق، وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٤٠٧٦٠٩٦ وثيقة. بقيمة استردادية قدرها ٩٩٥٤ ألف جنيه مصرى باقع ٦٨١٢٩ جنيه مصرى لكل وحدة.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجارى الدولى للاستثمار فى أدوات الدين ذو العائد رباع السنوى - ثبات وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهته التقديمة، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ ب تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٣٨,٣٦٩ وثيقة بقيمة أستردادية قدرها ١٣٥,٧٧٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٥٦٩,٥٨ جنيه مصرى لكل وثيقة. ويبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بقيمتها الإستردادية ٢٨٠,٤٧٩ ألف جنيه مصرى.

صندوق تكميل

أنشأ البنك صندوق البنك التجارى الدولى ذوعائد تراكمي - تكميل وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهته التقديمة، وبموجب الترخيص رقم ٧٠٦ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اي استنس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٢٨٤,٥٩٥ وثيقة بقيمة أستردادية قدرها ١٩٧,٣٥٠ ألف جنيه مصرى بواقع ٦٩٣,٤٤ جنيه مصرى لكل وثيقة. ويبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بقيمتها الإستردادية ٣٤٤,٦٧٢ ألف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	
قرض وتسهيلات وأصول أخرى	٤,٩٤٠,١٧٧
ودائع والتزامات أخرى	١,٢٧٩,٥٤٩
الالتزامات العرضية	٢٧٣,٣٥٩

٣٨,٢ عمارات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة	
شركة سي فيشرز	٣٠,٨٤٠
البنك التجارى الدولى (CIB) كينيا	٧,٨٢٠
شركة ديماظ للشحن	١,٨٦١
شركة التجارى الدولى للتمويل	١٢,٢٣٠
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى	٤
تي سي ايه العقارية	-
١٣٧,٤٥٨	١١
	٣,٦٢٨
	١٠
	١٠,١٧٠
	٤٠
	٣٤١,٢٨١
	-
	-

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣٩,١ العمل بالعملة المحلية	٣٩,٢ العمل بالعملة المحلية
(١٤,٢٢٦,٨٨١)	(١,٩٠١,٨٥٣)
١٣,٤١١,٤٥٢	٥,٢٢٦,٩٩٥
٢١,٦٥٦	٧,٥٣٥
(٢,١٧٨)	٢٩٧
٦٧٢	٢,٠٠٨٣
٧٢٥,٠٤٠	(٤,١٥٧,٥٢٤)
(٣٥,٣٤٩)	٣٣,٧٩٧

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

٤٠ . الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة شركات الأموال

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدعمة

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

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة / النقص

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

٤٢ . أحداث هامة

- خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعاتها خفض سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العمليه الرئيسية للبنك المركزى ليصل إلى ٢١% و ٢٠,٥% و ٢٠,٥% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الإئتمان والخصم ليصل إلى ٢٠,٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى 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 التجارى الدولى للتمويل (CIFC) بمبلغ ١٤٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والرقابية الازمة.

- خلال عام ٢٠٢٥ قام البنك بزيادة رأس مال البنك التجارى الدولى (CIB) كپنبا بمبلغ ٨,٢ مليون دولار وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والرقابية الازمة.

- خلال عام ٢٠٢٥ ، قام البنك بإعادة معالجة التغير التاريخي بعد الحصول على الموافقات الازمة. يتوافق النموذج المعاد معاديرته مع تعليمات تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى فبراير ٢٠١٩.

يتضمن النموذج المعاد معاديرته هامش احترازى إضافي كإجراء لمعالجة المخاطر المت关联ة فى النموذج ويتم مراجعته بصورة دورية. تم تحصيص الفرق الناتج من إعادة المعالجة وبالغ حوالي ١٣,١ مليار جنيه مصرى، لحساب احتياطي خاص لن يتم توزيعه او التصرف فيه إلا بعد الرجوع للبنك المركزى المصرى ولن يستخدم أو يُدرج في نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك (يرجى الرجوع لايضاحى ١١ و ١٢).

٤٣ . أصول غير متداولة محظوظ بها لغرض البيع

	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
- شركة سي فيشرز	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	
- شركة دمياط للشحن	-	٣,٨٧١	
- شركة سي اي اي سي	-	١١٥,٤٥٥	
اجمالي	١٥٩,٨٢٨	٢٧٩,١٠٤	

٤٤ . أحداث لاحقة

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

