



# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية المجمعة

لبنك كريدي أجريكول مصر



CRÉDIT AGRICOLE  
A whole bank just for you

بنك كريدي أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المجمعة  
وتقدير مراقبا الحسابات  
عن السنة المالية المنتهية في  
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

٤	تقرير مراقبا الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المجموعة
٦	قائمة الدخل المجموعة
٧	قائمة الدخل الشامل المجموعة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجموعة
٩٩-٩	قائمة التدفقات النقدية المجموعة
	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة لقوائم المالية المجموعة

تقرير مراقباً الحسابات

السادة مساهمي بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

**تقرير عن القوائم المالية المجمعة**  
راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) "البنك" وثركته التابعة "معا المجموعة" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والنيل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتغيرات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

**مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة**

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة المجموعة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختبار السياسات المحاسبية الملازمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملازمة للظروف.

**مسؤولية مراقب الحسابات**

لتحصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحفظ واداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أفعال المراجعة أداء إجراءات للتحصص على أدلة مراجعة بشأن القيم والالصحاحات في القوائم المالية المجمعة. وتحتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمرأب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدي تقييم هذه المخاطر ينبع المرأب في اختياره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقائم "المجموعة" بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المجموعة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أخذت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالتحصص عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

**الرأي**

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبّر بعدها ووضوح في جمع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك كريدي أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أداته المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في تاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقباً الحسابات



وائل صقر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨  
برايس وترهاؤس كوبيرز عز الدين ودياب وشركاه  
محاسبون قانونيون  
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٧٣  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨  
سجل البنك المركزي ٥٧٣  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢  
مصطفى شوقي Forvis Mazars

قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر الف.جنيه مصرى	٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر الف.جنيه مصرى	إلاضاح رقم	
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠	١٥	<u>الأصول</u>
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٤٠,٦٠٩,٠٥	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
-	٥٦,٩٥٢	١٧	أرصدة لدى البنوك
٤١,٦٦٨,٨٨٨	٥٣,٢٢١,٤٨٧	١٨	فروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٩٧٠	٣٤١,٣٢٠	١٩	فروض وتسهيلات للعملاء
			مشنقات مالية
			<u>استثمارات مالية:-</u>
١٧,٦٠٧,٠٩٥	٢٢,٩٤٩,٨٢٣	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨٣,٩١٤	١٠٠,١٣٩	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	٢٢	أصول غير ملموسة
٣,٣٤٦,٩٣٩	٣,٢٢٦,٠٣٥	٢٣	أصول أخرى
٦١,١٩١	-	٢٤	أصول ضريبية مزجدة
٥٩٤,٥٠٦	٧٢٦,٨٠٧	٢٥	أصول ثابتة
<b>١٠٦,١٧٧,٥٣٢</b>	<b>١٢٦,٨٩٧,٩٤٩</b>		<u>أجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٢٠٠,٢٩٤	١٨٢,٥٧١	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٠٤٨	٢٥	عمليات بيع دون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٣,٤٨٩	٩٥,٤٨٤,١٦٨	٢٦	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٣٣٤,١٩٦	٢٧	مشنقات مالية
١,٠٧٧,٠٣٥	١,٧٦٩,١٥٣	٢٨	فروض أخرى
٣,٩٤١,٣٥٧	٤,٣٢٢,٥٦٤	٢٩	الالتزامات أخرى
١,٥٠١,٠٥٢١	١,٨١٤,٥٤١	٣٠	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٨٨٢,٤١٤	٣١	مخصصات أخرى
١٤٠,٢٥٢	٢٢٣,٤١٤	٣٢	الالتزامات مزايا التقاعد
-	١٣٤,٧٦٣	٣٣	الالتزامات ضريبية مزجدة
<b>٩١,٦٧٢,٧٦٦</b>	<b>١٠٥,٤٥١,٨٣٢</b>		<u>أجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المدفوع
٨٢٣,٣٠٥	١,٩٧٩,٤٥٠	٣٢	الاحتياطيات
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٤٦٦,٦٤٨	٣٣	الأرباح محتجزة
١٤,٥٠٤,٧٤٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨		
١٧			الحقوق غير المسيطرة
١٤,٥٠٤,٧٦٦	٢١,٤٤٦,١١٧		أجمالي حقوق الملكية
<b>١٠٦,١٧٧,٥٣٢</b>	<b>١٢٦,٨٩٧,٩٤٩</b>		<u>أجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

تمت الموافقة على الإصدار والتوزيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤.

جبن بير شينيل  
العضو المنتدب

راغب راتبان أباز  
المدير المالي

- الإبستموجرافية من رقم ١ إلى ٢٨ متعلقة بقوائم المالية المجمعة وبياناتها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح رقم
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١,٩٥٢,١٩٤	١٧,٩٤٦,٩٦٢	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٩٦,٨١٢)	(٦,٨٦١,٥٠٦)	٦ تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧,٤٥٥,٣٨٢</u>	<u>١١,٠٨٥,٤٥٦</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
 ٢,٠٧١,٦٢٧	 ٢,٣٠٠,٦٣٢	 ٧ إيرادات الأتعاب والعمولات
<u>(٦١٧,٤٩٦)</u>	<u>(٨٣٣,٢٩٧)</u>	<u>٧ مصروفات الأتعاب والعمولات</u>
<u>١,٤٥٤,١٣١</u>	<u>١,٤٦٧,٣٣٥</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
 ٨,٦٦١	 ٣٥,٥٣٧	 ٨ توزيعات أرباح
<u>٤١٧,٠٦٦</u>	<u>٨٤١,٠٧٣</u>	<u>٩ صافي دخل المتاجرة</u>
<u>١٥٤,١٧٢</u>	<u>١١٤,١٧٨</u>	<u>١٠ أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>(٢٩٩,١٣٦)</u>	<u>(٣٢٧,١٩٤)</u>	<u>١١ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>(٢,١٥٣,٧٤٦)</u>	<u>(٢,٧٥٩,١٩٥)</u>	<u>١٢ مصروفات إدارية</u>
<u>(١١٩,١٠١)</u>	<u>٢٠٩,٧٩١</u>	<u>١٣ صافي (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى</u>
<u>٦,٩١٧,٤٢٩</u>	<u>١٠,٦٦٦,٩٨١</u>	<u>صافي أرباح السنة قبل الضرائب</u>
 <u>(١,٧٥١,٠٥٧)</u>	 <u>(٢,٦٣٦,٧٠٠)</u>	 ١٤ <u>مصروفات ضرائب الدخل</u>
<u>٥,١٦٦,٣٧٢</u>	<u>٨,٠٣٠,٢٨١</u>	<u>صافي أرباح السنة</u>
 ٥,١٦٦,٣٧١	 ٨,٠٣٠,٢٧٩	 نصيب الشركة الأم
<u>١</u>	<u>٢</u>	<u>حقوق الأقلية</u>
<u>٥,١٦٦,٣٧٢</u>	<u>٨,٠٣٠,٢٨١</u>	

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٨ متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها-

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في  
٢٠٢٣/١٢/٣١ ٢٠٢٤/١٢/٣١  
الف جنية مصرى

٥,١٦٦,٣٧٢ ٨,٠٣٠,٢٨١ صافي أرباح السنة

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:

صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر  
إعادة قياس نظم المزايا المحددة  
صافي التغيير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)  
بنود يتم إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر :

(٤١٤,٠١١) ٤٨٢,٨٥٨ صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
١٧,١٧١ (٩١,٠٤٤) الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
- (٢١,٣٥١) ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر  
١١,٧٥٩ ١٢,٥٠٦ فروق تقييم عملات أجنبية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٣١١,٠٧٠) ٩٠٤,١٧٢ إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر لسنة  
٤,٨٥٥,٣٠٢ ٨,٩٣٤,٤٥٣ إجمالي الدخل الشامل لسنة

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٨ متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	٢٠٢٣/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	قبل التوزيعات ٢٠٢٣ الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٤٢,٨٢٠)	(١)	(٢٤٢,٨١٩)	(٢٤٢,٨١٩)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣,٠١١)	٣,٠١١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(١٢١,٤٤٢)	١٢١,٤٤٢	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٤٧,٢١٩	١٦	٩,٦٤٧,٢٠٣	٣,٥٠٣,٣٥٩	١,١٤٣,٨٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣١١,٠٧٠)	-	(٣١١,٠٧٠)	-	(٣١١,٠٧٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
-	-	-	٢,٢٤٠	(٢,٢٤٠)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٥	-	٢,٢٤٥	٢,٢٤٥	-	-	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
-	-	-	٤,٢٢٩	(٤,٢٢٩)	-	محول الى الارباح المحتجزة (احتياطي تطبيق معيار ٤٧)
٥,١٦٦,٣٧٢	١	٥,١٦٦,٣٧١	٥,١٦٦,٣٧١	-	-	أرباح السنة المالية
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٤,٥٠٤,٧٦٦	١٧	١٤,٥٠٤,٧٤٩	٨,٦٧٨,٤٤٤	٨٢٦,٣٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	(١,٩٤٦,٣٩٧)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	-	-	(٨,٩٥٨)	٨,٩٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٢٥٧,٢٢٦)	٢٥٧,٢٢٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٥٠٧,٠٨٥	١٧	١٢,٥٠٧,٠٦٨	٦,٤٠٩,٥١٢	١,٠٩٧,٥٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٩٠٨,٧٥١	-	٩٠٨,٧٥١	-	٩٠٨,٧٥١	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
-	-	-	٤,٥٧٩	(٤,٥٧٩)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
-	-	-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	غيرات اخرى
-	-	-	٢١,٦٩١	(٢١,٦٩١)	-	أرباح السنة المالية
٨,٠٣٠,٢٨١	٢	٨,٠٣٠,٢٧٩	٨,٠٣٠,٢٧٩	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢١,٤٤٦,١١٧	١٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٤,٤٦٦,٦٤٨	١,٩٧٩,٤٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٨ متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	الف جنية مصرى ٦,٩١٧,٤٢٩	٢٠٢٤/١٢/٣١	الف جنية مصرى ١٠,٦٦٦,٩٨١	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٨,١٩٥		١٨٩,٠٩٠			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٢٩٩,١٣٦		٣٢٧,١٩٤		١١	عبء أضمحلال الإنتمان
٢٣١,٥٨٧		٩٤,٢١٣		٢٩	(رد) عباء المخصصات الأخرى
(٢٢٢)		(٣٩,٠٠٠)		٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٣٠٤,٤١٢)		(١,٩٤٩,٣٦٤)			استهلاك خصم استثمارات مقدمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١,٧٨١		٢٧٨,٢٨٣			فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٤٢,٨٨١)		(٢,٢٩٩,٠٤١)			فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية استثمارات مالية بخلاف المقدمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,٥٧٦		٥٩٨,٣٧١			فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للفروض الأخرى
١,٢٠٠		(٤,٧١٨)			(ارباح) خسائر أصول التملكية للبنك
(٨,٩٥٨)		(٢٧,٦٠١)			(ارباح) بيع أصول ثابتة
١٨٤,٤٩١		(١,٣٦٨)			فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<b>٥,٨٠٨,٩٢٢</b>		<b>٧,٨٣٣,٠٤٠</b>			<b>ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
٤٥١,٥٠١		٧٩٤,٦٦٢			<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات</b>
(٤٨٧,٥١٩)		(١,٦٧٩,٦٧٢)			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٧,٦٣٤,٤١٣)		(١٢,٤٧٤,١٨٤)			ارصدة لدى البنوك
(١١,٩٩٤)		٦,٦٢٧			فروض للعملاء والبنوك
(٦٩٧,٢١٠)		(٩٤٥,٦٦٨)			مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٦٠,٦١٨)		٢٨٢,٢٧٧			أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٣,١٨٠,٨٩٩		١١,٣١٠,٧٧٩			أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٤٨,٤٩١		٣٢٨,٦٦٠			ودائع العملاء
(٥٠,٧٢٢)		٨٣,١٥٧			التزامات مزايياً التقادع
(٩٤٥,٧١٠)		(٢,٣٣٠,٩٢٥)			التزامات خلال السنة
<b>٢١,٥٠١,٦٢٧</b>		<b>٣,٢٠٨,٦٥٣</b>			<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
(٢٣٨,٢٤٢)		(٤٠١,٨١٦)			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
٩,٤٧٧		٢٧,٧١٨			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١٨٨,٢٥٤,٠٧٢		٦٩,١٥٩,٣٤١			متحصلات من بيع و استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(١٨٩,٥٣٤,٤٩٤)		(٦٩,٥٥٢,١٣٢)			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(١,٥٠٩,١٨٧)		(٧٦٦,٨٨٩)			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(١٠٤,٣١٨)		٩٣,٧٤٧			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٤٢,٨٢٠)		(١,٩٤٦,٣٩٧)			قروض طويلة الأجل
(٣٤٧,١٣٨)		(١,٨٥٢,٦٥٠)			توزيعات الأرباح المدفوعة
١٩,٦٤٥,٣٠٢		٥٨٩,١١٤			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٨٢,٦٣٠		٤٠,٤٢٧,٩٣٢			صافي التغيرى النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٠,٤٢٧,٩٣٢		٤١,٠١٧,٠٤٦			رصيد النقية وما في حكمها في أول السنة
٥,١١٥,٦٤٣		٥,٤٠٩,٧٨٠		١٥	رصيد النقية وما في حكمها في آخر السنة
٣٨,٧١٥,٠٦٨		٤٠,٦١٩,٣٩٢		١٦	وتنتمى النقية وما في حكمها فيما يلى:
١١,٢٧٥,٩٢٨		١٤,٨٠٦,٧٧٧			نقية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٩٧٣,٥٢٣)		(٢,١٧٨,٨٦١)			أرصدة لدى البنوك
(٢,٤١١,٠٢١)		(٤,٠٩٠,٦٩٣)			أذون خزانة
(٩,٢٩٤,١٦٣)		(١٣,٥٤٩,٣٣٩)			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
٤٠,٤٢٧,٩٣٢		٤١,٠١٧,٠٤٦		٣٤	ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
					أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
					النقية وما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٨ متممة للقواعد المالية المجمعة وتقرأ معها.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

### ١. معلومات عامة

تقدّم مجموعة كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفيّة والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٦ فرعًا. ويوظف أكثر من ٢٥٦٨ موظفًا دائمًا في تاريخ الميزانية. تأسّس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقم (١٣ / ١٢ / ١١ / ١٠) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسّست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويملّك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من إجمالي رأس مال الشركة، وتنتمي القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

٢. تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠٢٥ ، ومن حق مساهمي الجمعية العامة للبنك تعديل القوائم المالية بعد اصدارها.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية

يقوم البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك

#### أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة لتعليمات وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والمعدلة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة، مع الأخذ في الاعتبار أنه ما لم يرد ذكره بتعليمات البنك المركزي المصري يتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية.

#### ب- الشركات التابعة والشقيقة

#### ١- الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطرق Special Purpose Entities / SPEs بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) مباشرةً أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقلة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة. ويتم قياس الشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة ناقصاً الأضمحال. ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة للبنك من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقيف السيطرة.

## ٢- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كافة المنشآت التي يملك البنك عليها تأثيراً جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر، ولكنها لا تصل إلى حد السيطرة، وعادة ما يحتفظ البنك بنسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

تمت المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المجمعة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة واستبعاد أي خسائر اضمحلال في القيمة و يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند الموافقة على توزيعات الأرباح تلك عند استحقاق البنك للتحصيل.

## ج- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو أحد مكونات البنك الذي يشارك في الأنشطة التجارية التي قد يحقق منها إيرادات أو تحمل مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس المسؤول عن صناعة القرار التشغيلي (CODM) ممثل في اللجنة التنفيذية لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقدير أدائه والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### ١- عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنيه مصرى) وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

### ٢- المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر، ومع ذلك، يتم الاعتراف بفارق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)
- تغطية التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)..

### ٥- الأصول والالتزامات المالية:

#### ١- الاعتراف الأولى والقياس

يقوم البنك بالاعتراف بالأصول المالية والإلتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في شرط تعاقدي للأداة المالية.

عند الاعتراف الأولى ، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- التصنيف

الأصول المالية:

عند الاعتراف الاولى، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

طرق القياس وفقاً لنموذج الاعمال		الأداة المالية	
بالقيمة العادلة	بالتكلفة المستهلكة		
من خلال الأرباح او الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر		
المعاملة العادلة لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أداة حقوق ملكية

  

الأصل المالي	نموذج الاعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لادارة مخاطر ترکز الائتمان.
		اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة
		ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
		كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكمان لتحقيق هدف النموذج.
		مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج اعمال للأصل المالي المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
		تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تاريخ محددة تكون عبارة عن SPPI.
		ت تكون بشكل رئيسي من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الأصل المالي	نموذج الاعمال	الخصائص الاساسية
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح و الخسائر	نماذج اعمال أخرى تتضمن: (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج إدارة الأصول المالية</li> <li>يجوز للبنك أن يقوم بشكل لا يمكن الرجوع فيه بتخصيص أصل مالي يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.</li> <li>ت تكون بشكل رئيسي من مشتقات الأدوات المالية والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.</li> </ul>

#### تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تموّل تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؟
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ عليها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيفية تحديد تقييم أداء مديرية الاعمال ( القيمة العادلة او / و العائد العادل على المحفظة او كلاهما )
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات ونوعيتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحافظ عليها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

## تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل هي مجرد تقتصر فقط على أصل وفائدة:

لعراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي لقيمة الزمنية للنقد وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت وملحوظ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط . ولإجراء هذا التقييم يأخذ البنك بعين الاعتبار الأمور التالية:

- الأحداث العرضية التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- توصيفات الرافعة المالية (سعر الفائدة، الشروط، نوع العملة...)
- شروط السداد المعجل وتمديد المدة
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (مثل القروض غير القابلة للرجوع)
- المواصفات التي يمكن أن يتم تعديلها لقيمة الزمنية للنقد (إعادة تسعير سعر الفائدة بشكل دوري).

### ٣- إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنیف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي فقط إذا قام البنك بتعديل نموذج أعمال إدارة هذه الأصول.

في جميع الأحوال، لا يتم إعادة التصنيف بين الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة

### ٤- الإستبعاد

#### أ- الأصول المالية

يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الفترة الفعلية للحق التعاقدی للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بشكل جوهري بالملكية إلى طرف آخر.

عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من المبلغ الأصلي المستبعد) وإجمالي المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد متعدد) وأي أرباح أو خسائر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية التي سبق الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الأرباح والخسائر

الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المخصصة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد هذا الأصل. يجب الاعتراف بأي حصة ناتجة أو محتفظ بها من الأصل المؤهل للتخلص منه (المؤهل للتخلص منه) كأصل أو التزام منفصل.

عندما يقوم البنك بإجراء معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها تحمل بشكل جوهري معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. في مثل هذه الحالات، لا يجوز إلغاء الاعتراف بالأصل المحول.

- فيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بشكل جوهري أو ينقل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصول ويسطر على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل ضمن مدى التزامه المستمر بالأصل المالي. يتم تحديد الالتزام المستمر للبنك تجاه الأصل المالي على أساس تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول

#### **ب- الالتزامات المالية**

- يقوم البنك بإستبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

#### **٥- تعديلات الأصول والالتزامات المالية**

##### **أ- الأصول المالية**

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر قد انتهت وبالتالي يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة وقيمة الأصل المالي الجديد. ويتم الاعتراف بالقيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. ومن ناحية أخرى، إذا حدث هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقرض، فيجب تأجيل الأرباح وعرضها مع إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة في حين يجب الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة لا تختلف بشكل جوهري، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.

##### **ب- الالتزامات المالية**

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في مثل هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد وفقاً لشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يجب الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد وفقاً لشروط المعدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فإنه يتم إعادة حساب التكلفة المستهلكة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### **٦- المقاصلة بين الأدوات الأصول والالتزامات المالية**

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح بذلك معايير المحاسبة المصرية، أو للمكاسب والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة بالبنك

#### **٧- قياس القيمة العادلة**

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في وجود الأصل أو في غيابه، وهو السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للبنك الوصول إليه ذات التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطاً" إذا تمت المعاملات المتعلقة بالأصول أو الالتزامات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أسلوب تقييم يعمل على تعظيم استخدام مدخلات المراقبة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل استخدام الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لأصول أو التزامات مماثلة.

