

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القوائم المالية المستقلة

لبنك كريدي أجريكول مصر

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢-٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
١٠-١٠١	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس 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 المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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.

المادة مساهمي بنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) (تابع)
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة " البنك " خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - جوهرياً لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري
والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانته التفيذية وتعديلاتهما متفقة مع
ما هو وارد بدفاتر " البنك " وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



خالد الرباط

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



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برائيس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ٨ فبراير ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	الأصول
١٦	٥,١٣١,٤٢٥	٥,٤٠٩,٧٨٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٧	٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٠,٦٠٤,٤٨٤	أرصدة لدى البنوك
١٨	٥٢٤,٣٩٥	٥٦,٩٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩	٦٤,٥١١,٠١٥	٥٢,٩٦١,٠٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠	٨٤,٤٩٨	٣٤١,٣٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢١	٢٣,٩٦٨,٧٢٦	٢٢,٩٤٦,٤٠٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢١	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١	٩٣١,٩٣٧	١٠٠,١٣٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢	٣١٤,٨٠٤	١٤٣,٨٢٢	استثمارات مالية في شركة تابعة
٢٣	٣٩٩,٩٩٠	٢٥٦,٥٤١	أصول غير ملموسة
٢٤	٣,٠٣٩,١٤١	٣,٠٦٥,٥٩٢	أصول أخرى
٢٥	١,٠١٣,٢٦٥	٧١١,٦١٣	أصول ثابتة
	١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٦	٢,٣٣٦,٧٥٩	٤٨٢,٥٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧	٣,٥٦٤	٤,٠٤٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٨	١١٠,١٩٨,٨٠٨	٩٥,٥٢٤,٥٧٣	ودائع العملاء
٢٠	٧٥,٦٢٢	٣٣٤,١٩٦	مشتقات مالية
٢٩	١,٤٣٠,١٣٦	١,٥٢٥,١٦٤	قروض أخرى
٣٠	٤,٨١٧,٣٤٧	٤,٢٧٣,٩٦٢	التزامات أخرى
	١,٧٩٣,٣٢٢	١,٨٠٧,٩٤٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣١	٩٠٢,٤٩٥	٨٨١,٤١٤	مخصصات أخرى
١٤	٨٢,٠٩٤	١٣٤,٥٩٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٢	٤١٩,٠٥١	٢٢٣,٤١٤	التزامات مزايا التقاعد
	١٢٢,٠٥٩,١٩٨	١٠٥,١٩١,٨٧٧	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣٤	٢,٥٣٥,٦٧٦	١,٩٦٩,٣٠١	الإحتياطيات
٣٤	١٦,٠٤٥,١٢١	١٤,٤٣٦,٥١٥	الأرباح محتجزة
	٢٣,٥٨٠,٧٩٧	٢١,٤٠٥,٨١٦	إجمالي حقوق الملكية
	١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تمت المرافقة على الإصدار والترقيم من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٢٦ .

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



رافينارايان أيل
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٠ متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٧,٨٧١,٦٤٤	١٨,٥٦١,٠٠٥	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦,٨٢٨,١٢٩)	(٧,٧٨٦,٧٨٥)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١١,٠٤٣,٥١٥</u>	<u>١٠,٧٧٤,٢٢٠</u>		صافي الدخل من العائد
٢,٢٧٠,٩٧٣	٢,٦٥٧,٤١٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٣٠,٥٣١)	(١,٠٤٦,٨٨٢)	٧	مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>١,٤٤٠,٤٤٢</u>	<u>١,٦١٠,٥٣٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٥,٢٧٧	٢٨,٠٥٦	٨	توزيعات أرباح
٨٤١,٠٧٣	٥٧١,٩٤٨	٩	صافي دخل المتاجرة
١١٤,١٧٨	١٠٧,٢٧٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٢٥,٨٣٢)	(٥٠٦,٧٩٢)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,٧٢٨,٨٥٥)	(٣,٤٢٤,٩٩٣)	١٢	مصرفات إدارية
٢١٠,٧٨٩	(٢٢,٣٠٠)	١٣	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
<u>١٠,٦٣٠,٥٨٧</u>	<u>٩,١٣٧,٩٤٣</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٢,٦٢٩,٦٥٩)	(٢,١٨٩,٢٦٦)	١٤	مصرفات ضرائب الدخل
<u>٨,٠٠٠,٩٢٨</u>	<u>٦,٩٤٨,٦٧٧</u>		صافي أرباح السنة
<u>٥.٧٠</u>	<u>٤.٩٥</u>	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافى ارباح السنة