عندما لا يمكن الاعتماد على أسلوب السوق لتحديد القيمة العادلة للأصل المالي أو الالتزام المالي، يستخدم البنك أسلوب الدخل لتحديد القيمة العادلة حيث يتم تحويل الدفعات المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى المبلغ الحالي (مخصومة) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية بشأن الدفعات المستقبلية.

تتضمن أساليب التقييم المحددة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ما يلي:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في الأسواق النشطة.
- مبدلات أسعار الفائدة عن طريق حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس منحنيات العائد القابلة للملاحظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة باستخدام النقد الأجنبي المستقبلي لعملة العقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

#### السلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية وفقا للسلسل الهرمي التالي:

المستوى الأول – أسلوب التقييم باستخدام سعر السوق المعلن: الأدوات المالية ذات الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة في الأسواق النشطة والتي يمكن للبنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني – أسلوب التقييم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها: أدوات مالية بأسعار معلنة للأدوات مماثلة في أسواق نشطة أو أسعار معلنة للأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق غير نشطة وأدوات مالية يتم تقييمها باستخدام نماذج حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة.

المستوى الثالث – أسلوب التقييم بمخالفات مهمة غير قابلة للملاحظة: يتم تقييم الأدوات المالية باستخدام تقنيات التقييم حيث يكون واحد أو أكثر من المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة.

#### ٨- إض محلال الأصول المالية

يقوم البنك بالإعتراف بمخالفات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين.
- عقود الضمان المالي الصادرة.
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

## الاعتراف والقياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تصنيف الأصول المالية إلى ثلات مراحل للتصنيف الائتماني على النحو التالي:

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثالثة، يجب أن تعتبر مضمونة ائتمانياً.	لكي يتم تصميف الأداة المالية في المرحلة الثانية، يجب أن تواجه الأداة المعنية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى	لكي يتم تصميف الأدوات المالية في المرحلة الأولى، يجب أن تكون الأداة متوافقة مع شروط وأحكام صرف الأدوات، بالإضافة إلى الالتزام بجدول السداد المتفق عليه، وعدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان .	<b>الخصائص</b>
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثالثة على كامل عمر الأداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثانية على كامل عمر الأداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الأولى على فترة ١٢ شهراً.	<b>الاثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>

### أ- (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) المرحلة الثانية

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى في كل فترة للقوائم المالية من خلال النظر في التغير في مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية. يقوم التقييم بشكل صريح أو ضمني بمقارنة مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث في تاريخ التقرير مقارنة بذلك عند الاعتراف الأولى، مع الأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. إن التقييم يكون ، إلى الحد الذي يكون فيه ذلك مناسباً، غير متحيز ، ومرجح بالاحتمالات، ويستخدم معلومات تطعيمية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل. يعتمد تحديد ما إذا كان عامل معين ذا صلة، وزنه مقارنة بالعوامل الأخرى، على نوع المنتج، وخصائص الأداة المالية والمفترض، والمنطقة الجغرافية.

ولذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وسوف تختلف هذه المعايير باختلاف أنواع الإقراض، لا سيما بين التجزئة والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية قد عانت من زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان عند مرور ٣٠ يوماً على تاريخ استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، يتم تضمين قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، وعادة ما تكون علماً من الشركات والعملاء التجاريين، ويتم تضمينها في قائمة المتابعة العادية أو المتابعة الخاصة في المرحلة الثانية.

بالنسبة لبعض محافظ السندات الدين التي تتوفر فيها تصنيفات السوق الخارجية ولا يتم استخدام التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون السندات في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه درجة استثمارية. الدرجة الاستثمارية هي عندما تكون الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة لنكبة الخسائر، ويكون لدى المفترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته

المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب وقد تحدث تغيرات سلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة ، تقليل قدرة المقرض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية.

بالنسبة لمحفظة التجزئة، يتم تقييم مخاطر التأخر عن السداد باستخدام احتمالية الت العثر عن ١٢ شهراً في تاريخ القوائم المالية المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية الت العثر هذه لتتأثر توقعات الاقتصاد الكلي لفترات أطول من ١٢ شهراً، وهي عبارة عن تقدير تقريري معقول لمقياس احتمالية الت العثر على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات التجزئة إلى محافظ متجانسة، بشكل عام حسب البلد والمنتج والعلامة التجارية. داخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية الت العثر المعدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية الت العثر لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تأخر استحقاقها لمدة ٣٠ يوماً. إن أحکام الخبراء بشأن مخاطر الائتمان هي أنه لا توجد زيادة سابقة في مخاطر الائتمان بشكل كبير. تحدد هذه العتبة الخاصة بالمحفظة القروض ذات احتمالية الت العثر أعلى مما كان متوقعاً من القروض التي تؤدي أداءً كما كان متوقعاً في الأصل وأعلى من ذلك الذي كان يمكن قوله عند الإنشاء. وبالتالي فهو يقارب مقارنة الاعتراف الأولى مع احتمالات الت العثر في تاريخ القوائم المالية.

#### أولاً: العوامل الكمية

##### في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و نقل عن (٩٠) يوم..

##### احتمالية الت العثر

عند زيادة احتمالية الت العثر على مدى العمر المتبقى للبيانات المالية، مقارنة باحتمالية الت العثر على مدى العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وفقاً لهيكل المخاطر المقبول من قبل البنك.

#### ثانياً: العوامل النوعية

##### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

##### قروض المؤسسات والشركات المتوسطة.

- تخفيض التصنيف الائتماني الخارجي الفعلي أو المتوقع للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين.
- تغيرات سلبية كبيرة في أداء وسلوك المقرض، مثل التأخير في سداد الأقساط أو عدم الاستجابة الإيجابية تجاه البنك.
- ضرورة إعادة تنظيم التزامات الدين (إعادة هيكلة الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو انخفاض التدفقات النقدية، وضرورة تعديل الشروط التعاقدية مع الدين أو إلغاء أو التنازل عن بعض الشروط التعاقدية القائمة، لوجود خلل في الشروط التعاقدية فعلية / متوقعة في ظل عدم قدرة الدين على الاستمرار مع البنك ضمن الشروط التعاقدية القائمة، مثل منح الدين فترات سماح سواء لفائدة أو أصل القرض الذي لم يتم النص عليه في أصل العقد، أو زيادة سعر الفائدة / الفائدة للفترة المقبلة.

- حصول البنك على معلومات عن وجود مبالغ مستحقة على المدين سواء للبنك أو لأي دائن آخر تؤثر على قدرته على السداد.
- ارتفاع سعر الفائدة على القروض والتسهيلات الائتمانية/ أدوات الدين بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمدين للفترة الحالية (ارتفاع تسعير المخاطر) مقارنة بالأسعار عند الاعتراف الأولى (إنشاء أو شراء) للقروض والتسهيلات الائتمانية/ أدوات الدين.
- تغير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض (على سبيل المثال انخفاض الإيرادات أو هامش الربح الفعلي أو المتوقع، أو زيادة مخاطر التشغيل، أو نقص رأس المال العامل، أو انخفاض جودة الأصول، أو زيادة الرافعة المالية في الميزانية العمومية، أو ضعف وندهور السيولة أو مشاكل الإدارة أو التوقف عن العمل لقطاع من أعمال العميل) يؤدي إلى تغير كبير في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التغيرات في نهج إدارة الائتمان الخاص بالبنك فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين؛ أي بناءً على المؤشرات السلبية الناشئة والتغيرات في مخاطر القروض والتسهيلات الائتمانية/الأدوات المالية، من المتوقع أن تصبح ممارسة إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك أكثر نشاطاً أو أن ترتكز على إدارة الأداء المالية، بما في ذلك أن تصبح الأداة أكثر مراقبة أو تحت السيطرة. أو يتدخل البنك بشكل خاص مع المدين لإدارة القروض والتسهيلات الائتمانية / الأدوات المالية.
- تغيرات جوهرية في شروط وأحكام القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين التي قد تختلف بشكل كبير إذا كانت القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين قد تم إنشاؤها أو إصدارها حديثاً من تاريخ القوائم المالية (مثل التعهادات الأكثر صرامة أو زيادة مبالغ الضمانات) بسبب زيادة مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين منذ الاعتراف الأولى.
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين الأخرى لنفس المقترض من مقرضين آخرين.
- التغيرات السلبية في قيمة الضمانات أو الضمانات المقدمة من قبل طرف ثالث أو المقدمة لدعم الالتزام، والتي قد تؤدي إلى تقليل الحافز الاقتصادي للمقترض لسداد دفعات تعاقدية مجدولة أو يكون لها تأثير سلبي على احتمالية التعثر (PD).
- تغيرات عكسية في جودة الضمان المقدم من المساهم (أو الشركة الأم) إذا كان المساهم (أو الشركة الأم) لديه حافز أو قدرة مالية لمنع التعثر من خلال زيادة رأس المال أو ضخ النقود.
- التغيرات السلبية الناتجة عن التخفيضات في الدعم المالي من الشركة الأم أو الشركات التابعة الأخرى، والتي من المتوقع أن تقلل من قدرة المقترض على سداد الدفعات التعاقدية المجدولة.
- تغيرات سلبية كبيرة في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لقروض معينة وتسهيلات ائتمانية أو أدوات مالية مماثلة لها نفس العمر المتوقع، وانخفاض أسعار الأدوات المالية المصدرة من قبل المقترض، مثل السندات والأسهم، وغيرها من المعلومات السلبية عن المقترض في السوق

#### بـ. (المضمحل ائتمانياً) المرحلة الثالثة

يحدد البنك أن الأداة المالية مضمحله ائتمانياً وفي المرحلة الثالثة من خلال النظر في الأدلة الموضوعية ذات الصلة، بشكل أساسى سواء كانت:

- بلغ التأخير في السداد للدفعات التعاقدية لأصل الدين أو الفائدة لأكثر من ٩٠ يوماً.
- هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يقوم المقترض بالسداد مثل أن يكون قد تم التنازل لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض؛ وبخلاف ذلك يعتبر القرض متعرضاً.

إذا كان هذا غير محتمل، حتى عندما تسمح القواعد التنظيمية باعتبار العميل متعثرا اذا تأخر عن السداد ٩٠ يوما. ولذلك، فإن تعريفات القروض المضمونة والمتعثرة في السداد تتم مواعيدها قدر الإمكان بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متعثرة أو مضمونة ائتمانياً.

#### اولا: العوامل الكمية

- إذا تأخر المقترض عن سداد الأقساط التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوما، فإنه يعتبر متعثرا عن السداد.
- إذا كانت احتمالية التعرّف ناتجة عن تقييم الجداره الائتمانية فإن ذلك يثبت التعرّف عن السداد واصحاح قيمة الأصول المالية.

#### ثانيا: العوامل النوعية

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية على سبيل المثال اتفاقية القروض.
- قد قام البنك بوضع التزاماً ائتمانياً على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إعفاء مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتيازاً (امتيازات) لم يكن المقترض (المقترضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- أي عوامل أخرى يعتقد البنك أنها قد تؤدي إلى الاصحاح في قيمة الأصول المالية وفقاً للسياسة الداخلية للبنك.

#### الترقى بين المراحل

##### **اولا : الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الاولى:**

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.

##### **ثانيا : الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:**

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية ويخضع لموافقة لجنة الديون دون المستوى المشكوك في تحصيلها (SDDC) أو لجنة مخاطر الائتمان (CRC):
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
  - سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
  - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

## تعريف التعثر

يعد مفهوم "التعثر" أمراً بالغ الأهمية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩. في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩، يعتمد تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أم لا على التغير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩ الإفصاح عن الأصول التي تستوفي تعريف المضمحة إعتمانياً ("أصول المرحلة الثالثة") ويتضمن تعريف الأضمحة إعتمانياً إشارات إلى حالات التعثر، بالإضافة إلى الأحداث الأخرى التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بعد هذا وسيلة رئيسية من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأسباب التالية:

- بشكل عام، تتم معايرة أنظمة التصنيف في البنوك لمخاطر التعثر لمدة ١٢ شهراً، والتي يتم قياسها من حيث احتمالية التعثر (PD). لذلك، من الأسهل على البنوك تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) من خلال مقارنة مخاطر التعثر لمدة ١٢ شهراً بين تاريخ الاعتراف الأولى وتاريخ التقارير المالية.
- تستخدم البنوك عادةً مقياس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للمطالبات التنظيمية الاحترازية. وسيكون من السهل الاستفادة من أنظمتها ومنهجياتها الحالية كنقطة انطلاق لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي إبقاء جهود التنفيذ (في هذا المجال) ضمن حدود معقولة.

في تعريف "التعثر" وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩، يتبع بنك كريدي اجريكول - مصر المبادئ الواردة أدناه كما تم استخلاصها من الإرشادات الفنية:

- أ) التوافق مع المبادئ التوجيهية التنظيمية وتعريف أضمحة قيمة الائتمان وممارسات إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- ب) مزيج من القواعد القائمة على احتمالات التعثر (PD) الكمية ومؤشرات (UTP) النوعية.
- ج) تضمين أي اختلافات تتعلق بنوع الأداة المالية ونوع المدين إذا كان ذلك مبرراً.
- د) متأخرات لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر من الحدود المستندة إلى قطاعات مختلفة مثل المؤسسات الكبيرة جداً أو الكبيرة أو المتوسطة أو الصغيرة
- هـ) واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية التالية:
  - وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
  - هناك مخالفة للشروط التعاقدية
  - قد قام البنك بوضع التزاماً اعتمانياً على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إفلاس مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتيازاً (امتيازات) لم يكن المقترض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذاك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وفقاً لممارسات إدارة المخاطر الحالية، يأخذ البنك في الاعتبار الأصول المضمحة إئتمانياً في درجة التصنيف غير منظم E، والاصول الرديئة في درجات التصنيف F&Z بناءً على عملية مراجعة مخاطر الائتمان الداخلية.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)
- معدل الخسارة عند التعثر (LGD)
- القيمة عند التعثر (EAD)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول في المرحلة الأولى عن طريق ضرب احتمالية التعثر لمدة 12 شهراً في معدل الخسارة عند التعثر في السداد والقيمة عند التعثر.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الاداة في معدل الخسارة عند التعثر والقيمة عند التعثر.

احتمالية التعثر: تعتبر درجات مخاطر الائتمان مدخلاً أساسياً في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر في السداد للتعرضات. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء التعثر حول تعرضاً لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمفترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقى للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

معدل الخسارة عند التعثر: هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. يقوم البنك بتقدير معايير معدل الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد مقابل الأطراف المقابلة المتغيرة. تأخذ نماذج معدل الخسارة عند التعثر في الأخذ بعين الاعتبار الهيكل والضمانات والصناعة ومنتج المنشأة الخاص بالطرف المقابل.

القيمة عند التعثر: يمثل القيمة المتوقعة في حالة التعثر. يستمد البنك القيمة عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسماوح به. إن القيمة عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي القيمة الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة لالتزامات الإقراض، فإن القيم عند التعثر هي المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لضمانات المالية، يمثل معدل القيمة عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للبنك أن يطلب سداد القرض أو إنهاء التزام القرض أو ضمانه. ومع ذلك، بالنسبة للسحب على المكتشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن كلاً من القرض ومكون الالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة البنك التعاقدية على المطالبة بالسداد وإلغاء الالتزامات غير المسحوبة لا تحد تعرض البنك لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. ليس لهذه التسهيلات مدة محددة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي.

### أثر النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير:

- يتم تطبيق المؤشرات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسة التقييم الدولية ومصادرها.
- يتم الاعتماد على العديد من المؤشرات الاقتصادية التي تتطابق تاريخياً مع معدلات التغير للنطاق الجغرافي وفقاً لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية ومصادرها.
- فيما يتعلق بالأصول المالية الممنوحة ضمن النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، يتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لحجم التداول في البورصة المصرية وكذلك معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي لجمهورية مصر العربية.
- أما بالنسبة للأصول المالية الأخرى الواقعة خارج النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، فيتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لهذه المناطق مثل الخليج العربي والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا.
- يتم احتساب أثر هذه المؤشرات على احتمالية التغير ومعدل الخسارة عند التغير وفق ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي: السيناريو العادي، والمتفائل، والمتحفظ.
- ويتم احتساب المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات على أساس سيناريو عادي بنسبة 50%， وسيناريو متفائل بنسبة 25%， وسيناريو متحفظ بنسبة 25%.

### الأصول المالية لمحفظة التجزئة المصرفية:

#### احتمالية التغير:

- يتم استخدام آلية سلسلة ماركوف. ويشمل ما يلي:
- نسب التحويل التاريخية لمجموعة من العملاء من العاملة إلى غير العاملة والعكس في بداية الفترة ومقارنة هذه النسب بنفس مجموعة العملاء في نهاية الفترة.
- نسب التحويل السنوية لكل مجموعة على حسب عدد أيام التأخير في السداد (DPD) للعملاء.
- سيتم استخدام نسب التحويل المذكورة أعلاه لعمل مصفوفة متوسط التغير لكل سنة لوضع نهج للتغيرات المتوقعة وفقاً للفرق بين متوسط التغيرات السنوية والمصفوفة الحقيقة للمحفظة المسممة بمؤشر الائتمان. وعليه تم دراسة تأثير التغير باستخدام نموذج الانحدار مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الاقتصادية الداخلية المتوقعة على احتمالية التغير المستقبلية لكل منتج.

### عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإثباته في احتياطي القيمة العادلة.

## الاستبعاد من الدفاتر

يتم عادةً استبعاد الأصول المالية (ومخصصات الأضمحلال ذات الصلة) من الدفاتر، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك عموماً بعد استلام أي عائدات من تحقيق الضمان. في الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يكون الاعدام مبكراً، ومع ذلك يظل البنك يتبع الأرصدة من خلال آلية قانونية أو غيرها حتى بعد إستبعادها من الدفاتر.

## ٩- المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف جميع عقود المشتقات الضمنية مع الأصل المالي المرتبط بها.

## المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

## المشتقات المالية الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بالمحاسبة على المشتقات الضمنية بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس أصلاً في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).
- العقد المضيف في حد ذاته لا يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- ستفي شروط المشتقة الضمنية بتعريف المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الشخصيات والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية ارتباطاً وثيقاً بالشخصيات والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بكل تغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم تتشكل جزءاً من التدفق النقدي المؤهل أو صافي علاقة تحوط الاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد المضيف.

## ١٠- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تقييم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأدوات في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأدلة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

## ١١- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد 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 إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

أ. عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارات للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

ب. بالنسبة للقروض المنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمْهَش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

## ١٢ - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمنة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد)

بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مر ج بأن سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

## ١٣ - إيرادات توزيعات الأرباح

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

## ٤ - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أدون خزانة مشتراء مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) ضمن أدون خزانة مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## ٥ - الأصول غير الملموسة

### برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدتها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكالفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكالفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكالفة برامج الحاسوب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

## ١٦- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتنظر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتتناء بنود الأصول الثابتة.

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

المباني	٣٠:٢٠ سنة
تجهيزات	٥ سنة
أثاث	١٠ سنة
أجهزة ومعدات	٨ سنة
سيارات	٥ سنة
أجهزة كمبيوتر	٥ : ١٠ سنة
أخرى	حتى ١٠ سنة

## ١٧- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال وتخفيف قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الأضمحلال، يتم إلحاقي الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ١٨- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإنجاري مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

### المؤجر

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وينهك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

## المستأجر

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

### ١٩- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الالزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

### ٢٠- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالياً نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة لالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ٢١- عقود الضمانات المالية وإرتباطات القروض

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداء الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ارتباطات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان الذي قد تعكس أتعاب الضمان / الارتباط.

لاحقاً لذلك يتم القياس على أساس الأعلى مما يلي:

- التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان
- أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي.
- ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإداره. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية ارتباطات القروض ضمن مخصصات أخرى.

## ٢٢ - مزايا العاملين

### المزايا الأخرى ما بعد انتهاء الخدمة - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمنتقدين فيما بعد انتهاء الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمنتقدين في القيمة الحالية لالتزامات المزايا ويمثل المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابق.

ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنويًا (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ( عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة

ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه (Projected Unit Credit Method) الإضافية المقدرة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية ذات عملة سداد المزايا

**نظم الاشتراك المحدد :** هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نفدي.

### التأمينات الاجتماعية

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحمل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه ودرج ضمن مزايا العاملين.

### حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

## ٢٣ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

#### ٤- ودائع العملاء، أدوات الدين المصدرة و القروض الأخرى

تعتبر ودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض الأخرى مصدر تمويل الديون للبنك. ويتم تسجيلها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم لاحقا قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يقوم البنك بتسجيل أي ودائع للعملاء أو أدوات دين مصدرة أو قروض أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عندما يقوم البنك ببيع أصل مالي ويدخل في نفس الوقت في اتفاقية لإعادة شراء الأصل (أو أصل مماثل) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (اتفاقية البيع وإعادة الشراء)، يتم احتساب المقابل المستلم كالتزام والأصل الأساسي ويستمر الاعتراف به في القوائم المالية للبنك.

#### ٥- رأس المال

##### تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المدخرات بعد الضرائب.

##### توزيعات الأرباح

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

#### ٦- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات، أو صناديق مزاييا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم عدم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها في القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

#### ٧- نصيب السهم من الأرباح

تعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لتأثيرات الأسهم العادية المختلطة المخفضة إن وجدت.

#### ٨- أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

##### ثالثاً: الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات في تطبيق سياساتها المحاسبية والبالغ المعلن عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

##### أ- الأحكام

المعلومات حول الأحكام المتخذة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المثبتة في القوائم المالية المجمعة مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم ٣: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و اختيار الموافقة على النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- ابصاح رقم ٢٠: تصنيف الأصول المالية. تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية مقتصرة على سداد اصل وفائدة الدين فقط (SPPI) على المبلغ الأصلي القائم.

#### بـ الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية التالية تم تضمينها في الإيضاحات التالية:

- ابصاح رقم ٣ - اضمحلال قيمة الأدوات المالية، وتحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات المستقبلية.
- ابصاح رقم ٢٠ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية.
- ابصاح رقم ٣١ - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الافتراضية.
- ابصاح رقم ١٣ - الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة ونواتر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يمكن خصم الفروق المؤقتة مقابلها.
- ابصاح رقم ٣٤ - الاعتراف بالإلتزامات العرضية وقياسها، والافتراضات الهامة حول حجم واحتمال تدفق الموارد إلى الخارج.

#### رابعاً: 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 الخطروالعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك

ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام 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 إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلى:

تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل، وإطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية. وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

**فئات المخاطر:**

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلى:

**أ- خطر الائتمان**

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

**١/ قياس خطر الائتمان**

**- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلى :

- ١- احتمالات التعرّض (التأخّر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالالتزامات التعاقدية.
- ٢- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتاج منه البنك المبلغ المعرض للتعرّض (Exposure at default).
- ٣- معدل الخسارة عند التعرّض (Loss given default).

وتتّطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة نموذج الخسارة المتوقع (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخّر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقدير داخلية لتصنيف الجداره مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداره. ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخّر لكل فئة من فئات الجداره، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخّر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقدير أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخّر. ويتم تحديث التصنیفات ومراقبتها من خلال لجنة القروض المشكوك في تحصيلها (SDDC) ولجنة مخاطر الائتمان. هيكل التصنیف هو نفسه خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، ويتم الإشراف على النموذج من قبل لجنة مخاطر الائتمان.

تصنيف البنك المركزي المصري المركزي المصري	طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	درجة الجدارة الائتمانية	تصنيف البنك المركزي المصري البنك
A+	١	ديون جيدة	ديون جيدة
A	٢	ديون جيدة	ديون جيدة
B+	٢	ديون جيدة	ديون جيدة
B	٢	ديون جيدة	ديون جيدة
B-	٢	ديون جيدة	ديون جيدة
C+	٣	ديون جيدة	ديون جيدة
C	٣	ديون جيدة	ديون جيدة
C-	٣	ديون جيدة	ديون جيدة
D+	٤	ديون جيدة	ديون جيدة
D	٥	ديون جيدة	ديون جيدة
D-	٥	ديون جيدة	ديون جيدة
E+	٦	متابعة عادية	متابعة عادية
E	٦	متابعة عادية	متابعة عادية
PE-	٧	متابعة خاصة	متابعة خاصة
NPE-	٨	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
F	٩	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة
Z	١٠	ديون غير منتظمة	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم إعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقية المتوقعة لكل عميل على حدة.

يعتمد المركز المعرض للتعثر على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخير. على سبيل المثال، بالنسبة للفرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبَت حتى تاريخ التأخير، إن حُدث.

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية "تصنيف ستاندرد أند بور أو موديز" لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متوافرة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

#### ٢/٢ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض، 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 المفترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتأخرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض

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

يشترط البنك المركزي المصري على البنك تقديم تقرير عن أكبر ٥ عميلاً لدى البنك وذلك لمراقبة مخاطر التركيز المتعلقة بهؤلاء العملاء  
وتأثيرها على نسبة كفاية رأس المال، وإذا زادت النسبة عن ٥٥% يقوم البنك بالعمل على تعديل هذه النسبة لتخفيضها. بالإضافة إلى ذلك،  
يقوم البنك المركزي المصري بوضع حدود دورية للمراكز التي سيتم منحها لعميل واحد وارتفاعه المرتبط لتقليل مخاطر التركيز.

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمادات:**

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما  
تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على  
ضمادات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض migliori لأخذ القروض أو التسهيلات.

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

○ **المشتقات:**

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

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

## ○ ترتيبات المقاصلة الرئيسية : Master Netting Arrangements

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 التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصلة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصلة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشقات الخاضعة لاتفاقات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع ل تلك الاتفاقيات.

## ○ الارتباطات المتعلقة بالائتمان :

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

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

تحدد إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 القيمة عند التعثر (EAD) كتقدير للمراكز في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المراكز بعد تاريخ المراقبة، بما في ذلك المدفوعات المسبقة والسحبات المتوقعة على التسهيلات الملزمن بها. علاوة على ذلك، تنص التوجيهات على ما يلي فيما يتعلق بالوصول إلى القيمة عند التعثر : (EAD)

- الرصيد المسحب في تاريخ المراقبة والرصيد المتوقع في تاريخ المراقبة المستقبلية مع مراعاة جدول الاستهلاك.
- نسبة الرصيد غير المسحب والمتوقع استخدامه عند التعثر.

## معامل التحويل الائتماني

معامل التحويل الائتماني (CCF) هو معامل يحدد النسبة المئوية للتعرضات غير المستخدمة خارج الميزانية والتي سيتم تحويلها إلى تعرضات داخل الميزانية من بداية فترة المراقبة حتى التعثر.

يستخدم البنك حالياً معامل التحويل الائتماني CCF وفقاً لإرشادات بازل وهو كما يلي:

CCF	المعيار
٥٥٪ من إجمالي الحدود غير المستغله	مدة الاستحقاق أكبر من ١٢ شهراً (أكثر من سنة واحدة)
٣٠٪ من إجمالي الحدود غير المستغله	مدة الاستحقاق أقل من ١٢ شهراً (أقل من سنة واحدة)
١٠٠٪ من إجمالي الحدود غير المستغله	الارتباطات المستحقة

يقوم البنك بمراقبة المدة حتى تاريخ استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام تحتوي على درجة مخاطر ائتمانية أكبر من الالتزامات قصيرة الأجل.

## ٤/٣ - سياسات الأضمحل والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاثة مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الأضمحل (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحل قيمة الائتمان).

- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة.
- ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
  - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.
  - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
  - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
  - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
  - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
  - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

ويعتبر مخصص خسائر الاض محلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية السنة المالية مستمدًا من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لفترة من فئات التقييم الداخلي للبنك

درجات التقييم	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١	
	مخصص خسائر الاض محلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاض محلال	قروض وتسهيلات
	%	%	%	%
ديون جيدة .١	٢٧,٠%	٦٠,٧%	١٨,٦%	٥٦,٢%
المتابعة العادلة .٢	٢٣,٨%	٣٥,٣%	٢٢,٥%	٤١,١%
المتابعة الخاصة .٣	٢,٢%	٠,٩%	٢,٦%	٠,٧%
ديون غير منتظمة .٤	٤٧,٠%	٣,١%	٤٦,٣%	٢,٠%
	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

تساعد أدلة التصنيف الداخلي الإدارية في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاض محلال، بناءً على المعايير التالية التي حددتها البنك:

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية
- توقع إفلاس الطرف المقابل أو تصفيته أو رفع دعوى قضائية أو إعادة جدولة التمويل.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- تقديم استثناءات أو تنازلات لأسباب اقتصادية وقانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها الطرف المقابل والتي لا يقدمها البنك في الظروف العادلة
- تدهور في قيمة الضمانات
- تخفيض التصنيف إلى ما دون درجة القروض الجيدة.

تطلب سياسات البنك مراجعة الأصول المالية الفردية التي تتجاوز عتبة الأهمية النسبية سنويًا على الأقل، أو بشكل أكثر انتظامًا عندما تتطلب الظروف الفردية. يتم تحديد مخصص الاض محلال على الحسابات التي تم تقييمها بشكل فردي من خلال تقييم الخسارة المتکبدة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة. ويتم تطبيقها على جميع الحسابات الهامة بشكل فردي. يشمل التقييم عادةً حجز الضمانات بما في ذلك إعادة التأكيد على قابليتها للتنفيذ والمقوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.

يتم تكوين مخصصات الاض محلال المقدرة بشكل جماعي لمحافظ الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة وحكم الخبرة والتقنيات الإحصائية.

#### ٤- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدار الأربعة، 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 لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيقاضاً (٤/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

وفىما يلى بيان فئات الجدار المؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصرى	اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الداخلى	اضمحلال الداخلى	ايام التأخير
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة	-
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة	-
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة	١
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة	٢
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة	٥١
٦	مخاطر مقبولة حياً	%٥:٣	٢	المتابعة العادية	٣١
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٢٠	٣	المتابعة الخاصة	٨٩
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة	٩٠
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة	١٨٠
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة	اكثر من سنة

## ٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

				البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٩٧٣,٥٢٣	٢,١٧٨,٨٦١			أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	٤٠,٦١٩,٣٩٢			أرصدة لدى البنوك
-	٥٦,٩٥٢			قروض وتسهيلات للبنوك
				<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
				<u>قروض لأفراد:</u>
٨٠,٣٣٠	٦٣,٨١٤			- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٦٥٢,٧١٠			- بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٩٨٩,٩٦٥			- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٣٧٠,٢١٨			- قروض عقارية
				<u>قروض لمؤسسات:</u>
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٩٥٤,٦٥٩			- حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	٢٦,٤٤٤,٦١٥			- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٩١٠,٣٩٩			- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٦٦,٧٨٦			- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	٣٤١,٣٢٠			أدوات مشتقات مالية
				<u>استثمارات مالية</u>
١٧,٣٠٦,٩٨٥	٢١,٨٤٧,٠٦٠			- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٨٣,٩١٤	١٠٠,١٣٩			- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الارباح والخسائر
٩٧٥,٠٠١	١,٦٣٥,٤٣٢			<u>أصول أخرى</u>
<b>١٠٣,٢٧٤,٣٥٥</b>	<b>١٢٢,٢١٢,٣٢٢</b>			<b>الاجمالي</b>

				البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٦٩٧,٩٦١			أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٤,١٤٢,٩٨٣			ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٥٦٧,٩٥٠			اعتمادات مستندية
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٧٥٠,١٤٣			خطابات ضمان
<b>٢١,٤١٧,٠٦٩</b>	<b>٣٢,١١٤,٠٣٧</b>			<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨% مقابل ١٧% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٢٢,٧٩٦ ألف جنيه مقابل ١,٢١٣,٣٨٤ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

أرصدة لدى البنك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣٥,٤٧١,٦٦٤	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣١,٣٨٠,٩٧١	ديون جيدة
٥,١٤٧,٧٢٨	-	-	٥,١٤٧,٧٢٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٨,٥٨٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣٥,٠٦٩,٣٣١	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٢,٦٥٨,٣١٠	ديون جيدة
٣,٦٤٥,٧٣٧	-	-	٣,٦٤٥,٧٣٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
٣٨,٧٠٢,١٥٣	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠٤,٠١٤	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٦٣,٤٤٩	-	-	٦٣,٤٤٩	ديون جيدة
١٤,٤٧٥,٩٦٩	-	٣٠٣,٨٧١	١٤,١٧٢,٠٩٨	المتابعة العادية
٣٥٣,٠٧٦	-	٣٥٣,٠٧٦	-	متابعة خاصة
١٨٤,٢١٣	١٨٤,٢١٣	-	-	ديون غير منتظمة
(٣٣٢,٧٨٠)	(١٢٣,٩٩٤)	(٧٦,٤٢٨)	(١٣٢,٣٥٨)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
١٤,٧٤٣,٩٢٧	٦٠,٢١٩	٥٨٠,٥١٩	١٤,١٠٣,١٨٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٧٩,٨٢٥	-	-	٧٩,٨٢٥	ديون جيدة
١٠,٧٦٩,٥١٩	-	٢٣٥,١٢٩	١٠,٥٣٤,٣٩٠	المتابعة العادية
٣٢٠,٣١٥	-	٣٢٠,٣١٥	-	متابعة خاصة
١٨٥,٠٤٣	١٨٥,٠٤٣	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٦,١٧٥)	(١١٩,٨٤٣)	(٤١,٨٧٦)	(٨٤,٤٥٦)	يخصم مخصص خسائر الأض محلال
١١,١٠٨,٥٢٧	٦٥,٢٠٠	٥١٣,٥٦٨	١٠,٥٢٩,٧٥٩	القيمة الدفترية

قرص وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣١,٠٥٤,٠٥٣	-	٢٠٠,٥٧٥	٣٠,٨٥٣,٤٧٨	ديون جيدة
٨,٣٥٥,٩٨٦	-	٣,١٥١,٦٥٥	٥,٢٠٤,٣٣١	المتابعة العادية
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	-	متابعة خاصة
٩٣٨,٥٨٣	٩٣٨,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٨٧٤,٢٣٧)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٦٧٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٨,٤٨٢,٢٢٢	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٣٨٢,٢٤٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٢٦,٠٢٣,٦٥٨	-	١,٢٧٣,٦٧٧	٢٤,٧٤٩,٩٨١	ديون جيدة
٤,٤٠٨,٠٥١	-	١,٠٥٧,٧٣٤	٣,٣٥٠,٣١٧	المتابعة العادية
٨٤,١٤٢	-	٨٤,١٤٢	-	متابعة خاصة
١,٠٢٨,٣٤١	١,٠٢٨,٣٤١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٤٦٩,٤٥٢)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٠٠,٣٠٥)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٣٠,٠٧٤,٧٤٠	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٥٩٩,٩٩٣	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٨٤٧,٠٦٠	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

وتوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة خلال العام حسب العوامل التالية:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
٣٨,٧١٥,٠٦٨	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٦,٣٠٤,٠٤٧	الرصيد في ١ يناير
٤٠,٦١٩,٣٩٢	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣٦,٥٢٨,٦٩٩	أصول مالية جديدة أو مشتراء أو مقدرة
(٣٨,٧١٥,٠٦٨)	-	(٢,٤١١,٠٢١)	(٣٦,٣٠٤,٠٤٧)	أصول مالية استحقت أو تم أستعادها
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الأض migliori
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٨,٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

قرض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١١,٣٤٩,٥١٢	١٨٥,٢٧٦	٥٤١,٥٧٥	١٠,٦٢٢,٦٦١	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٤٢,٧٩١)	٤٢,٧٩١	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,١٢٤)	٤٦,٣٢٨	(٤٥,٢٠٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٤,٣٣٨	(١١,٢٢٤)	(٣,١١٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٧٢٧,١٩٥	(١٤,٢٧٧)	١٢٣,٠٥٩	٣,٦١٨,٤١٣	التغيرات
(٣٣٢,٧٨٠)	(١٢٣,٩٩٤)	(٧٦,٤٢٨)	(١٣٢,٣٥٨)	يخصم مخصص خسائر الأض migliori
١٤,٧٤٣,٩٢٧	٦٠,٢١٩	٥٨٠,٥١٩	١٤,١٠٣,١٨٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

قرض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
٩,٨٩٩,١٩٩	٢١٣,٠٩٨	٥٨٥,٢٤٨	٩,١٠٠,٨٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٢٤)	(١٥٥,١٥٥)	١٦٢,٤٧٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٤,٣٤٤)	٣٥٣,٦٦١	(٣٤٩,٣١٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٢٦,٤٠٦	(٥٦,٠٨٦)	(٧٠,٣٢٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٤٥٥,٥٠٣	(١٤٢,٧٩١)	(١٧٢,٢٢٦)	١,٧٧٠,٥٢٠	التغيرات
(٢٤٦,١٧٥)	(١١٩,٨٤٥)	(٤١,٨٧٤)	(٨٤,٤٥٦)	يخصم مخصص خسائر الأض migliori
١١,١٠٨,٥٢٧	٦٥,٢٠٠	٥١٣,٥٦٨	١٠,٥٢٩,٧٥٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

قرص وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢١,٥٧٠,٢٠١	١,٠٢٨,٣٤١	٢,٤١٥,٥٥٣	٢٨,١٢٦,٣٠٧		الرصيد في ١ يناير
-	-	(١٥٨,٩٧٩)	١٥٨,٩٧٩		المحول الى المرحلة الاولى
-	-	١,٠٣٥,٦٢٨	(١,٠٣٥,٦٢٨)		المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٩٢,٥١٠	(٤٩٢,٥١٠)	-		المحول الى المرحلة الثالثة
٨,٧٧٦,٢٥٨	(٥٨٢,٢٦٨)	٥٦٠,٣٧٥	٨,٨٠٨,١٥١		التغيرات
(١,٨٧٤,٢٣٧)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٦٧٥,٥٦٢)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٤٨٢,٢٢٢	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٣٨٢,٢٤٧		الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٥,١٠٢,٦٥٣	٦٩٠,٠٩٠	٥,٤٩٩,٦٨٩	١٨,٩١٢,٨٧٤		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٦٩٢,٢٠٢	(١,٦٩٢,٢٠٢)		المحول الى المرحلة الاولى
-	-	(٢٥١,٣٢١)	٢٥١,٣٢١		المحول الى المرحلة الثانية
-	(٨٢,٨٧٥)	٧,٤٩٧	٧٥,٣٧٨		المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٤٤١,٥٣٨	٤٢١,١٢٦	(٤,٥٣٢,٥١٤)	١٠,٥٥٢,٩٢٦		التغيرات
(١,٤٦٩,٤٥١)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٠٠,٣٠٤)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,٠٧٤,٧٤٠	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٥٩٩,٩٩٣		الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩		الرصيد في ١ يناير
٢٩,١١١,٤٠٨	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	٢٣,٠٥٢,٨٧٢		اصول مالية جديدة او مشتراء او مصداة
(٢٤,٥٧١,٣٣٣)	-	(٣,٦٦٠,٨٣٦)	(٢٠,٩١٠,٤٩٧)		اصول مالية استحقت او تم استبعادها
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤		الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩		اصول مالية جديدة او مشتراء او مصداة
(١٢,٨١١,٥٦٥)	-	(٢,٩٩٧,٧٨٥)	(٩,٨١٣,٧٨٠)		اصول مالية استحقت او تم استبعادها
(١٠,٨,٦٩٠)	-	(١٠,٨,٦٩٠)	-		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩		الرصيد في نهاية السنة المالية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	الرصيد في ١ يناير
١٠,٠٦١	-	٩,٨٢٠	٢٤١	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدا
(٢٣,٠٢٨)	-	(٢٢,٨٦٤)	(١٦٤)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	-	فرق ترجمة عملات اجنبية
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	الرصيد في ١ يناير
١١,٠٨٥	-	١١,٠٥٢	٣٣	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدا
(٧,٨٢٥)	-	(٧,٨٢٥)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فرق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٩١٥	-	١٢,٨٨٢	٣٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