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى

٨,٠٠٠,٩٢٨

٦,٩٤٨,٦٧٧

صافى أرباح السنة

بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:

٧٧٦,٣٨٠	١٠١,٣٢٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٨,٢٥٤)	(٢٢,٧٩٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٥٩,٨٣٨)	(١٥١,٤١٤)	إعادة قياس نظم المزايا المحددة
(٤,٥٧٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود يتم إعادة تبويبها إلي الأرباح أو الخسائر :

٤٨٢,٨٥٨

٣٠٦,٦٢٤

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر

(٩١,٠٤٤)

(٢٨,٦٤٢)

(٢١,٣٥١)

(٦٨,٨٨٨)

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة

٩٠٤,١٧٢

١٣٦,٢٠٧

إجمالي الدخل الشامل للسنة

٨,٩٠٥,١٠٠

٧,٠٨٤,٨٨٤

-الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الاجمالي الف جنيه مصري	الأرباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٩٠٨,٧٥١	-	٩٠٨,٧٥١	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
-	٤,٥٧٩	(٤,٥٧٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
-	٢١,٦٩١	(٢١,٦٩١)	-	تغيرات اخرى
٨,٠٠٠,٩٢٨	٨,٠٠٠,٩٢٨	-	-	أرباح السنة المالية
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاجمالي الف جنيه مصري	أرباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
١٣٦,٢٠٧	-	١٣٦,٢٠٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٩٥٩	(٩٥٩)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
(٣٢,٨٨٤)	(٣٢,٨٨٤)	-	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
٦,٩٤٨,٦٧٧	٦,٩٤٨,٦٧٧	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٣,٥٨٠,٧٩٧	١٦,٠٤٥,١٢١	٢,٥٣٥,٦٧٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٩,١٣٧,٩٤٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي ارباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك وإستهلاك
١٨٧,٤٠٣	٢٧٠,٤٢٣	١١	عبء أضمحلال الإئتمان
٣٢٥,٨٣٢	٥٠٦,٧٩٢	٣١	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
٩٣,٢١٣	٣٥,٩٤٠	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣٩,٠٠٠)	-		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٩٤٩,٣٦٤)	(٢,٤٥٤,٨٧٦)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٢٧٨,٢٨٣	(٢٠,٦٣٥)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٢٩٩,٠٤١)	٣٧٣,٥٤١		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٦٨)	١,٣٤٤		خسائر (ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(٤,٧١٨)	(٤٠١)		ارباح بيع أصول ثابتة
(٢٧,٦٠١)	(٢٠,٣٥٨)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٥٩٨,٣٧١	(٩٥,٠٢٨)		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٧,٧٩٢,٥٩٧	٧,٧٣٤,٦٨٥		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الإلتزامات
			ارصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٩٤,٦٦٢	٦٣٩,٥١٨		ارصدة لدى البنوك
(١,٦٧٩,٦٧٢)	(٢,٢٧٩,٩٠٧)		قروض للعملاء والبنوك
(١٢,٤٢٠,٠٢٠)	(١٢,٥٥٤,٥٢٨)		مشتقات مالية (بالصافي)
٦,٦٢٧	(١,٧٥٢)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٨٥١,٤٤٢)	٢٦,٥٧٤		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨٢,٢٧٧	١,٨٥٤,١٨٨		ودائع العملاء
١١,٣٤٩,٢٧٠	١٤,٦٧٤,٢٣٥		إلتزامات أخرى
٢٩٩,٠١٨	٤٦٣,٢١٦		إلتزامات مزايا التقاعد
٨٣,١٥٧	١٩٥,٦٣٧		ضرائب الدخل المسددة خلال السنة
(٢,٣٢٧,٤٩٧)	(٢,٣٤٨,٠٨٨)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٣,٣٢٨,٩٧٧	٨,٤٠٣,٧٧٨		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٩٨,٨٩٠)	(٧١٥,٨١٨)		مدفوعات في مقابل الاستثمار في شركات تابعة
-	(١٧٠,٩٨٢)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٧,٦٦٥	٢٠,٦٥٢		متحصلات من بيع و استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٦٩,١٢٧,٧٠٨	١٨٥,٤٥٤,٥٥٦		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٦٩,٥٥٢,١٣٢)	(١٨٧,٢٢٠,٩٠٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(٧٩٥,٦٤٩)	(٢,٦٣٢,٤٩٦)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٨٣٠,٢١٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٨٣٠,٢١٨)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥٨٧,٩٧٦	٩٤١,٠٦٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٤١,٠١٣,٢٥٠	٤١,٩٥٤,٣١٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
		١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥,٤٠٩,٧٨٠	٥,١٣١,٤٢٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤٣,٧٢٤,٢٨٨		أذون خزانه
١٤,٨٠٧,٥٤٢	١٧,٠١٨,٠٥٢		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,١٧٨,٨٦١)	(١,٥٣٩,٣٤٣)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٤,٠٩٠,٦٩٣)	(٦,٣٧٠,٦٠٠)		أذون خزانه أكثر من ثلاثة شهور
(١٣,٥٤٩,٣٣٩)	(١٦,٠٠٩,٥٠٨)	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٤١,٠١٣,٢٥٠	٤١,٩٥٤,٣١٤		

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٠٠٠,٩٢٨	٦,٩٤٨,٦٧٧	صافي ارباح السنة
		يخصم:
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٧,٦٠١)	(٢٠,٣٥٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي الرأسمالي
٧,٩٦٨,٤٦٧	٦,٩٢٣,٦١٨	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٦,٤٠٨,٧٣٠	٩,١٢٨,٣٧٠	أرباح محتجزة في أول السنة
		يضاف:
٥٨٧	٩٥٩	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام (اصول آلت ملكيتها)
٤,٥٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
٢١,٦٩١	-	تغيرات اخري
		يخصم:
-	(٣٢,٨٨٤)	أرباح العاملين المستقلين عن ٢٠٢٤
١٤,٤٠٤,٠٥٤	١٦,٠٢٠,٠٦٣	الاجمالي
٣٩٨,٦٦٦	٣٤٦,٤١٦	يوزع كالتالى:
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٥٤,١٧١	احتياطي قانوني
٧٩٧,٣٣٣	٦٩٢,٨٣٢	توزيع نقدى للمساهمين
٧٩,٦٨٥	٦٩,٢٣٦	حصة العاملين في الأرباح ٢٠٢٥
٩,١٢٨,٣٧٠	١٠,٧٥٧,٤٠٨	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
١٤,٤٠٤,٠٥٤	١٦,٠٢٠,٠٦٣	أرباح محتجزة في اخر السنة
		الاجمالي

وفقاً للمادة (١٧٨) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، يتم خصم مبلغ لا يتجاوز ١% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة لصالح دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٦ فرعاً ويوظف أكثر من ٢,٥٢٤ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠٢٦ ، ومن حق مساهمي الجمعية العامة للبنك تعديل القوائم المالية بعد اصدارها.

٢. 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 المستقلة 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 ٢٦ فبراير ٢٠١٩

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله.

ب- الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١- الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر (Special Purpose Entities / SPEs) بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية 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 المستقلة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة ناقصا الاضمحلال. ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة للبنك من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف 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.

تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة واستبعاد أي خسائر اضمحلال في القيمة ويتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند الموافقة على توزيعات الأرباح تلك عند استحقاق البنك للتحويل.

ج- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو أحد مكونات البنك الذي يشارك في الأنشطة التجارية التي قد يحقق منها إيرادات او تحمل مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس المسئول عن صناعة القرار التشغيلي ، ممثل في اللجنة التنفيذية لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم 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 مصري) وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

٢- المعاملات و الأرصدة 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 بفروق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات في ادوات 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)..