قرصون وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	الرصيد في ١ يناير
-	(٢٢)	(٣٣,٢١١)	٣٣,٢٢٣	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٥,١٦٥)	٢٧,٧٣٥	(٢٢,٥٧٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٧,٧٠٢	(٣٦,٦٩٣)	(١,٠٠٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
١٣٨,٣٤٥	٥٤,٠١٣	٧٩,٩٩٠	٤,٣٤٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	-	-	٤١,٤٥٠	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدا
(٢٣,٠٣١)	(١٢,٢١٨)	(٣,٢٦٩)	(٧,٥٤٤)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٨١,٤٢٩	٨١,٤٢٩	-	-	الاستردادات
(١٥١,٥٨٨)	(١٥١,٥٨٨)	-	-	الادم خلل السنة
٢٣٢,٧٨٠	١٢٣,٩٩٤	٧٦,٤٢٨	١٣٢,٣٥٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	الرصيد في ١ يناير
-	(٦)	(٣١,٤٢٦)	٣١,٤٣٢	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٤,٩٧٣)	٢٥,١٠٨	(٢٠,١٣٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٦,٢٦٣	(٣٥,٤٤٧)	(٨١٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
٧٨,٥٩١	٤٨,٠٦٧	٣٩,٥٤٠	(٩,٠١٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٨,١٤٦	١,٢٢١	٥٤٧	٢٦,٣٧٨	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدا
(٢٤,٨٦٧)	(١٢,٧٥٦)	(٣,١٦٢)	(٨,٩٤٩)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٩٠,٧٨٩	٩٠,٧٨٩	-	-	الاستردادات
(١٧١,٨٠٠)	(١٧١,٨٠٠)	-	-	الادم خلل السنة
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

قرص وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٩,٩٣٤)	٩,٩٣٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٢٠,٧٢٢	(٢٠,٧٢٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٣,٣٧٢	(٤٢٣,٣٧٢)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٨٣٦,٠١٣)	(١٩٤,٩٥٨)	(٧٩١,٩٤٣)	(٨٤٩,١١٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	-	١,١٧٥,٨٦٢	٩٦٨,٠٢٦	اصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)	اصول مالية استحقت او تم استبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	الاستردادات
(٨٤,١٨٣)	(٨٤,١٨٣)	-	-	الادام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	٣٥,٢٥٩	٤٧,٧٨٤	١٠٢,٣٥٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٨٥٩,٣٩١)	٢٢,٧٧٥	(٦٣٧,٧٩٦)	(٢٤٤,٣٧٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٤٣,٣٧٣	-	٦٤٨,٨٦٤	٤٩٤,٥٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الادام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في ١ يناير
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	الرصيد في ١ يناير
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٧٠٨)	-	(٣٣,٧٠٨)	-	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

### تضمين المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بتضمين معلومات مستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي للأداة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المركزي، الذي تم تطويره داخلياً بناءً على توقعات متفق عليها، وسيناريوهين أقل احتمالاً، أحدهما سيناريو سعودي والأخر سيناريو هبوطي. يتماشى السيناريو المركزي مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية، وتشمل المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل الجهات الحكومية والسلطات النقدية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي الأوزان المرجحة التي يطبقها البنك في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

في ٣١ ديسمبر	صعودي	مركزي	هبوطي	الأوزان المرجحة
٢٠٢٤	٪٢٥	٪٥٠	٪٢٥	٪٥٠
٢٠٢٣	٪٢٥	٪٥٠	٪٢٥	٪٥٠

وبشكل دوري، قام البنك بإجراء اختبارات التحمل للصدمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده للسيناريوهات التمثيلية للجانب الصعودي والهبوطي. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل لتصاميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك

قام البنك بتحديد وتوثيق المحرّكات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

إن المحرّكات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي الدين السيادي وأسعار الفائدة، في حين أن المحرّكات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ التجزئة هي معدلات التضخم ومعدلات البطالة وأسعار الفائدة

### اختبارات حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تخضع للأحكام والافتراضات التي يتم إجراؤها فيما يتعلق بصياغة السيناريوهات التطلعية وكيفية دمج هذه السيناريوهات في الحسابات. تقوم الإدارة بإجراء تحليل حساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها على الفئات المادية لأصولها.

توضح الجداول أدناه مخصص الخسارة على القروض والسلفيات لمحفظة الشركات والأفراد بافتراض أن كل سيناريو تطاعي (على سبيل المثال المركزي والصاعد والهابط) تم ترجيحه بنسبة ١٠٠٪ بدلاً من تطبيق أوزان احتمالية السيناريو عبر السيناريوهات الثلاثة. ولتسهيل المقارنة، يتضمن الجدول أيضاً المبالغ المرجحة بالاحتمالات التي تظهر في البيانات المالية. تشمل المبالغ الواردة أدناه تعديلات النموذج اللاحق، بما يتناسب مع كل سيناريو.

#### أ) المؤسسات

قام بنك كريدي اجريكول مصر بتطوير منهجية لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج تلك السيناريوهات في تقييم مصطلح هيكل احتمالية التعثر ('PD') ومعدل الخسارة عند التعثر ('LGD'). بالنسبة لاحتمالية التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بمعدلات التعثر لصناعة معينة في بلد ما. بالنسبة لمعدل الخسارة عند التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بقيم الضمانات ومعدلات التحقيق لبلد وصناعة معينة. يتم تقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر في السداد لكامل هيكل المدة لكل أداة.

بالنسبة للقروض المضمحة، تأخذ تقديرات معدل الخسارة عند الت العثر في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقلة بناءً على التوقعات الداخلية التي تتوافق مع الظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض المضمحة التي تعتبر بشكل فردي غير هامة، يتضمن بنك كريدي اجريكول مصر سيناريوهات اقتصادية متتناسبة مع النتائج المرجحة بالاحتمالات ونتائج السيناريو المركزي للمحافظ خارج المرحلة الثالثة.

اختبار حساسية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

التغير في الحساسية

٢٠٢٤ دiciembre ٣١

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض

الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصرى)
١,١٦٧

إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصرى)
٤٠,٠٦١

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)
٢,٩١%

نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
١٥%

سيناريو صاعد
٦٢,١٧%

سيناريو هابط
٤٤,٥٧%

السيناريو المركزي
٦٢,٩١%

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للمؤسسات هو ٢٩١,٧٠٤

الأفراد

قام بنك كريدي اجريكول مصر بتطوير وتنفيذ منهجية لدمج توقعات الظروف الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم تأثير السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية الت العثر على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات الت العثر الملحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة") من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تحديد تأثير هذه السيناريوهات على احتمالية الت العثر على مدى فترة تساوي فترة الاستحقاق المتبقية للأصول الأساسية. تم تصميم التأثير على (LGD) لمحفظة الرهن العقاري من خلال التبؤ بملفات تعريف القروض إلى القيمة (LTV) المستقبلية للاستحقاق المتبقى للأصل من خلال الاستفادة من التبؤات على المستوى المحلي لمؤشر أسعار العقارات وتطبيق توقعات LGD المقابلة.

اختبار حساسية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

التغير في الحساسية

٢٠٢٤ دiciembre ٣١

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للآدوات المالية

الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصرى)
٣٦

إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصرى)
١٤,١٢٣

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)
٢,٢٤%

نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)
١,٧٢%

سيناريو صاعد
--------------

سيناريو هابط
--------------

السيناريو المركزي
-------------------

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للأفراد هو ٧٦,٥٨٣

يوضح الجدول التالي تحليل الحساسية للتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة وتأثيرها على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

<u>الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>	<u>الزيادة / النقص</u>	<u>الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>	<u>المنتج</u>	<u>عوامل الاقتصاد الكلي</u>
٤٣,٦١٣	٢٢%	٢٤٣,٥٩٣	قروض التجزئة المصرفية	اجمالي الناتج المحلي
٢٣,٢٤٠	٨٥%	٧٢,١٦٤	بطاقات الائتمان / السحب على المكشوف	معدلات التضخم
٢٩٩,٧٠٤	٣٥%	١,١٦٧,٤٠٥	قروض المؤسسات	الانفاق الحكومي

وفيما يلي موقف القروض والتسهيلات بالنسبة لوضعها الائتماني:

٢٠٢٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١			
بالملايين	بالملايين			
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات			
للعملاء	للعملاء			
٤٠,٥٩٨,١٢٧	٥٢,٢٦٢,٤٨٨			ليس عليها متأخرات ولا محل اضمحلال
١,٠٨٧,٣٨٣	٢,٠٤٧,٨٨٢			عليها متأخرات ولكن ليس مضمحة
١,٢١٣,٣٨٤	١,١٢٢,٧٩٦			مضمحة
٤٢,٨٩٨,٨٩٤	٥٥,٤٣٣,١٦٦			اجمالي
				بخصم
(١٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٢)			عوائد لم تستحق بعد
(١,٧١٥,٦٢٧)	(٢,٢٠٧,٠١٧)			الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١,١٦٨,٨٨٨	٥٣,٢٢١,٤٨٧			الصافي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات ولا محل اضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١

(بالملايين  
جنيه)

اجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مبادرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	
٣٠,٨٨٢,٥٧٤	٦٦,٠٠٥	٢٢,٠٥١,٦٠٣	٢٤٥,٢٤٥	٨,٤٥٦,٢٧٢	-	-	-	٦٣,٤٤٩	١. جيدة
٢١,٣٧٢,٠٧٧	٤٥٦	٤,١٠٤,٦٦٣	٢,٢٨٠,٤٤٤	١,٥٧٢,٠٦٣	٢,٢٧٤,٣٩٥	٩,٧٩٩,٠٥٩	١,٣٤٠,٩٩٧	-	٢. المتابعة العادية
٧,٨٣٧	-	-	-	٧,٨٣٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<b>٥٢,٢٦٢,٤٨٨</b>	<b>٦٦,٤٦١</b>	<b>٢٦,١٥٦,٢٦٦</b>	<b>٢,٥٢٥,٦٨٩</b>	<b>١٠,٠٣٦,١٧٢</b>	<b>٢,٢٧٤,٣٩٥</b>	<b>٩,٧٩٩,٠٥٩</b>	<b>١,٣٤٠,٩٩٧</b>	<b>٦٣,٤٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>

(بالملايين  
جنيه)

اجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مبادرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	
٢٦,٠١٩,٧٨٩	١٨٦,٤٠٢	١٧,٣٩٨,٨٨٥	٨٦,٩٥٢	٨,٢٦٧,٧٢٥	-	-	-	٧٩,٨٢٥	١. جيدة
١٤,٤٩٤,١٩٥	٢٦٩	٢,٠٤٠,٨٦٦	١,٢٨٣,٦٦٥	١,٠٦٧,٠٠٧	١,٤١٠,٦٨٥	٧,٦٢١,٤٥٣	١,٠٧٠,٢٥٠	-	٢. المتابعة العادية
٨٤,١٤٣	-	٧٤,٠١٧	-	١٠,١٢٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<b>٤٠,٥٩٨,١٢٧</b>	<b>١٨٦,٦٧١</b>	<b>١٩,٥١٣,٧٦٨</b>	<b>١,٣٧٠,٦١٧</b>	<b>٩,٣٤٤,٨٥٨</b>	<b>١,٤١٠,٦٨٥</b>	<b>٧,٦٢١,٤٥٣</b>	<b>١,٠٧٠,٢٥٠</b>	<b>٧٩,٨٢٥</b>	<b>الاجمالي</b>

بالملايين جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الافراد

الاجمالي	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات انتeman	حسابات جارية مدينة	
١,٠٦٦,٥١٨	٧٢,٩٠٢	٧٧٩,٧٨٢	٢٠٨,٨٣٤	-	متاخرات حتى ٣٠ يوم
٢٥٠,٤٧٨	٩,٥٤٣	١٩٨,٨٧٨	٤٢,٠٥٧	-	متاخرات من ٣١ الى ٦٠ يوم
١٠٢,٥٩٨	٥,٧٠٢	٧٧,٣٤٨	١٩,٥٤٨	-	متاخرات من ٦١ الى ٩٠ يوم
<b>١,٤١٤,٥٩٤</b>	<b>٨٨,١٤٧</b>	<b>١,٠٥٦,٠٠٨</b>	<b>٢٧٠,٤٣٩</b>	<b>-</b>	<b>الاجمالي</b>

المؤسسات

الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٧١,٠٢١	٩٦	٣٨٤,٧١٠	١٨٦,٢١٥	-	متاخرات حتى ٣٠ يوم
٣٢,٥١١	٢٢٩	-	٣٢,٢٨٢	-	متاخرات من ٣١ الى ٦٠ يوم
٢٩,٧٥٦	-	-	٢٩,٧٥٦	-	متاخرات من ٦١ الى ٩٠ يوم
<b>٦٣٣,٢٨٨</b>	<b>٣٢٥</b>	<b>٣٨٤,٧١٠</b>	<b>٢٤٨,٢٥٣</b>	<b>-</b>	<b>الاجمالي</b>

بالملايين جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الافراد

الاجمالي	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات انتeman	حسابات جارية مدينة	
٦٦٧,١٣١	٢٧,٤٧٨	٤٦٢,٤٤٣	١٧٧,٢١٠	-	متاخرات حتى ٣٠ يوم
٢١٤,٦٥٧	١٧,٠٢٧	١٦٣,٠٧١	٣٤,٥٥٩	-	متاخرات من ٣١ الى ٦٠ يوم
١٠٥,٦٥٨	٧٨١	٨٧,٨٢٤	١٧,٠٥٣	-	متاخرات من ٦١ الى ٩٠ يوم
<b>٩٨٧,٤٤٦</b>	<b>٤٥,٢٨٦</b>	<b>٧١٣,٣٣٨</b>	<b>٢٢٨,٨٢٢</b>	<b>-</b>	<b>الاجمالي</b>

المؤسسات

الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٧٥,٤٨٨	٢٣٠	-	٧٥,٢٥٨	-	متاخرات حتى ٣٠ يوم
١٧,٦٦٥	٢٠٩	-	١٧,٤٥٦	-	متاخرات من ٣١ الى ٦٠ يوم
٦,٧٨٤	٢	-	٦,٧٨٢	-	متاخرات من ٦١ الى ٩٠ يوم
<b>٩٩,٩٣٧</b>	<b>٤٤١</b>	<b>-</b>	<b>٩٩,٤٩٦</b>	<b>-</b>	<b>الاجمالي</b>

**قروض وتسهيلات مضمولة انتماياً**

بلغت القروض والتسهيلات التي تم تقييمها بشكل منفرد دون الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,١٢٢,٧٩٦ ألف جنيه مصرى مقابل ١,٣١٤,٥٨٠ ألف جنيه مصرى في نهاية سنة المقارنة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري. يوضح الجدول التالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال في القيمة الفردية، بما في ذلك التقييم العادل للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي:

بالملايين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	المؤسسات					الافراد			
	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاربة مدينة	بطاقات انتeman	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جاربة مدينة	
١,١٢٢,٧٩٦	-	-	٢٠,٠٩٦	٩١٨,٤٨٧	٧,٦٧٦	١٣٤,٨٩٨	٤١,٢٧٤	٣٦٥	قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات
٤٤,٢٩١	-	-	-	٣٢,٩٩٠	-	٧,٩٣٧	٣,٣٦٤	-	

بالملايين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	المؤسسات					الافراد			
	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جاربة مدينة	بطاقات انتeman	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جاربة مدينة	
١,٣١٤,٥٨٠	-	-	٥٥,٢٤٠	١,٠٧٤,٢٩٧	١,٥١٢	١٣٩,٢٥٨	٤٣,٧٦٨	٥٠٥	قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات
٥٣,١٩٤	-	-	-	٣٧,٢٣٥	-	١٣,٤٢٩	٢,٥٣٠	-	

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مفهوم إعادة هيكلة الأصول، ويحدث ذلك عندما يتم إعادة التفاوض على التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية أو تعديلها ولكن لا يتم إلغاء الاعتراف بها. بمجرد إعادة هيكلة الأصل، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة المحسوبة باستخدام معدل الفائدة الفعالة الأصلي في قائمة الارباح أو الخسائر. تعتبر إعادة هيكلة القروض التي لم يتم اعتبارها إعادة تفاوض بمثابة إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة هيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم تقيينه من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق تلك المجموعة في التدفقات النقدية

بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القديم ويتم إعادة هيكلة القرض الجديد. يتم الاعتراف بالقرض بالقيمة العادلة. تعتبر الحقوق في التدفقات النقدية منتهية بشكل عام إذا تمت إعادة هيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقييم أي امتياز متعلق بالدفع. قد يكون هناك العديد من العوامل الأساسية التي تساهم في اتخاذ قرار إعادة هيكلة الأصل. يتطلب تقييم الأصول المعاد هيكلتها استخدام التقديرات التي يراها البنك نظراً لعدم وجود إرشادات محددة يقدمها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لطرق تقييم الأصول المعاد هيكلتها.

يعد هذا نطاقاً هاماً من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 للأسباب التالية:

١- يمكن أن يحدث تعديل في التدفقات النقدية للأصل نتيجة لأحد الأسباب التالية:

- تعديل الأصول لأسباب تجارية

- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالائتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر

- تعديل الأصول بسبب الصعوبات المالية التي تفسر على أنها تعثر

٢- ستكون معالجة كل حالة من الحالات المذكورة أعلاه مختلفة، وبالتالي من المهم أن يحدد البنك كيفية الفصل بين الحالات ١ و ٢ و ٣ كما هو موضح أعلاه.

أ- تعتبر القروض المعدلة لأسباب غير ضاغطة مثل الاحتفاظ بعميل حسن السمعة وما إلى ذلك بمثابة أصول معدلة تجاريًا حيث لا يت ked البنك خسائر مادية بسبب هذا النوع من إعادة هيكلة. وسيتم تعويض الخسائر الناجمة عن عمليات إعادة هيكلة هذه من خلال الفوائد المستقبلية.

فيما يلي بعض الأمثلة على الحالات التي يكون فيها تعديل الأصول لأسباب تجارية، أي تغييرات في الأسعار بما في ذلك تخفيض الأسعار التعاقدية لأسباب استراتيجية:

- أي تأجيل للسداد معلن لمجموعات معينة لأسباب استراتيجية أو بناء على طلب من الجهات الرقابية

- أي تغييرات في تاريخ الاستحقاق يبادر بها العميل الذي لا يواجه أي صعوبات مالية ويشعر البنك بالارتياح أنه حتى لو لم يتم التعديل، فسيكون العميل قادرًا على خدمة الدين.

- أي تغييرات في مدة القرض وأسعار الفائدة دورياً يتم البدء فيها/تنفيذها على مستوى الصناعة بالاتفاق مع الجهات الرقابية.

يمكن التعامل مع هذه الأصول التي تم تعديلها لأسباب تجارية على أنها المرحلة الأولى حيث لا توجد علامات أخرى على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ت- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالائتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر: بعض الأمثلة على تعديل الأصول المتعلقة بالائتمان يمكن أن تكون:

- تعديل التدفقات النقدية للعملاء الذين تظهر عليهم علامات الصعوبة المالية، على سبيل المثال، التأخر في السداد لأكثر من ٣٠ يوم أو الذين تظهر عليهم أي علامات ضغوط أخرى.

- تمديد فترة الاستحقاق أو تخفيض الأسعار التعاقدية التي لا تشكل جزءاً من أي تغيير استراتيجي أو رقابي ولكن يتم ذلك لأن العميل لن يكون قادرًا على خدمة التدفقات النقدية الأصلية.

- أي تعديلات أخرى لا يجوز للبنك القيام بها في سياق الأعمال العادلة ولكن يتعين عليه إجراؤها في حالة معينة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها العميل.

ومع ذلك، حتى لو تم إجراء هذه التعديلات، فإنها لا تؤدي إلى خسارة مادية للبنك. في مثل هذه الحالة، ليس من الضروري التعامل معها على أنها قروض متعثرة. ومن ثم، ينبغي نقل هذه الحسابات إلى المرحلة الثانية.

#### القروض والتسهيلات المعاد هيكلتها:

بيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
<b>مؤسسات</b>		
- حسابات جارية مدينة	٧٠,٤٢٥	١١٣,٩١٧
- قروض مباشرة	-	-
<b>أفراد</b>		
- قروض شخصية	-	-
- قروض عقارية	-	-
<b>الإجمالي</b>	٧٠,٤٢٥	١١٣,٩١٧

#### الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها

يوضح الجدول أدناه حجم الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها خلال العام لكل نوع من القروض للشركات والأفراد.

بألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاعدامات	الافراد					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتeman	قروض شخصية	تمويل عقاري	الافراد	المؤسسات
-	١٣١,٥٩٠	١٩,٩٩٨	-	-	٦٨,٠١٤	٨٤,١٨٣
الاستردادات	-	١٣,٤١٥	-	-	-	١١٠,٥٦٣

بألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاعدامات	الافراد					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتeman	قروض شخصية	تمويل عقاري	الافراد	المؤسسات
-	١٤٤,٦٧٦	٢٧,١٢٤	-	-	٧٦,٥٧٦	٦٧,٠٣٧
الاستردادات	-	١٤,٢١٣	-	-	-	١٤,٥٥٦

## ٦/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليلاً سندات الخزانة وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناءً على تقييم مودعي للدول منشأة الاستثمار.

٢٠٢٤/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	العالة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالقيمة	الاجمالي
B3	١٤,٦٩٨,٣٩٩	٧,٢٤٨,٨٠٠	العالة من خلال الدخل الشامل	٢١,٩٤٧,١٩٩
الاجمالي	١٤,٦٩٨,٣٩٩	٧,٢٤٨,٨٠٠	أذون خزانة	٢١,٩٤٧,١٩٩

يتم تمويل الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

## ٧/ الضمانات

خلال السنة، حصل البنك على الأصول من خلال الاستحواذ على ضمانات محفظة بها على النحو التالي:

القيمة الدفترية	٢٠٢٤/١٢/٣١
طبيعة الأصل	
أراضي	
الاجمالي	

### اعتبارات الضمانات لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلتزم البنك بالمبادئ التوجيهية المحددة من البنك المركزي المصري لتطبيق الضمانات كجزء من منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، البنك سوف يقوم بما يلي:

- الاعتداد فقط بالضمانات النقدية لحسابات المرحلة الأولى
- الاعتداد بكلّ من الضمانات النقدية وغير النقدية (بعد التخفيضات) لحسابات المرحلة الثانية.
- يتم الاعتداد بضمانات وزارة المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري

## أنواع الضمانات

لدى البنك الضمانات التالية مقابل قروض المؤسسات:

ضمان نقدي، ودائع لأجل، الرهن العقاري التجاري، الرهن العقاري المرهون بأسمهم، ضمانات وزارة المالية وضمانات بنكية توضح الجداول التالية الضمانات مقابل القروض والتسهيلات للمحفظة.

نسبة التغطية	قيمة الضمان	نوع الضمان	الارصدة	تاريخ القوائم المالية
٦٦%	٣,٦١١,٩٨٧	نقدي	٥,٤٣٧,٠٥١	٢٤ ديسمبر
١٠٠%	٦٢,١٥٩	أذون الخزانة	٦٢,٢٤٢	٢٤ ديسمبر
١٠٠%	١٣,٩٤٠	صندوق الاستثمار	١٣,٩٤٠	٢٤ ديسمبر
١٠٠%	١٦,٦٠٧	ضمانات بنكية	١٦,٦٠٧	٢٤ ديسمبر
١٠٠%	١,٣٨٧,٧٩١	ضمانات وزارة المالية	١,٣٨٧,٧٩١	٢٤ ديسمبر
-	-	الرهن التجاري	-	٢٤ ديسمبر
٧١%	٢,١٢٩,٧٥٠	ضمان مخاطر الائتمان	٣,٠١٤,٨٩٩	٢٤ ديسمبر
٠%	-	بدون ضمانات	٥٠,٠٣٠,٤٤٢	٢٤ ديسمبر

## تقييم الضمانات

تماشياً مع متطلبات الضمانات الخاصة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتمثلة في إعادة التقييم المتكرر للضمانات وقابلية إنفاذ الضمانات، تم تقييم جميع الضمانات، وتم إجراء التقييم للحصول على أفضل تقدير لأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة للضمانات.

### ١- الضمانات النقدية

الضمانات النقدية مثل الهوامش النقدية/الودائع لأجل، تم أخذها بعين الاعتبار كما هي.

### ٢- الضمانات غير النقدية

يتم تقييم الضمانات غير النقدية من أجل استخلاص قيمة الضمانات في تواريخ العمل/تواريХ السداد المستقبلية. يتم تطبيق جدول الاستهلاك بالقسط الثابت على أساس العمر المتبقى لكل أصل (بالشهر) حتى تاريخ استحقاق القرض.  
الافتراضات:

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن التجاري ٥ سنوات.

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن العقاري ٢٠ سنة.

٨/١ - تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الارقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,١٧٨,٨٦١	-	٢,١٧٨,٨٦١	-	-	٢,١٧٨,٨٦١	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٩,٣٩٢	١٩,٨١٤,١٢٢	٢٠,٨٠٥,٢٧٠	-	-	٢٠,٨٠٥,٢٧٠	أرصدة لدى البنك
٥٦,٩٥٢		٥٦,٩٥٢			٥٦,٩٥٢	قرصون وتسهيلات للبنوك
<b>قرصون وتسهيلات للعملاء:</b>						
١١,٠١٨,٤٧٣	-	١١,٠١٨,٤٧٣	٤٦,٨١٠	٨٥١,٦١٣	١٠,١٢٠,٠٥٠	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	-	١,٦٥٢,٧١٠	-	-	١,٦٥٢,٧١٠	- بطاقات ائتمانية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	-	١٠,٩٨٩,٩٦٥	١,٢٥٤,٩٤١	٢,٨٩١,٤١٤	٦,٨٤٣,٦١٠	- قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	-	٢,٣٧٠,٢١٨	١٢٩,٩٤٣	١٥٢,٣٥٠	٢,٠٨٧,٩٢٥	- قروض عقارية
٢٩,٣٣٥,٠١٤	-	٢٩,٣٣٥,٠١٤	٧٥٢,٣٣٥	٢,٥٦٤,٧٨١	٢٦,٠١٧,٨٩٨	- قروض لأجل
٦٦,٧٨٦	-	٦٦,٧٨٦	-	-	٦٦,٧٨٦	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	٩٦٩	٣٤٠,٣٥١	-	-	٣٤٠,٣٥١	مشتقات مالية
٢١,٩٤٧,١٩٩	-	٢١,٩٤٧,١٩٩	-	-	٢١,٩٤٧,١٩٩	ادوات دين
١,٦٣٥,٤٣٢	-	١,٦٣٥,٤٣٢	٣٤,٠١٣	١٠٤,٥٨٣	١,٤٩٦,٨٣٦	أصول أخرى
<b>الإجمالي في نهاية السنة الحالية</b>		<b>١٩,٨١٥,٠٩١</b>	<b>١٠٢,٣٩٧,٢٣١</b>	<b>٢,٢١٨,٠٤٢</b>	<b>٦,٥٦٤,٧٤١</b>	<b>٩٣,٦١٤,٤٤٨</b>

• قطاعات النشاط :

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

(الارقام بالآلف جنيه )

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,١٧٨,٨٦١	-	-	٢,١٧٨,٨٦١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٩,٣٩٢	-	-	١٧,٢٤١,٩٨٤	-	-	٢٣,٣٧٧,٤٠٨	أرصدة لدى البنك
٥٦,٩٥٢	-	-	-	-	-	٥٦,٩٥٢	قرفوص وتسهيلات للبنوك
							قرفوص وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٦٣,٨١٤	٦٣,٨١٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٥٢,٧١٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٠,٩٨٩,٩٦٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٣٧٠,٢١٨	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٠,٩٥٤,٦٥٩	-	٢,٩٠٠,١٤٢	١,٢٥٣,٨٠٦	٣,٢٩٥,١٩١	٣,٣٦٣,٦٣٦	١٤١,٨٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	-	٣,٣٦٢,٦٠٩	٥,٥٠٨	١٠,٧٢٣,٧٣٥	١٢,٠٩١,٣٧٩	٢٤١,٣٨٤	- قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	-	٤٨,٥٢٤	١,٥٠١,٣٧٧	١,٢٨٠,٤٤٤	٨٠,٠٥٤	-	- قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	-	٢٢,٣٥٢	-	٤٠,٠٥٧	٤,٣٧٧	-	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	-	٢,٥٨٤	-	-	٣,٨١٦	٣٣٤,٩٢٠	مشتقات أدوات مالية
٢١,٩٤٧,١٩٩	-	-	٧,٢٤٨,٨٠٠	-	-	١٤,٦٩٨,٣٩٩	أدوات الدين
١,٦٣٥,٤٣٢	٣٨٦,٢٦٠	٣٩,٨٨٠	٤٧٦,٧٠٧	٢٠٩,٥٩٠	٢٦١,٤٠٣	٢٦١,٥٩٢	أصول أخرى
الإجمالي في نهاية السنة الحالية							
١٢٢,٢١٢,٣٢٢	٦,٣٧٦,٠٩١	٢٩,٩٠٧,٠٤٣	١٥,٥٤٩,٠١٧	١٥,٨٠٤,٦٦٥	٣٩,١١٢,٥٣٩	١٥,٤٦٢,٩٦٧	

## ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتنتركم إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين.

ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشا بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

### ب/1 - أساليب قياس خطر السوق

كماء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

#### - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظة المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبّر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إغفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعة يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

## ـ اختبارات الضغوط

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القبود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### بـ ٢ـ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

٢٠٢٣/١٢/٣١			٢٠٢٤/١٢/٣١		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
(٤,٥٩٨)	(١١,٩٤٤)	(٨,٣٠٠)	(٦٤٦)	(٢٩,٨٤٩)	(٢٠,٦٠١)
(٦,٢٩٦)	(١٢,٩٨٩)	(٩,١٩٨)	(٧٠٤)	(٤٧,٧٧٩)	(٣,٥٧٧)

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

يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر على أساس نهاية اليوم ولا يعكس التعرضات التي قد تنشأ على المراكز خلال يوم التداول. يعتمد مقياس القيمة المعرضة للخطر على وضع البنك وتقلب أسعار السوق. تتحفظ قيمة القيمة المعرضة للخطر (VAR) للمركز الذي لم يتغير إذا انخفضت تقلبات أسعار السوق والعكس صحيح.

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظي. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

(المعادل بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٤٠٩,٧٨٠	٢٩,٢٦٤	٨,٦٧٦	٤٣,٥٢٠	٣٤٨,٥٥٩	١,٠٩٩,٧٨٩	٣,٨٧٩,٩٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	١٥١,٥٩١	١٥٤,٢٠٢	٩٤١,٩٩٠	٦,٤٠٧,٤٠٥	٢٣,٨٨٥,٦٢٦	٩,٠٦٨,٢٤١	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	-	-	-	-	٥٦,٩٥٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٧,٨١٨	٢,٠٨٣	٣٧٢	٦٢٣,٦٤٢	٩,٢٥١,٠٧٣	٤٣,٣٣٦,٤٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٩,٦٩٧	١١,٦٢٣	مشتقات مالية
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	-	-	-	١,٢٣١	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٦,٨٩٠,٠٦٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٠,١٣٩	-	-	-	-	-	١٠٠,١٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٦٣٥,٤٣٢	١٣	٤	٩١٠	٤,٢٨٥	٢٩١,٦٠٥	١,٣٣٨,٦١٥	أصول أخرى
<b>١٢٤,٣٢٣,٩٩٨</b>	<b>١٨٨,٦٨٦</b>	<b>١٦٤,٩٦٥</b>	<b>٩٨٦,٧٩٢</b>	<b>٧,٣٨٥,١٢٢</b>	<b>٤٠,٩٧٣,٢٧٨</b>	<b>٧٤,٦٢٥,١٥٥</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٤٨٢,٥٧١	-	-	-	٣٠	٣٤٤,٤٦١	١٣٨,٠٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	٤,٠٤٨	عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٧٨,٩٠٧	١٦٣,٢٥٠	٩٣٩,٨٧٢	٦,٩٦٩,٤٤٤	٣٧,٥٠٦,٤٧٥	٤٩,٧٢٦,٢٢٠	ودائع للعملاء
٣٣٤,١٩٦	-	-	-	-	٣٢٩,٦٩٧	٤,٤٩٩	مشتقات مالية
١,٧٦٩,١٥٣	-	-	-	-	١,٥٢٥,١٦٤	٢٤٣,٩٨٩	قروض أخرى
٥٧٢,٨٧٤	-	-	٤,٢٨٢	٥,٥٣٧	٢٢٨,١٨٢	٣٣٤,٨٧٣	التزامات أخرى
<b>٩٨,٦٤٧,٠١٠</b>	<b>١٧٨,٩٠٧</b>	<b>١٦٣,٢٥٠</b>	<b>٩٤٤,١٥٤</b>	<b>٦,٩٧٥,٠١١</b>	<b>٣٩,٩٣٣,٩٧٩</b>	<b>٥٠,٤٥١,٧٠٩</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>٢٥,٦٧٦,٩٨٨</b>	<b>٩,٧٧٩</b>	<b>١,٧١٥</b>	<b>٤٢,٦٣٨</b>	<b>٤١٠,١١١</b>	<b>١,٠٣٩,٢٩٩</b>	<b>٢٤,١٧٣,٤٤٦</b>	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
<b>٣٢,١١٤,٠٣٧</b>	<b>١,١٥١,٦١٧</b>	<b>-</b>	<b>٥٣,٤٠٣</b>	<b>١١,٨٠٦,٠٨٧</b>	<b>٩,١٦٥,٩٩٩</b>	<b>٩,٩٣٦,٩٣١</b>	<b>ارتباطات متعلقة بالانتمان</b>
<b>١٧,٩٢٧,٨٢٨</b>	<b>٣,٣٣٠</b>	<b>٢,٧٥١</b>	<b>(١,٠٧٨)</b>	<b>(٣٣٧,٨٣٢)</b>	<b>١,٠٦٤,٤٢٠</b>	<b>١٧,١٩٦,٢٣٧</b>	<b>صافي المركز المالي لسنة المقارنة</b>

## ج- خطر سعر العائد

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءاً حيوياً من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.

وفقاً لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة المصرفية من قبل إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) ، والتي تكون تابعة للإدارة المالية بالبنك.

- يتم قياس المخاطر المرتبطة بأنشطة التداول عن كثب ومراقبتها من قبل إدارة مخاطر السوق من خلال الآتي:

القيمة المعرضة للخطر ، واختبارات الضغط ، والحدود النظرية ، وحدود الحساسية

- يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرف على مخاطر أسعار الفائدة وحدودها وخطط الإجراءات التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO) ، والتي يرأسها العضو المنتدب البنك مع الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية ، الذي يعمل كوكيل اللجنة ، ويعد رئيس إدارة الأصول والالتزامات (ALM) هو بمثابة أمين سر اللجنة.

- يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق إدارة الأصول والالتزامات ALM ليتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) .

### مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والالتزامات

- اتخاذ القرارات الخاصة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة ، والتحقق من صحة القرارات الخاصة بشأن الاستثمارات / الإيداع.

- مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة على سبيل المثال اتفاقيات إدارة الأصول والالتزامات.

- مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع المخاطر المالية.

### مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

مراجعة وتحديث كافة الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.

- تحديد ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة وتحديد احتياجات التحوط (التحوط الكلي) للتنسيق مع الخزانة لوضع استراتيجية تحوط قصيرة ومتعددة الأجل لتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات

- توقع التغيرات المستقبلية في فجوات أسعار الفائدة من أجل التنبؤ بحدود الاستهلاك واحتياجات التحوط.

- تقديم خطط عمل لتنقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.

- المتابعة وإخطار لجنة الأصول والالتزامات بالذى تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الأصول والالتزامات.

## مسؤوليات وحدة الخزانة:

-تقديم جميع التحديات المطلوبة المتعلقة بحركات الأسواق إلى لجنة الأصول والالتزامات (ALCO).

-إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز على مواعيد الاستحقاق وفقاً للإرشادات المقترحة والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والالتزامات (ALCO).

-تنفيذ التحوط من مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لقرارات لجنة الأصول والالتزامات من خلال سندات الخزانة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنيه المصري ، أو من خلال مقاييس أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

## استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

-تمثل الإستراتيجية الرئيسية البنك في ضمان صافي دخل فائدة مثالي ومستقر مع التحكم في التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ضمن معايير مقبولة.

-يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقى مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والالتزامات ، ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيمة الحالية لإجمالي الفجوات في جميع العملات لقياس تعرض البنك كنسبة مئوية من الأموال المملوكة (EVE) وصافي الدخل المصرفي (EAR) لتقلبات أسعار الفائدة البالغة ٣٠٠ نقطة أساس للجنيه المصري و ٢٠٠ نقطة أساس للعملات الأخرى ، ليتم مقارنتها مع صافي القيمة الحاليه (NPV) لحد الحساسية.

## قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

-يتم احتساب فجوات أسعار الفائدة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

-المنتجات ذات الفائدة التعاقدية الثابتة يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ الاستحقاق.

-المنتجات ذات الفائدة المتغيرة (Floating) يتم استهلاكها وفقاً لفترة إعادة التسعير الخاصة بكل منها.

- يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والالتزامات ALM (كما تكون معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ALCO)

تلخص الجداول أدناه تعرض البنك لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة والتي تشمل القيمة الدفترية للأدوات المالية المصنفة بناءً على تواريχ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنيه المصري / بالآلاف)

الإجمالي	بدون عائد	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد حتى شهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
الأصول المالية								
٣,٨٧٩,٩٧٢	٣,٨٧٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٤,٥٧١
٩,٠٦٨,٢٤١	٦٣,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٤,٥٧١
٤٣,٣٣٦,٤٩٩	-	٦٩٥,٣٤٧	٧,٣٧٧,١٦٢	٤,٢٧٢,٨٤٩	٣,٨٣١,١٥٥	٢٧,١٥٩,٩٨٦	٢٧,١٥٩,٩٨٦	أرصدة لدى البنوك
١١,٦٢٣	١١,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٦,٨٩٠,٠٦٦	٧٩٧,٧١١	-	٥,٢٨١,٥٧٩	٦,٨٩٥,٧٨٥	٢,٤٣٩,٣٦٦	١,٤٧٥,٦٢٥	١,٤٧٥,٦٢٥	استثمارات مالية
١٠٠,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٨,٦١٥	١,٣٣٨,٦١٥	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية
٧٤,٦٢٥,١٥٥	٦,٩١,٥٩١	٦٩٥,٣٤٧	١٢,٦٥٨,٧٤١	١١,١٦٨,٦٣٤	٦,٢٧٠,٥٢١	٣٧,٧٤٠,٣٢١	٣٧,٧٤٠,٣٢١	خلال الأرباح والخسائر
أصول أخرى								
إجمالي الأصول المالية								
الالتزامات المالية								
١٣٨,٠٨٠	١٣٨,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام
٤٩,٧٢٦,٢٢٠	٢٠,٠٨٣,٣٢١	٤,٠٤٠	٣,٣١٧,١٩٣	٢,٤٣٠,٤٤٢	٧٧٣,٠٢٩	٢٣,١١٨,١٩٥	٤,٠٤٨	بإعادة الشراء
٤,٤٩٩	٤,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٤٣,٩٨٩	-	٣٦,٣٦٢	١٠٣,٤٠١	٧٢,٩٦١	١٥,٥١٨	١٥,٦٩٧	-	مشتقات مالية
٣٣٤,٨٧٣	٣٣٤,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	قرصون أخرى
٥٠,٤٥١,٧٠٩	٢٠,٥٦٠,٧٧٣	٤٠,٤٠٢	٣,٤٢٠,٦٤٤	٢,٥٠٣,٤٠٣	٧٨٨,٥٤٧	٢٣,١٣٧,٩٤٠	٢٣,١٣٧,٩٤٠	الالتزامات المالية
٢٤,١٧٣,٤٤٦	(١٤,٤٦٩,١٨٢)	٦٥٤,٩٤٥	٩,٢٣٨,٠٩٧	٨,٦٦٥,٢٣١	٥,٤٨١,٩٧٤	١٤,٦٠٢,٣٨١	١٤,٦٠٢,٣٨١	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالآلاف)

الإجمالي	بدون عائد	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر واحد حتى شهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية								
٤,٤٢٧,٩٢١	٤,٤٢٧,٩٢١	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٠٨٨,٥٦٠	١٠٩,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٧٦,٨٢٩	-	٥٩١,٨٩٠	٥,٨٣٧,٦٨٩	٣,٤٠٤,٥٤٧	٢,٨٧٩,٣٠١	٢٢,٢٦٣,٤٠٢	٢٢,٢٦٣,٤٠٢	قرصون وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣,٩٤٦,٢٥٩	٣٩,٥٨٥	-	٣,٦٤٤,٩٣٣	٥,٤٩٣,٨١٩	١,٨٣٥,٧٤٥	٢,٩٣٢,١٧٧	٢,٩٣٢,١٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
٣٨٣,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٩١,٨٥٧	٨٩١,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
٣٧,٧٣٦,٣١٠	٥,٤٩٠,٢٣٥	٥٩١,٨٩٠	٩,٤٨٢,٦٢٢	٨,٨٩٨,٣٦٦	٤,٧١٥,٠٤٦	٤٨,٥٥٨,١٥١	٤٨,٥٥٨,١٥١	خلال الأرباح والخسائر
أصول أخرى								
الالتزامات المالية								
١٨٧,١٢٧	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	-	-	٢٦٩	٨٠٦	-	٤,٢٤٥	٤,٢٤٥	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام
٥٩,٦٥١,٠٣٠	٢٤,٨٤٦,٧٩٣	٦٧٠	٦,٠٤٥,٦٤٢	٢,٧٣٣,٣١٧	١١,٣٢٤,٤٦٧	١٤,٧٠٠,١٤١	١٤,٧٠٠,١٤١	بإعادة الشراء
٧,٢١٩	٧,٢١٩	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٥٠,٢٤٢	-	٣٩,٤١٠	٥٤,٩٠٩	٣٧,٧٥٩	١٢,٢٣٠	٥,٩٣٤	٥,٩٣٤	مشتقات مالية
٥٣٩,١٣٥	٥٣٩,١٣٥	-	-	-	-	-	-	قرصون أخرى
٦٠,٥٤٠,٠٧٣	٢٥,٥٨٠,٢٧٤	٤٠,٠٨٠	٦,١٠٠,٨٢٠	٢,٧٧١,٨٨٢	١١,٣٣٦,٦٩٧	١٤,٧١٠,٣٢٠	١٤,٧١٠,٣٢٠	الالتزامات المالية
١٧,١٩٦,٢٣٧	(٢٠,٠٩٠,٠٣٩)	٥٥١,٨١٠	٣,٣٨١,٨٠٢	٦,١٢٦,٤٨٤	(٦,٦٢١,٦٥١)	٣٣,٨٤٧,٨٣١	٣٣,٨٤٧,٨٣١	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالآلاف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أحد عشر شهر حتى واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢١,٦٣٣	٢١,٦٣٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
٤٦٩,٨٣١	-	-	-	-	١١٥,٤١٣	٣٥٤,٤١٨	المركزى المصرى
١,١٢٠	-	-	-	-	-	١,١٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٨١,٩٦٩	-	-	-	٥١١	١٦,٦٣٨	١٦٤,٨٢٠	قرفروض وتسهيلات للعملاء
٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	مشتقات المالية
١١٩,١٧١	-	-	-	-	١١٩,١٧١	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٧٣٦	٥,٧٣٦	-	-	-	-	-	الآخر
٨٠٥,٩٤٥	٣٣,٨٥٤	-	-	٥١١	٢٥١,٢٢٢	٥٢٠,٣٥٨	أصول أخرى
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٦,٧٧٦	٦,٧٧٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣٧,٧٥٣	٤٥٢,٢٤٠	-	١,١٨٤	١٢,١٩٣	٢٦,٥٨٨	٢٤٥,٥٤٨	ودائع العملاء
٦,٤٨٥	٦,٤٨٥	-	-	-	-	-	مشتقات المالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قرفروض أخرى
٤,٤٨٨	٤,٤٨٨	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٧٨٥,٥٠٢	٤٦٩,٩٨٩	-	١,١٨٤	١٢,١٩٣	٤٦,٥٨٨	٢٥٥,٥٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٤٤٣	(٤٣٦,١٣٥)	-	(١,١٨٤)	(١١,٦٨٢)	٢٠٤,٦٣٤	٢٦٤,٨١٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالآلاف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أحد عشر شهر حتى واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٥,١٢٦	١٥,١٢٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك
٣٤٣,٣٧٧	-	-	-	-	٩٢,٨٧٠	٢٥٠,٥٠٧	المركزى المصرى
١٨٨,٠٢٩	-	-	-	٢,٥٧٣	١٧,١٦٧	١٦٨,٢٨٩	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٥٠٠	-	-	-	-	١١٨,٥٠٠	-	قرفروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٦٧,٦٠٢	١٧,٦٩٦	-	-	٢,٥٧٣	٢٢٨,٥٣٧	٤١٨,٧٩٦	الآخر
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠١,٣٨٠	٣٠٤,٣٣٣	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٥٩,٤٣٢	٢١٩,٠٢٦	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قرفروض أخرى
١,٣٤٢	١,٣٤٢	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٦٣٣,١٤٨	٣٠٦,١٠١	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٧٩,٤٣٢	٢٢٩,٠٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤,٤٥٤	(٢٨٨,٤٠٥)	-	(٣,٣٦٤)	(١٢,٦٥٢)	١٤٩,١٠٥	١٨٩,٧٧٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالآلف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أحد شهرين	واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
الأصول المالية									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري									
٦,٥٩٤	٦,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	
١٢١,٢١٠	١٠٠,٨٠	-	-	-	-	-	١١١,١٣٠		أرصدة لدى البنك
١١,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	١١,٧٩٨		فروض وتسهيلات للعملاء
٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خالق قائمة الدخل الشامل الآخر
٨١	٨١	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٣٩,٧٠٦	١٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	١٢٢,٩٥١		إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنك									
١	١	-	-	-	-	-	-	-	
١٣١,٨٤٢	٨١,٨٧٣	-	-	٨٩٢	٣,٠٤٨	٤٦,٠٢٩			ودائع العملاء
١٠٥	١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
١٣١,٩٤٨	٨١,٩٧٩	-	-	٨٩٢	٣,٠٤٨	٤٦,٠٢٩			إجمالي الالتزامات المالية
٧,٧٥٨	(٦٥,٢٤)	-	-	(٨٩٢)	(٣,٠٤٨)	٧٦,٩٢٢			فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالآلف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أحد شهرين	واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري									
٥,٠٥٤	٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	
١٢٥,٤٤٨	٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	-	٩٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنك
١١,١٠٠	-	-	-	-	٨,٢٩٢	٢,٨٠٨			فروض وتسهيلات للعملاء
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٤١,٧١١	٤٠,٦١١	-	-	-	٨,٢٩٢	٩٢,٨٠٨			إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية									
أرصدة مستحقة للبنك									
١	١	-	-	-	-	-	-	-	
١٥١,٥٩٥	١٠٧,١٩١	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨			ودائع العملاء
٢٣	٢٣	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
١٥١,٦١٩	١٠٧,٢١٥	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨			إجمالي الالتزامات المالية
(٩,٩٠٨)	(٦٦,٦٠٤)	-	-	(٤٤١)	٤,٨٠٧	٥٢,٣٣٠			فجوة إعادة تسعير العائد

#### د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.
- تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

#### **تنظيم إدارة مخاطر السيولة**

- يتم تحديد وقياس مخاطر السيولة من قبل إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) ، والتي تكون تابعة لإدارة الشؤون المالية بالبنك.
- تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALMU بالتعرف و تحديد عدم تطابق آجال الاستحقاق لكل من الأصول والالتزامات ، مما يمكن إدارة البنك من إدارة الموقف في وقت مبكر ، واعتماد استراتيجية التمويل المناسبة للتحوط من هذه المخاطر قبل أن تتصبح.
- يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالعرض للمخاطر والحدود وخطط العمل التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات(ALCO)
- يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض لمخاطر السيولة عن طريق إدارة الأصول والالتزامات (ALM) و يتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

#### **مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والالتزامات:**

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنوع هيكل التمويل.
- ضمان السيولة الكافية أثناء إدارة البنك للفرق ما بين إيرادات الفوائد والمصروفات.
- تقرير التحوط الخاص بالسيولة ، والتحقق من صحة قرارات الخاصة بالاستثمار / الاكتتاب.
- ضمان مراقبة والحفظ على جميع نسب السيولة القانونية
- مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة على سبيل المثال اتفاقيات إدارة الأصول والالتزامات.
- مراجعة واعتماد استراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.

مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

#### **مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:**

- تقييم ومراقبة مخاطر السيولة وتحديد احتياجات التحوط وفقاً للإرشادات الخاصة بالتمويل والإيداعات.
- تقييم ومراقبة نسب السيولة القانونية.

-مراقبة وإدارة كل من اتجاه ومدى عدم تطابق الأصول والمطلوبات من خلال قياس فجوات السيولة.

-ضمان توافر احتياجات التمويل المتوقعة أثناء سيناريو الإجهاد من خلال الحفاظ على مخزون كافٍ من الأصول السائلة لكل عملية رئيسية.

#### مسؤوليات وحدة الخزانة:

-إدارة التمويل / الاستثمار اليومي من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تلبية المتطلبات في الوقت المناسب. وهذا يشمل تمويل التدفقات النقدية عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل العملاء.

-مراقبة معدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية من قبل البنك المركزي المصري.

-الحفاظ على وجود نشط في سوق المال العالمي لتمكين التمويل / الاستثمار ، وخاصة من خلال المعاملات بين البنوك.

-الاحتفاظ بمحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية ، والتي يمكن تصفيتها بسهولة / تحويلها إلى نقد مقابل أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية.

#### استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

-ينتثل المهد الرئيسي للبنك في تمويل أنشطته بأفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف العادية والتأكد من قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة.

-وبناءً عليه ، فإن المبادئ الأساسية لإدارة السيولة في البنك هي كما يلي:

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنوع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الأصول القابلة للتسهيل.

#### قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنوع مصادر التمويل.

- تقييم احتياجات البنك التي تم العثور عليها على أساس توقعات الميزانية من أجل التخطيط لحلول التمويل المناسبة.

-يتم احتساب فجوات السيولة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر السيولة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ استحقاقها.

- يتم استهلاك جميع بنود الميزانية الأخرى وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى إدارة الأصول والالتزامات (ALM) كما يكون معتمد من لجنة الأصول والالتزامات

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الالتزامات المالية غير المشتقة لإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ المركز المالي.

المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك مخاطر السيولة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصومة وليس التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المتاحة لlofface بجميع الالتزامات وتغطية جميع الالتزامات المتعلقة بالقروض تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم تمديد نسبة القروض إلى أجل استحقاق العملاء والتي تستحق خلال عام، بالإضافة إلى ذلك ، هناك بعض أدوات الدين المرهونة وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية لضمان الالتزامات. يتمتع البنك بالقدرة على تلبية صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية وكذلك موارد السوق بين البنوك ومقاييس العملات الأجنبية.

(الجنيه المصري / بالالف)							٢٠٢٤/١٢/٣١
الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام	بإعادة الشراء	ودائع العملاء	قروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	
١٣٨,٠٨٠	-	-	-	-	-	١٣٨,٠٨٠	
٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	٤,٠٤٨	
٤٩,٧٢٦,٢٢٠	٤,٠٤٠	٢٠,٦٦٨,٣١٨	٥,٤٤٦,٠٦٤	١,٤٤٣,١٧٩	٢٢,١٦٤,٦١٩		
٢٤٣,٩٨٩	٣٦,٣٦٢	١٠٣,٤٥١	٧٢,٩٦١	١٥,٥١٨	١٥,٦٩٧		
<b>٥٠,١١٢,٣٣٧</b>	<b>٤٠,٤٠٢</b>	<b>٢٠,٧٧١,٧٦٩</b>	<b>٥,٥١٩,٠٢٥</b>	<b>١,٤٥٨,٦٩٧</b>	<b>٢٢,٣٢٢,٤٤٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	
<b>إجمالي الأصول المالية المحافظ عليها لادارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>							
<b>٧٣,٢٨٦,٥٤٠</b>	<b>٢,٢٢٤,٣٨٩</b>	<b>١٧,٠٧٧,٣٠٤</b>	<b>١٧,٠١٣,٠٣٤</b>	<b>١٣,٠٥٨,٢٩٨</b>	<b>٢٣,٩١٣,٥١٥</b>		

(الجنيه المصري / بالالف)							٢٠٢٣/١٢/٣١
الالتزامات المالية	أرصدة مستحقة للبنوك	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام	بإعادة الشراء	ودائع العملاء	قروض أخرى	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	
١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	-	١٨٧,١٢٧	
٥,٣٢٠	٢٦٩	٨٠٦	-	٤,٢٤٥			
٥٩,٦٥١,٠٣٠	٦٧٠	٢٣,٥٢٨,١٨٣	٦,٨٣٥,٦٤٥	١٠,٩٣٥,٨٠٨	١٨,٣٥٠,٧٢٤		
١٥٠,٢٤٢	٣٩,٤١٠	٥٤,٩٠٩	٣٧,٧٥٩	١٢,٢٣٠	٥,٩٣٤		
<b>٥٩,٩٩٣,٧١٩</b>	<b>٤٠,٠٨٠</b>	<b>٢٣,٥٨٣,٣٦١</b>	<b>٦,٨٧٤,٢١٠</b>	<b>١٠,٩٤٨,٠٣٨</b>	<b>١٨,٥٤٨,٠٣٠</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>	
<b>إجمالي الأصول المالية المحافظ عليها لادارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية</b>							
<b>٧٦,٨٤٤,٤٥٣</b>	<b>١٧,٧٣١,٥٢١</b>	<b>١٣,٦٢٥,٧١٤</b>	<b>٧,٩٧٦,٦٣٦</b>	<b>٣٦,٠٤٠,٦٢٦</b>			

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أقل من خمس سنوات	من سنتين حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنتين	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	حتى شهر واثد	من شهر حتى خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	الإجمالي	٢٠٢٤/١٢/٣١
٦,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٦	٦,٧٧٦	الالتزامات المالية	
٧٣٧,٧٥٣	-	٢٤٤,٨٢٩	١٠٠,٧٨٢	٤٤,٣٢٧	٣٤٧,٨١٥	٣٤٧,٨١٥	أرصدة مستحقة للبنوك		ودائع العملاء	
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قرصون أخرى		إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
٧٧٤,٥٢٩	-	٢٤٤,٨٢٩	١٠٠,٧٨٢	٦٤,٣٢٧	٣٦٤,٥٩١	٣٦٤,٥٩١				

إجمالي الأصول المالية المحفظ بها  
لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ  
الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أقل من خمس سنوات	من سنتين حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنتين	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	حتى شهر واثد	من شهر حتى خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	الإجمالي	٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٢٦	-	-	-	-	-	-	٤٢٦	٤٢٦	الالتزامات المالية	
٦٠١,٣٨٠	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٤٩,١١٠	٢٩٨,٥١٧	٢٩٨,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك		ودائع العملاء	
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قرصون أخرى		إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	
٦٣١,٨٠٦	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٦٩,١١٠	٣٠٨,٩٤٣	٣٠٨,٩٤٣				

إجمالي الأصول المالية المحفظ بها  
لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ  
الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أقل من خمس سنوات	من سنتين حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنتين	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	حتى شهر واثد	من شهر حتى خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	الإجمالي	٢٠٢٤/١٢/٣١
١	-	-	-	-	-	-	١	١	الالتزامات المالية	
١٣١,٨٤٢	-	٤٩,٦٤١	٢١,٦٣٠	٧,٠٥٣	٥٣,٥١٨	٥٣,٥١٨	أرصدة مستحقة للبنوك		ودائع العملاء	
١٣١,٨٤٣	-	٤٩,٦٤١	٢١,٦٣٠	٧,٠٥٣	٥٣,٥١٩	٥٣,٥١٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى			
١٣٩,٦٢٥	-	٧,١٦٥	٣,٨٨٤	٢,٤٥١	١٢٦,١٢٥	١٢٦,١٢٥	إجمالي الأصول المالية المحفظ بها		لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أقل من خمس سنوات	من سنتين حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنتين	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	حتى شهر واثد	من شهر حتى خمس سنوات	أقل من خمس سنوات	الإجمالي	٢٠٢٣/١٢/٣١
١	-	-	-	-	-	-	١	١	الالتزامات المالية	
١٥١,٥٩٥	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٨	٦٠,٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك		ودائع العملاء	
١٥١,٥٩٦	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٩	٦٠,٩٩٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى			
١٤١,٦٠٢	-	٦,٦٨٨	١,٦٥٢	١,١٢٦	١٣٢,١٣٦	١٣٢,١٣٦	إجمالي الأصول المالية المحفظ بها		لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	

قام البنك بتقسيم الأصول و الالتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الى الحقب الزمنية المشار اليها و ذلك من خلال النظام الآلى الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة على تلك الاصول و الالتزامات المالية و تقسيمها على نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزامات عند الاستحقاق.

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

#### • مشتقات المالية

##### أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلى :

- ★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ، اختيارات تبادل العملة المتداولة.
- ★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بألف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

(بألف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

\* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

\* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد عقود مبادلة عائد والتي يتم على أساسها تبادل التدفقات النقدية بالإجمالي وعقود مبادلة فوائد عملات.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى سنة	أكبر من شهر واحد	حتى شهر واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
----------	-------------------	---------------------------	----------------------------------	----------------------------	---------------------	------------------	--------------	------------

مشتقات الصرف الأجنبي :

- تدفقات خارجية

- تدفقات داخلية

اجمالي التدفقات الخارجية

اجمالي التدفقات الداخلة

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكبر من خمس سنوات	أكبر من سنة حتى خمس سنوات	أكبر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكبر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكبر من شهر حتى سنة	أكبر من شهر واحد	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
----------	-------------------	---------------------------	----------------------------------	----------------------------	---------------------	------------------	--------------	------------

مشتقات الصرف الأجنبي :

- تدفقات خارجية

- تدفقات داخلية

اجمالي التدفقات الخارجية

اجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

(بألف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٤/١٢/٣١
٤,١٤٢,٩٨٣	-	٢٢٣,٣٣٤	٣,٩٠٩,٦٤٩	ارتباطات عن قروض
٢٧,٩٧١,٠٥٤	٣,٧٥٠	٧,٧٤١,٠٠٠	٢٠,٢٢٦,٣٠٤	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١٢,٦٢٧	-	-	١١٢,٦٢٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>٣٢,٢٢٦,٦٦٤</b>	<b>٣,٧٥٠</b>	<b>٧,٩٧٤,٣٣٤</b>	<b>٢٤,٢٤٨,٥٨٠</b>	<b>الإجمالي</b>

(بألف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٣/١٢/٣١
٣,١٨٢,٠٢٩	-	-	٣,١٨٢,٠٢٩	ارتباطات عن قروض
١٨,٢٣٥,٠٤٠	٦٤,١٠٨	٤,٦٧٠,٩٥٢	١٣,٤٩٩,٩٨٠	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١٧,١٩٣	-	-	١١٧,١٩٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>٢١,٥٣٤,٢٦٢</b>	<b>٦٤,١٠٨</b>	<b>٤,٦٧٠,٩٥٢</b>	<b>١٦,٧٩٩,٢٠٢</b>	<b>الإجمالي</b>

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/ ١ - أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي لقيمة العادلة الذي تم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه.

تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. تتضمن القيمة العادلة أي فروق مؤجلة بين سعر المعاملة والقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي عندما تكون القيمة العادلة مبنية على أسلوب تقييم يستخدم مدخلات غير قابلة للملاحظة.

(بألف جنيه مصرى)

٢٠٢٤/١٢/٣١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الادوات المالية
٢١,٩٤٧,١٩٩	-	٢١,٩٤٧,١٩٩	-	ادوات دين
٣٠٠,٤٠٠	-	٣٠٠,٤٠٠	-	صناديق استثمار
٧٩٨,٩٤٢	٧٩٨,٩٤٢	-	-	ادوات حقوق ملكية

(بألف جنيه مصرى)

٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الادوات المالية
١٧,٦٩٠,٨٩٩	-	١٧,٦٩٠,٨٩٩	-	ادوات دين
٢٥٧,٠٩٤	-	٢٥٧,٠٩٤	-	صناديق استثمار
٤٣,٠١٦	٤٣,٠١٦	-	-	ادوات حقوق ملكية

## ٢/د - أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

(بالألف جنيه مصرى)

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول مالية
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٤٠,٦٠٩,٠٥٥	أرصدة لدى البنوك	
٤١,١٦٨,٨٨٨	٥٣,٢٢١,٤٨٧	قرصون وتسهيلات للعملاء	
<b>الالتزامات مالية</b>			
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	المستحق للبنوك	
٨٤,١٧٣,٤٨٩	٩٥,٤٨٤,١٦٨	ودائع العملاء	
١,٠٧٧,٠٣٥	١,٧٦٩,١٥٣	قرصون آخر	
<b>أرصدة لدى البنوك</b>			

يمثل قيمة الودائع قصيرة الأجل والودائع لليلة واحدة بمعدل فائدة متغير. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحمل ربحاً متغيراً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

### قرصون وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القرصون والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال. القيمة العادلة المقدرة للتمويل هي التدفقات النقدية المخصومة المتوقع تحصيلها. كانت التدفقات النقدية عبارة عن تدفقات نقدية مخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال للديون ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

### أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ غير محددة، بما في ذلك الودائع التي لا تدر أرباحاً، وتمثل المبلغ الواجب سداده عند الطلب.

### ودائع العملاء

تنقسم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وغير متداولة. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

## هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- الاحتفاظ بـ ٥ مليارات جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٥ مليارات جنيه.

## معايير كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال القانوني وفقاً لمقررات لجنة بازل وارشادات اللجنة الأوروبية كما هو مطبق وفقاً للبنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪ في عام ٢٠٢٢

## ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

**(Going Concern Capital – Tier – Tier One)** : تكون الشريحة الأولى من جزئين وهم رأس المال الأساسي المستمر (Additional Going Concern – Tier One) و رأس المال الأساسي الأضافي (One )

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويكون مما يلي :

- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الأضمحلال لقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

## أنواع المخاطر

- ١- مخاطر الإنتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً لكتاب الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الإنتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢) في نهاية السنة الحالية.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>القاعدة الرأسمالية</u>
<b>الشريحة الاولى بعد الاستبعادات</b>		
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٨٧٠,٥٨٥	Going Concern Capital
١,٣٧٣,٤٨٢	١,٧٩٣,٥٤٤	Gone Concern Capital
<b>١١,١٩٤,٩٦٨</b>	<b>١٥,٦٦٤,١٢٩</b>	<b>اجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٥٠,٥٧٠,٨٧٤	٧٠,٦٧٢,٠٣٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٧٩,٥٤١	٣,٠٢٤	مخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٦,١٤٨,٤٠١	مخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٢٥١,٥١٨	١,٣١٤,٥٠٦	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرحلة بأوزان المخاطر
<b>٦٠,٣٥٠,٣٣٤</b>	<b>٧٨,١٣٧,٩٧٠</b>	<b>اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>		
<b>١٨,٥٥%</b>	<b>٢٠,٠٥%</b>	

#### الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابه و فقاً لأوزان المخاطر ، و لعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرحلة بأوزان مخاطر حيث يجب الانتقل عن ٣%.

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرحلة بأوزان مخاطر}}{\% ٣} \leq$$

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرحلة بأوزان مخاطر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٨٧٠,٥٨٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
<hr/>		
١٠٦,٠٨٤,١٥١	١٢٦,٥٧٩,٤٠١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢١,٨٢٥	٤٠٨,٨٦٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٦,٦٠٢,٥٠٤	التعرضات خارج الميزانية
١١٧,٣٩٩,٨٦٠	١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	اجمالي التعرضات
<hr/>		
٨,٣٧٪	٩,٦٦٪	نسبة الرافعة المالية

#### ٥- التحليل القطاعي

##### التحليل القطاعي للأنشطة

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

##### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

##### الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

##### الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

##### إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصاروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

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

(بالألف جنيه مصرى)

**أ- التحليل القطاعي للأنشطة**

إجمالي	ادارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٣,٥٤٣,٥٧٩	٢,٨٧٤,٧٣١	٣,٣١١,٣٤٧	٩٣٦,٧٣٢	١,٤٧١,٤٢٢	٤,٩٤٩,٣٤٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٧٦,٥٩٨)	٢٣٠,٩٧٦	(١,٦٩٦,٠٢٥)	(٥٩,٩٥٠)	(٣٣٤,٦٤٦)	(١,٠١٦,٩٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١٠,٦٦٦,٩٨١	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٦١٥,٢٧٢	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	نتيجة أعمال القطاع
١٠,٦٦٦,٩٨١	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٦١٥,٢٧٢	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٢,٦٣٦,٧٠٠)	(٧٧١,٥٨٤)	(٤٠٢,٥١٠)	(٢٠٧,٣١٢)	(٢٨٣,٤٦٨)	(٩٧١,٨٢٦)	الضريبة
٨,٠٣٠,٢٨١	٢,٣٣٤,١٢٣	١,٢١٢,٧٦٢	٦٦٩,٤٧٠	٨٥٣,٣٠٨	٢,٩٦٠,٦١٨	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	٧٢,٥٥٤,٨٦٩	١٤,٧٣٩,٢٦٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	أصول النشاط القطاعي
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	٧٢,٥٥٤,٨٦٩	١٤,٧٣٩,٢٦٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	اجمالي الأصول
١٠٥,٤٥١,٨٣٢	٩,١١٨,٠٧٩	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	الالتزامات النشاط القطاعي
١٠٥,٤٥١,٨٣٢	٩,١١٨,٠٧٩	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	اجمالي الالتزامات
إجمالي	ادارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغرى	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٩,٤٨٩,٣٨٩	١,٦٩٥,٥٥٦	٢,٦٦٤,٨٣٦	٢٩٨,٤٥٢	١,١١٣,٦٦٩	٣,٧١٦,٨٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٥٧٣,٤٤١)	١٣,٢١٤	(١,٢٢٩,٣٦٤)	(٣٧,١٩٦)	(٣٣٥,٦٥٢)	(٩٨٤,٤٤٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٩١٥,٩٤٨	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٣٥,٤٧٢	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٦,٩١٥,٩٤٨	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٣٥,٤٧٢	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٥١,٠١٨)	(٤٣٢,٧١٧)	(٣٥٨,٥٣٦)	(٦٧,٣٠٣)	(١٩٦,٧٨٤)	(٦٩٥,٦٧٨)	الضريبة
٥,١٦٤,٩٣٠	١,٢٧٦,٠٥٣	١,٠٧٦,٩٣٦	١٩٣,٩٥٣	٥٨١,٢٣٣	٢,٠٣٦,٧٥٥	ربح السنة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١٠٦,١٧٦,٧١٩	٦٤,٣٠٥,٢٢٢	١١,١١٦,٤٩٠	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	أصول النشاط القطاعي
١٠٦,١٧٦,٧١٩	٦٤,٣٠٥,٢٢٢	١١,١١٦,٤٩٠	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	اجمالي الأصول
٩١,٦٧٣,٣٩٥	٧,٠٢٥,٦٧٦	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	الالتزامات النشاط القطاعي
٩١,٦٧٣,٣٩٥	٧,٠٢٥,٦٧٦	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	اجمالي الالتزامات

**ب - تحليل القطاعات الجغرافية**

(بألاف جنيه مصرى)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
٢١,٢٣٨,٣٨٢	٣٣٩,٨٥٦	١,٣٢٨,٧٤٩	١٩,٥٦٩,٧٧٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٠,٥٧١,٤٠١)	(١٨٨,٦٦٠)	(٨٧٦,٥١٠)	(٩,٥٠٦,٢٣١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
<b>١٠,٦٦٦,٩٨١</b>	<b>١٥١,١٩٦</b>	<b>٤٥٢,٢٣٩</b>	<b>١٠,٠٦٣,٥٤٦</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١٠,٦٦٦,٩٨١	١٥١,١٩٦	٤٥٢,٢٣٩	١٠,٠٦٣,٥٤٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٢,٦٣٦,٧٠٠)	(٣٤,٠١٩)	(١٠١,٧٠٢)	(٢,٥٠٠,٩٧٩)	الضريبة
<b>٨,٠٣٠,٢٨١</b>	<b>١١٧,١٧٧</b>	<b>٣٥٠,٥٣٧</b>	<b>٧,٥٦٢,٥٦٧</b>	<b>ربح السنة</b>

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/١٢/٣١
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>				
١٤,٦٠٣,٨٩٨	٢٣٨,١٤٨	٩٠٣,٧٦٧	١٣,٤٦١,٩٨٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٦٨٧,٩٥٠)	(١٣١,٠٨١)	(٦١٢,٠٩٦)	(٦,٩٤٤,٧٧٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
<b>٦,٩١٥,٩٤٨</b>	<b>١٠٧,٠٦٧</b>	<b>٢٩١,٦٧١</b>	<b>٦,٥١٧,٢١٠</b>	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
٦,٩١٥,٩٤٨	١٠٧,٠٦٧	٢٩١,٦٧١	٦,٥١٧,٢١٠	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٥١,٠١٨)	(٢٤,٠٩٠)	(٦٥,٤٩٠)	(١,٦٦١,٤٣٨)	الضريبة
<b>٥,١٦٤,٩٣٠</b>	<b>٨٢,٩٧٧</b>	<b>٢٢٦,١٨١</b>	<b>٤,٨٥٥,٧٧٢</b>	<b>ربح السنة</b>

٢٠٢٣/١٢/٣١  
الف جنيه مصرى

٢٠٢٤/١٢/٣١  
الف جنيه مصرى

٦,١٨٩,٢٣٢  
٦,١٨٩,٢٣٢

١٠,٣٠٣,٣٠٥  
١٠,٣٠٣,٣٠٥

١,٤٨٤,٤٥٩  
٣,٢٩٦,١٨٠  
٩٨٢,٣٢٣  
٥,٧٦٢,٩٦٢  
١١,٩٥٢,١٩٤

٢,٣٠١,٠٤٥  
٣,٩٢٧,٦٩٨  
١,٤١٤,٩١٤  
٧,٦٤٣,٦٥٧  
١٧,٩٤٦,٩٦٢

(٣٧,٦٤٣)  
(٤,٣٥٦,٨٥٦)  
(١٠٢,١٣١)  
(١٨٢)  
(٤,٤٩٦,٨١٢)  
٧,٤٥٥,٣٨٢

(٨٣٢,٢١٩)  
(٥,٨٩٨,٤٤٩)  
(١٣٠,٦٦٥)  
(١٧٣)  
(٦,٨٦١,٥٠٦)  
١١,٠٨٥,٤٥٦

#### ٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قرصون و تسهيلات :

العملاء

الاجمالي

الإيرادات المشابهة :

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الاجمالي

الصافي

٢٠٢٣/١٢/٣١  
الف جنيه مصرى

٢٠٢٤/١٢/٣١  
الف جنيه مصرى

١,٦١٨,٥٣٨  
٣٩,٢٩٥  
٤١٣,٧٩٤  
٢,٠٧١,٦٢٧

١,٧٦٥,٧٦٠  
٣١,٢٥٧  
٥٠٣,٦١٥  
٢,٣٠٠,٦٣٢

(٦١٧,٤٩٦)  
(٦١٧,٤٩٦)  
١,٤٥٤,١٣١

(٨٣٣,٢٩٧)  
(٨٣٣,٢٩٧)  
١,٤٦٧,٣٣٥

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٨- توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٨,٢٤٩	٩,٨٠٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٢	٢٦٠	أخرى
١٥٠	٢٥,٤٧٥	صناديق استثمار
<u>٨,٦٦١</u>	<u>٣٥,٥٣٧</u>	<u>الاجمالي</u>
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٩- صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣٦٤,٤٨٧	٧٦٣,١٢٥	عمليات النقد الأجنبي :
١٧,٦٦٣	٤,٥٠٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٨,٣٣٢	٥٥,٣٥٨	أرباح عقود صرف آجلة
٢,٠٧٣	٦,٢٩٢	أرباح عقود مبادلة عملات
(١,٥٧٧)	١,٣٦٩	أرباح عقود خيار عملات
٤,٤٨٩	٣,٣١٩	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٩٩	٧,١٠٨	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>٤١٧,٠٦٦</u>	<u>٨٤١,٠٧٣</u>	أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢,٦٣٩	٣٥,٩٥٤	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥١,٥٣٣	٧٨,٢٢٤	أرباح بيع أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<u>١٥٤,١٧٢</u>	<u>١١٤,١٧٨</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>١١- (عبء) الأضمحال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(٢٧٨,٧٠٥)	(٤٣١,٢٠٥)	قرض وتسهيلات للعملاء
(٣,٢٦٠)	١٢,٩٦٧	أرصدة لدى البنوك
(١٧,١٧١)	٩١,٠٤٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٢٩٩,١٣٦)</u>	<u>(٣٢٧,١٩٤)</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>١٢ - مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٨٨٤,٩٩٣)	(١,٠٧٦,٠٦٧)	تكلفة العاملين
(١٥٤,٩٩٥)	(١٧٣,٤٩٣)	أجور ومرتبات
(١,٠٣٩,٩٨٨)	(١,٢٤٩,٥٦٠)	تأمينات اجتماعية
(١,١١٣,٧٥٨)	(١,٥٠٩,٦٣٥)	مصروفات ادارية أخرى
(٢,١٥٣,٧٤٦)	(٢,٧٥٩,١٩٥)	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>١٣ - ايرادات / (خسائر) تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٢٣١,٥٨٧)	(٩٤,٢١٣)	مخصصات أخرى
٣٥,٢٧٣	٢٢٧,٨٨٩	ارباح تقييم أصول والتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
(١,٢٠٠)	٤,٧١٨	القديه بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨,٩٥٨	٢٧,٦٠١	أرباح (خسائر) بيع منقولات وعقارات الت ملكيتها للبنك وفاء
٦٩,٤٥٥	٤٣,٧٩٦	لديون
(١١٩,١٠١)	٢٠٩,٧٩١	أرباح بيع اصول وعقارات
		أخرى
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>١٤ - مصروفات ضرائب الدخل</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(١,٨٠٢,٩١١)	(٢,٦٤٠,٣٥١)	الضريبة الدخل الجارية
٥١,٨٥٤	٣,٦٥١	الضريبة المؤجلة
(١,٧٥١,٠٥٧)	(٢,٦٣٦,٧٠٠)	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٦,٩١٧,٤٤٩	١٠,٦٦٦,٩٨١	الربح قبل الضرائب
(١,٥٥٦,٤٤٢)	(٢,٤٠٠,٠٧١)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٤٧١,٦٣٧)	(٧٩١,١٥٥)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٤٨٨,٥٠٥)	(٧١١,٥٤٣)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٧٤٨,٨٧٨	١,٢٢٠,٨٧٧	إعفاءات
١٦,٦٢٩	٤٥,١٩٢	تسويات سنوات سابقة
(١,٧٥١,٠٥٧)	(٢,٦٣٦,٧٠٠)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٥,٣%	٢٤,٧%	

### احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الإلتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٤٧,٤٠٣)	(٦٧,٤٨٧)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩,٠٤٨)	(٥١,٤٤٥)	-	-	أخرى
-	(١٩٩,٦٠٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	مخصصات أخرى
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	اجمالي
		٦١,١٩١	(١٣٤,٧٦٣)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥٢,٣٩١)	(٥٦,٤٥١)	٦١٧٢٨	١١٧٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤,٠٦٠)	(٦٢,٤٨١)	٥٥٩١٤	٦٦١٣٢	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	(١٩٩,٦٠٥)	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧٦٤٢	١٨٣٧٧٤	اجمالي
		٦١١٩١	(١٣٤٧٦٣)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢,١٤٢,١٢٠	٣,٢٣٠,٩١٩
٢,٩٧٣,٥٢٣	٢,١٧٨,٨٦١
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠

### ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٤,٧٦٩,٧٧٠	١,٦٩٨,٠٦٤	حسابات جارية
٣٣,٩٤٥,٢٩٨	٣٨,٩٢١,٣٢٨	ودائع لأجل
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	الرصيد
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٣,٦١٩,٤٢٠	البنك المركزي المصري
٣,٦٤٨,٣٩٦	٧,١٨٥,٨٥١	بنوك محلية
١١,٦٩١,١٦١	١٩,٨١٤,١٢١	بنوك خارجية
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	الرصيد
٤,٧٧١,١٨٥	١,٦٩٣,٤٩٣	أرصدة بدون عائد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٨,٩٢٥,٨٩٩	أرصدة ذات عائد
<u>٣٨,٧١٥,٠٦٨</u>	<u>٤٠,٦١٩,٣٩٢</u>	
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٣٨,٧٠٢,١٥٣</u>	<u>٤٠,٦٠٩,٠٥٥</u>	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٢٦٠	(١٢,٩٦٧)	رد الأضمحلال
١,٩٥٢	١٠,٣٨٩	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٠,٣٣٧</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
-	٥٦,٩٥٢	قروض أخرى
-	٥٦,٩٥٢	اجمالي

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٨٠,٣٣٠	٦٣,٨١٤	
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٦٥٢,٧١٠	
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٩٨٩,٩٦٥	
١,٤٥٧,٤٨٣	٢,٣٧٠,٢١٨	
<b>١١,٣٥٤,٧٠٢</b>	<b>١٥,٠٧٦,٧٠٧</b>	
		<u>أفراد</u>
		حسابات جارية مدينة
		بطاقات ائتمان
		قروض شخصية
		قروض عقارية
		<b>اجمالي (١)</b>
		<u>مؤسسات</u>
		حسابات جارية مدينة
		قروض مباشرة
		قروض مشتركة
		قروض اخري
		<b>اجمالي (٢)</b>
		<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)</b>
		<u>يخصم:</u>
		عوائد لم تستحق بعد
		مخصص خسائر الاصحاح
		<u>الصافي</u>
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
(١٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٢)	
(١,٧١٥,٦٢٧)	(٢,٢٠٧,٠١٧)	
<b>٤١,١٦٨,٨٨٨</b>	<b>٥٣,٢٢١,٤٨٧</b>	
٢٨,٧٨٢,١٢٦	٣٧,١٦٣,٤٤٠	
١٤,١١٦,٧٦٨	١٨,٢٦٩,٧٢٦	
<b>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</b>	<b>٥٥,٤٣٣,١٦٦</b>	

مخصص خسائر الاصمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاصمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

الف جنيه مصرى

٢٠٢٤/١٢/٣١

أفراد

الرصيد في أول السنة المالية  
(رد) / عبء الاصمحلال  
مبالغ تم إدامتها خلال السنة  
مبالغ مسترددة خلال السنة  
الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥
١٥٦,٧٦٤	٢١,٧٧٢	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)
(١٥١,٥٨٨)	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-
٨١,٤٢٩	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-
<b>٣٣٢,٧٨٠</b>	<b>٣٣,٢٣٩</b>	<b>٢٢٧,٠١٢</b>	<b>٧٢,١٦٤</b>	<b>٣٦٥</b>

الاجمالي

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية  
عبء / (رد) الاصمحلال  
مبالغ مسترددة خلال السنة  
مبالغ مسترددة خلال السنة  
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-  
الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤
٢٧٤,٤٤١	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٦٥,٢٦٤	٢٤٣,٦٤١
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)
٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤
١٨٥,٣٩٣	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	٣٥,٨١٨
<b>١,٨٧٤,٢٣٧</b>	<b>٨٣٥</b>	<b>١٠٤,٦٧٤</b>	<b>٦٨٦,٢٣٤</b>	<b>١,٠٨٢,٤٩٤</b>
<b>٢,٢٠٧,٠١٧</b>				

الف جنيه مصرى

٢٠٢٣/١٢/٣١

أفراد

الرصيد في أول السنة المالية  
عبء الاصمحلال  
مبالغ تم إدامتها خلال السنة  
مبالغ مسترددة خلال السنة  
الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض عقارية</u>	<u>قروض شخصية</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣
٨١,٨٧٠	٧٩١	٥٩,١٤٠	٢١,٩٥٧	(١٨)
(١٧١,٨٠٠)	-	(١٤٤,٦٧٦)	(٢٧,١٢٤)	-
٩٠,٧٨٩	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-
<b>٢٤٦,١٧٥</b>	<b>١١,٤٦٧</b>	<b>١٧٨,٢٤٠</b>	<b>٥٥,٩٦٣</b>	<b>٥٠٥</b>

الاجمالي

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية  
عبء / (رد) الاصمحلال  
مبالغ تم إدامتها خلال السنة  
مبالغ مسترددة خلال السنة  
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-  
الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨
١٩٦,٨٣٥	٢,٢٠١	(٧٣,٥٣٠)	١٤٦,٠١٧	١٢٢,١٤٧
(٦٧,٠٣٦)	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)
١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦
٨٦,٢٤٣	-	٣١,٦٧٦	٢٧,٥٨٨	٢٦,٩٧٩
<b>١,٤٦٩,٤٥٢</b>	<b>٤,٤٣٢</b>	<b>٨٣,٨٠٩</b>	<b>٥٢٣,١٢٧</b>	<b>٨٥٨,٠٨٤</b>
<b>١,٧١٥,٦٢٧</b>				

## ١٩- المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

١- تمثل عقود العملة الآجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحالية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافى على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، وأ/أ لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

٢- تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتنطوي تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي / اقتراضي متفق عليه.

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

٤- يمنح المشتري (المصدر) للبائع (الحاملين) حقاً، وليس التزاماً، بالشراء (خيار الشراء) أو البيع (خيار البيع) في تاريخ معين أو خلال فترة زمنية معينة بمبلغ معين مقوم بالعملة الأجنبية. أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً. ويحصل المشتري في المقابل على عمولة مقابل عبء المخاطرة التي تحملها على عقود الخيارات التي يتم تداولها في السوق أو القابلة للتفاوض بين البنك وأحد عملائه. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود الخيارات المشتراء فقط وبقدر قيمتها الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

٥- يتم استخدام المبالغ الأصلية لأنواع معينة من الأدوات المالية كأساس لغرض المقارنة، مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار.

٦- تصبح المشتقات ايجابية (أصول) أو سلبية (خصوم) نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة في السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بها. يمكن أن يتقلب إجمالي القيمة التعاقدية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة الحالية، والمدة التي تكون فيها الأدوات ايجابية أو سلبية، وإجمالي القيمة العادلة لمشتقات الأصول والالتزامات المالية بشكل كبير من وقت لآخر.

جميع الأدوات هي لأغراض التداول، ولا يوجد أي تحوط خلال العام.

المشتقات المالية\*

٢٠٢٤/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥٢٠	١,٧١٩	٢,١٢٠,٥٠٢	عقود عملة أجلة
٣١٢	٦,٢٣٧	٢٥٤,٥٢٩	عقود مبادلة عملات
٣,٦٦٧	٣,٦٦٧	٢٦١,٣٨٩	عقود خيارات
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<u>اجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢١٩	٥٤٩	١٠٦,٨٣٣	عقود عملة أجلة
<u>٧,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٤٢١</u>	<u>١,١٨٩,٩٣١</u>	<u>عقود مبادلة عملات</u>
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
-	-	-	
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>اجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٠,٨١٢,٩٥٩	١٤,٦٠٧,٨٠٠
٦,٤٩٤,٠٢٦	٧,٢٣٩,٢٦٠
٤٣,٠١٦	٨٠٢,٣٧٣
٢٥٧,٠٩٤	٣٠٠,٤٠٠
<b>١٧,٦٠٧,٠٩٥</b>	<b>٢٢,٩٤٩,٨٣٣</b>

**بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - آذون خزانة  
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - سندات مالية  
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية  
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً  
**اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة ضمن خلال الدخل الشامل**

٣٧٥,٩٦٨	٩٠,٥٩٩
٧,٩٤٦	٩,٥٤٠
<b>٣٨٣,٩١٤</b>	<b>١٠٠,١٣٩</b>
<b>١٧,٩٩١,٠٠٩</b>	<b>٢٣,٠٤٩,٩٧٢</b>
١٤,٣١٩,٦٨٢	١٧,١٧٠,٠٦٩
٣,٦٧١,٣٢٧	٥,٨٧٩,٩٠٣
<b>١٧,٩٩١,٠٠٩</b>	<b>٢٣,٠٤٩,٩٧٢</b>
١٧,٦٩٠,٨٩٩	٢١,٩٤٧,١٩٩
<b>١٧,٦٩٠,٨٩٩</b>	<b>٢١,٩٤٧,١٩٩</b>

**بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

آذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية  
سندات حكومية  
**اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

**اجمالي الاستثمارات المالية**

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢,٠٣٥,٦٤٣	١,٢٩٧,٦٤٠
٢,٢٥٣,٩٣٥	٢,٩٧٢,٠٤٢
١,٠٤٩,٤٠١	٢,٣٦٤,٨٨٩
٦,٣٤٤,٤٧٥	٨,٩٣٣,٥٠٢
(٤٩٤,٥٢٧)	(٨٦٩,٦٧٤)
<b>١١,١٨٨,٩٢٧</b>	<b>١٤,٦٩٨,٣٩٩</b>

**تتمثل آذون الخزانة في آذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية**

آذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً  
آذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً  
آذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً  
آذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً  
عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> -٢١
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الرصيد في أول السنة</u>
٤٣٣,٤٧٩	٥٥٢,٥٠٥	التكلفة
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٧٦,٢٧٢)	مجموع الاستهلاك
<u>١١٥,٢٠٦</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>	صافي القيمة الدفترية
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١١٩,٠٢٦	١٥٠,٣٤٨	اضافات
(٥٧,٩٩٩)	(٧٠,٠٤٠)	تكلفة استهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
٥٥٢,٥٠٥	٧٠٢,٨٥٣	<u>الرصيد في آخر السنة</u>
(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٤٦,٣١٢)	التكلفة
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>	مجموع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

جميع الأصول غير الملموسة هي برنامج حاسب الآي، ولا يوجد لدى البنك أي أصول غير ملموسة داخلية مطورة.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> -٢٢
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٩٧٥,٠٠١	١,٦٣٥,٤٣٢	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٤١٦	٣٧٠,٨٣٤	مصروفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٤٣٢,٠٩٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٥,٢١٥	١٠٥,٥٩٤	تأمينات و عهد
٥٣٩,٦٨٨	٦٣٣,٤٧٨	أخرى
<u>٢,٣٤٦,٩٣٩</u>	<u>٣,٢٢٦,٠٣٥</u>	الرصيد

٤٣ - الأصول الثابتة

الاجمالي	اخري	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	اراضى
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
مصرى	مصرى	مصرى	مصرى	مصرى	مصرى	مصرى	مصرى	مصرى
١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
<b>٥٨٦,٠٠٥</b>	<b>٨٣,١٧٣</b>	<b>١٢,٥٧٠</b>	<b>١٣,٧٩٧</b>	<b>٧٢,١٣٢</b>	<b>٩,٢٤٧</b>	<b>٨٥,٤٤١</b>	<b>٢٥٢,٨٢٣</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
١١٩,٢١٦	٢٠,٤١٧	١,٩٣٨	٤,٠٣٦	٤,٤٦٩	٢,٨٢٨	٨٥,٥٢٨	-	-
(٢٧,٣٢٠)	(٤,١٤٠)	(١,٦٠٧)	(٨,٩٠٤)	(٥)	(٢,٢٣١)	(٩,٠١٧)	(١,٤١٦)	-
(١١٠,١٩٦)	(١٤,٤١٠)	(٣,٧٧٤)	(٣,٤٧٥)	(٢٥,٥٣٢)	(٣,٤٣٣)	(٤٥,٠٣٥)	(١٤,٥٣٧)	-
٢٦,٨٠١	٣,٩٩٥	١,٥٣٣	٨,٨٣١	٥	٢,٠٥٧	٩,٠٠٧	١,٣٧٣	-
<b>٥٩٤,٥٠٦</b>	<b>٨٩,٠٣٥</b>	<b>١٠,٦٦٠</b>	<b>١٤,٢٨٥</b>	<b>٥١,٠٦٩</b>	<b>٨,٤٦٨</b>	<b>١٢٥,٩٢٤</b>	<b>٢٣٨,٢٤٣</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة إهلاك

استبعادات - مجمع إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة إهلاك

استبعادات - مجمع إهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١,٥١١,٧٠٤	١٦٨,٥٥٤	٤٢,٣٥٣	٤٦,٩٨١	٣٣٠,٨٦٣	٣١,٥٨٧	٤٠٨,٤٧٧	٤٢٦,٠٦٧	٥٦,٨٢٢
(٩١٧,١٩٨)	(٧٩,٥١٩)	(٣١,٦٩٣)	(٣٢,٦٩٦)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٢٣,١١٩)	(٢٨٢,٥٥٣)	(١٨٧,٨٢٤)	-
<b>٥٩٤,٥٠٦</b>	<b>٨٩,٠٣٥</b>	<b>١٠,٦٦٠</b>	<b>١٤,٢٨٥</b>	<b>٥١,٠٦٩</b>	<b>٨,٤٦٨</b>	<b>١٢٥,٩٢٤</b>	<b>٢٣٨,٢٤٣</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>
٢٥١,٤٦٨	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٧,٠٤٤	٧٣,٦٦٢	٢٠,٧٨٣	٩٥,٠٨٤	-	-
(١٤,٨٣١)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٣٤٧)	(٥,٣٢٣)	-
(١١٩,٠٥٠)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٥٥٢)	(٣,٨٩٩)	(٢٤,٤٠٠)	(٣,٥٨٨)	(٥٢,٠٦٨)	(١٤,٢٩٤)	-
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-
<b>٧٢٦,٨٠٧</b>	<b>١٢٤,٥٣٥</b>	<b>٩,٢٥٤</b>	<b>١٧,٤٢٢</b>	<b>١٠٠,٣٣١</b>	<b>٢٥,٦٠٨</b>	<b>١٦٨,٨٨٦</b>	<b>٢٢٣,٩٤٩</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>

١,٧٤٨,٣٤١	٢٢١,٢٤٣	٤٤,٤٧٩	٥٣,٩٠٩	٣٩٩,٥٥٤	٤٨,٣٧٦	٥٠٣,٢١٤	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٢١,٥٣٤)	(٩٦,٧٠٨)	(٣٥,٢٢٥)	(٣٦,٤٨٧)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٢٢,٧٦٨)	(٣٣٤,٣٢٨)	(١٩٦,٧٩٥)	-
<b>٧٢٦,٨٠٧</b>	<b>١٢٤,٥٣٥</b>	<b>٩,٢٥٤</b>	<b>١٧,٤٢٢</b>	<b>١٠٠,٣٣١</b>	<b>٢٥,٦٠٨</b>	<b>١٦٨,٨٨٦</b>	<b>٢٢٣,٩٤٩</b>	<b>٥٦,٨٢٢</b>

**٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	حسابات جارية
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢,٥٩٢	٣,٠٣١	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٤٧٩,٥٤٠	بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	أرصدة بدون عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	أرصدة متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	

**٢٥ - عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء**

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥,٣٢٠	٤,٠٤٨	
<u>٥,٣٢٠</u>	<u>٤,٠٤٨</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<b>٢٦ - ودائع العملاء</b>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣٨,٠٥٦,٥٥٤	٤٧,٧٣٩,٨٠٤	ودائع تحت الطلب
٢٩,٢١٦,٣٦٨	٢٨,٠١٠,٢٢٤	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٥٠,٥٠٧	١١,٢٠٠,٥٦٨	شهادات ادخار وابداع
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٨٠٥,٤٠٥	ودائع توفير
٢,١٢٥,٩٥٥	١,٧٢٨,١٦٧	ودائع أخرى
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	الرصيد
٥٩,٥٨٣,٠٧٦	٦٢,٥٧٦,٢٨٦	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣٢,٩٠٧,٨٨٢	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	
٥٣,٥٠٨,٢٢٠	٥٩,٣٥١,٢٣٣	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٦,١٣٢,٩٣٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢١,٢٥٠,٩٣٨	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٠,٦٧٣	٥٦,٧٩٤,٨٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٧,٤٣٨,٣٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٣,٤٨٩</u>	<u>٩٥,٤٨٤,١٦٨</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>فائدة</u> <u>القرض</u>	<u>٢٧ - قروض أخرى</u>
٧٢,٣٩٨	١٢٠,٩١٤		قروض البنك الأهلي
٧٧,٨٤٤	١٢٣,٠٧٥		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٢,٩٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>١,٠٧٧,٠٣٥</u>	<u>١,٧٦٩,١٥٣</u>		<u>الرصيد</u>

  

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٨ - التزامات أخرى</u>
٥٨٢,٤٧٩	٥٧٢,٨٧٤	عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٩٣,٧٨٤	ابرادات مقدمة
٦٧٣,٩٦٤	٨٥٢,٥١٣	مصروفات مستحقة
<u>٢,٦٢٩,٧٢٥</u>	<u>٢,٨٠٣,٣٩٣</u>	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣,٩٤١,٣٥٧</u>	<u>٤,٣٢٢,٥٦٤</u>	<u>الرصيد</u>

  

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٩ - مخصصات أخرى</u>
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٤١,٤٢٠	٢٠٠,٩٣٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	٩٤,٢١٣	(رد) / المكون على قائمة الدخل
(٢٢٢)	(٣٩,٠٠٠)	المستخدم خلال السنة
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٨٨٢,٤١٤</u>	<u>الرصيد في آخر السنة</u>

  

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
١٦١,٠٧٣	٤٠٦,١٦٩	مخصص مطالبات أخرى
<u>٤٦٥,١٩٨</u>	<u>٤٧٦,٢٤٥</u>	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٨٨٢,٤١٤</u>	<u>الرصيد</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٠ - التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	المزايا العلاجية بالميزانية:
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبناؤهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطلوب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم وأبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الأكتوارى فيما يلى.

وتتمثل الحركة على الالتزامات خلال العام فيما يلى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	الرصيد أول العام
٥,٨١٦	٢,٧٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٤٣٦	٣٢,٥٣٠	تكلفة العائد
(٩,٧٣١)	(١٢,٠٠٠)	مساهمات المشترين
(٧٤,٢٤٣)	٥٩,٨٣٧	عمليات إعادة القياس في الدخل الشامل
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	الرصيد آخر العام

تتمثل الحركة على القيمة العادلة للأصول المدرجة ضمن لوائح مزايا العاملين فيما يلى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	-	الرصيد أول العام
٩,٧٣١	١٢,٠٠٠	مساهمة البنك
(٩,٧٣١)	(١٢,٠٠٠)	مساهمة العاملين
-	-	الرصيد آخر العام

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥,٨١٦	٢,٧٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٤٣٦	٣٢,٥٣٠	تكلفة العائد
٣٣,٢٥٢	٣٥,٣٢٠	الاجمالي

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبر الاكتوارى فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم %٢٦,٠٠  
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية %٢٣,٠٠  
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة

### ٣١ - رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى ورأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ "اسهم عاديّة بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المساهم	الإجمالي	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصرى
كريدي اجريكول SA		٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٩	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك		١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٧	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايخ		١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٧	٤٩٨,٣٤٢
شركة الشخص الواحد ذ م,الامارات		٧٩,٦٠٠,٢٦٧	%٦,٣٧	٣١٨,٤٠١
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي		٢٣٠,١٦٨,٥٢٠	%١٨,٤٠	٩٢٠,٦٧٥
آخرون		١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

### بناءً على قرارات الجمعية العامة العاديّة وغير العاديّة المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى الى مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠.
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ ألف جنيه مصرى الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصرى ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ ألف جنيه مصرى ، وإستخدام كامل الاحتياطي الرأسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ ألف جنيه مصرى ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ ألف جنيه مصرى وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

### ٣٢ - الاحتياطيات والارباح المحتجزة

الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠		
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١		
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦		
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧		
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦		
٨٢٦,٣٠٥	١,٩٧٩,٤٥٠		

- أ) الاحتياطيات
- احتياطي مخاطر بنكية عام
  - احتياطي قانوني
  - احتياطي رأسمالي
  - احتياطي القيمة العادلة
  - احتياطي المخاطر العام
  - اجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧
(٢,٢٤٠)	(٥٨٧)
<u>٥,٧٢٠</u>	<u>١٠,٢٠٠</u>

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية السابقة  
محول من / إلى أرباح المحتجزة  
الرصيد

تنص تعليمات البنك المركزي المصري على تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمواجهة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥
١٢١,٤٤٢	٢٥٧,٢٢٦
<u>٨٢٥,٦٨٥</u>	<u>١,٠٨٢,٩١١</u>

وفقاً للقانون ، يتم تحويل ٥٥٪ من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع حتى يصل إلى ٥٠٪ من رأس المال.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨
٣,٠١١	٨,٩٥٨
<u>٥٢,٢٨٨</u>	<u>٦١,٤٤٦</u>

احتياطي رأسمالي

الرصيد في أول السنة المالية  
المحول من أرباح السنة المالية السابقة  
الرصيد

يتمثل الاحتياطي الرأسمالي في المبالغ التي يتم خصمها من الارباح المرحلة المتعلقة بالارباح والخسائر الناتجة عن بيع اصول ثابتة حيث ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)
(٣١١,٠٧٠)	٨٨٢,٤٨١
<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>٧١٤,٣٣٧</u>

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد اول السنة  
صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة  
الرصيد

يمثل الاحتياطي العادل إعادة تقييم الأدوات المالية التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>

احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول السنة المالية  
الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>ب ) الارباح المحتجزة</u>
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٢٤٢,٨٢٠)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	الارباح الموزعة
(١٢١,٤٤٢)	(٢٥٧,٢٢٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٣,٠١١)	(٨,٩٥٨)	المحول الى احتياطي راسمالى
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٢,٢٤٠	٥٨٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٥	-	إعادة قياس نظم التزامات مزايا القاعد
٤,٢٢٩	-	محول الى الارباح المحتجزة (احتياطي تطبيق معيار ٤٧)
-	٤,٥٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
-	٢١,٦٩١	تغيرات اخري
٥,١٦٦,٣٧٢	٨,٠٣٠,٢٧٩	أرباح السنة المالية
<u>٨,٦٧٨,٤٤٤</u>	<u>١٤,٤٦٦,٦٤٨</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٣٣ - التزامات عرضية و ارتباطات</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>(ا) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات</u>
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٧٠٥,١٤٣	خطابات الضمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٥٦٧,٩٥٠	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٦٩٧,٩٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٤,١٤٢,٩٨٣	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	<u>الإجمالي</u>

**(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي في تاريخ السنة المالية أو خلال سنة المقارنة.

**(ج) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٥٩١ الف جنيه.

**(د) ارتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١١٢,٦٢٧ الف جنيه.

-٣٤- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريХ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
الف جنية	الف جنية	أرصدة لدى البنك
٢,١٤٢,١٢٠	٣,٢٣٠,٩١٩	أدون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
٣٦,٣٠٤,٤٠٧	٣٦,٥٢٨,٦٩٩	
١,٩٨١,٧٦٥	١,٢٥٧,٤٢٨	
<b>٤٠,٤٢٧,٩٣٢</b>	<b>٤١,٠١٧,٠٤٦</b>	

-٣٥- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول و الثاني و الثالث شركة هيرميتس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (١)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية ) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦٣,١٣٥,٥٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠,٨٧,٥٧ جنية . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١,٢٢٤,٢١٢ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٢)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية ) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٧١,٦٦٨,٥٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٧٧,٧٩ جنية . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٤٩,١٣٠ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٣)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية حُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنية ) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠ جنية . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤,٠٠٨,٢٨٨ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٤)**

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية حُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية ) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٦,٥٩٥,٥٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٣١,٩١ جنية . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧٤,٦٥٢ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدي أجريكول

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٩٥٤
(٥٨٥,٨٥٤)	٥٧٩,٤٨٨
<b>١١٨,٩٥٤</b>	<b>٦٩٨,٤٤٢</b>

أرصدة لدى البنك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدي أجريكول

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٦٦,٩٢٧	١٨٥,٣٨٦
١٨,٤٥٩	(٥٣,٢١٥)
<b>١٨٥,٣٨٦</b>	<b>١٣٢,١٧١</b>

أرصدة مستحقة للبنوك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدي أجريكول

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٤٢,٦١٠	١٤٦,٥٧١
٩٢٦,٧٩٣	١,٥٢٥,١٦٤
١٨,٠٠٤	٣٢,١٤٦
٩٥,٤٤٧	١٧٠,٤١٧

مصارفات إدارية و عمومية

قروض أخرى

عائد القروض و العمولات المحصلة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة و العمولات المدفوعة

٣٧- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغاً وقدرة ١٢,٢٩٣ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغاً وقدرة ٧,٨١٥ ألف جنيه مصرى لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لأفراد الادارة العليا خلال السنة مبلغ وقدره ١٠,٤٥٣ مقابل مبلغاً وقدرة ٥,٦٩١ ألف جنيه مصرى لسنة المقارنة

### ٣٨- الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة إلى بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظراً لاندماج كافة تلك البنوك حتى أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدي أجريكول مصر.

### ضريبة شركات الأموال

#### ٠ الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣

تم الفحص و عمل اللجان الداخلية ولجان الطعن و سداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.

### ضريبة كسب العمل

#### ٠ الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، و سداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

### ضريبة الدمة النسبية

#### ٠ وفقاً للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدي اجريكول - مصر )

تم الفحص و عمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقد تم السداد .

#### ٠ فترة : ٢٠٢٣ / ٢٠١٦

تم الفحص الضريبي ، و سداد الضرائب المستحقة.

\*\*\*\*\*