هـ- الأصول والالتزامات المالية:

١- الاعتراف الأولي والقياس

يقوم البنك بالاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في شرط تعاقدى للأداة المالية.

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

طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال			الأداة المالية
بالقيمة العادلة		بالتكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح او الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أداة حقوق ملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أداة دين

الخصائص الأساسية	نموذج الاعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة - ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة نسبيا (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج اعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون عبارة عن SPPI. - تتكون بشكل رئيسي من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج ▪ إدارة الأصول المالية ▪ 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. ▪ تتكون بشكل رئيسي من مشتقات الادوات المالية والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.	نماذج أعمال أخرى تتضمن: (المتاجرة – إدارة الأصول المالية علي أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح و الخسائر

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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول 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 المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة او/ و العائد العادل علي المحفظة او كلاهما)
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ،واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف 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 ومبلغ 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 ان يتم تعديلها للقيمة الزمنية للنقد (إعادة تسعير سعر الفائدة بشكل دوري).

٢- إعادة التصنيف

- يتم إعادة تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي فقط إذا قام البنك بتغيير 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.

٣- الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الفترة الفعلية للحق التعاقدى 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 متكبد) 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 ويسيطر 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- الإلتزامات المالية

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

٤- تعديلات الأصول والإلتزامات 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 المقترض، فيجب تأجيل الأرباح وعرضها مع إجمالي الخسائر الإتمانية 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- الإلتزامات 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 للشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يجب الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد وفقاً للشروط 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 الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٥- المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية

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

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

٦- 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 ذاك 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 الإلتزامات 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 الإلتزامات المماثلة في الأسواق النشطة.
- مبادلات 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.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي التالي:

- المستوى الأول – أسلوب التقييم باستخدام سعر السوق المعلن: الأدوات المالية ذات الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة في الأسواق النشطة والتي يمكن للبنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - أسلوب التقييم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها: أدوات مالية بأسعار معلنة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة أو أسعار معلنة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق غير نشطة وأدوات مالية يتم تقييمها باستخدام نماذج حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة.
- المستوى الثالث – أسلوب التقييم بمدخلات مهمة غير قابلة للملاحظة: يتم تقييم الأدوات المالية باستخدام تقنيات التقييم حيث يكون واحد أو أكثر من المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة.

٧- إضمحلال الأصول المالية – الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالإعتراف بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 ثلاث مراحل للتصنيف الائتماني على النحو التالي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الخصائص
لكي يتم تصنيف 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 .	لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثانية، يجب أن تواجه الأداة المعنية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي	لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثالثة، يجب أن تعتبر مضمحلة ائتمانيًا.	
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الأولى على فترة ١٢ شهرًا.	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثانية على كامل عمر الاداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثالثة على كامل عمر الاداة	الأثر علي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - المرحلة الثانية

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي في كل فترة للقوائم المالية من خلال النظر في التغير في مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقوم التقييم بشكل صريح أو ضمني بمقارنة مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث في تاريخ التقرير مقارنة بتلك عند الاعتراف الأولي، 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 تطلعية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل. يعتمد تحديد ما إذا كان عامل معين ذا صلة، ووزنه مقارنة بالعوامل الأخرى، على نوع المنتج، وخصائص الأداة المالية والمقترض، والمنطقة الجغرافية.

ولذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرية 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 جوهرية 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 عملاء 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 لتكبد الخسائر، ويكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته

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

بالنسبة لمحافظ التجزئة، يتم تقييم مخاطر التأخر عن السداد باستخدام احتمالية التعثر عن ١٢ شهرًا في تاريخ القوائم المالية المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية التعثر هذه لتأثير توقعات الاقتصاد الكلي لفترات أطول من ١٢ شهرًا، وهي عبارة عن تقدير تقريبي معقول لمقياس احتمالية التعثر 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 التعثر المعدلة لمدة ١٢ شهرًا أكبر من متوسط احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهرًا من تأخر استحقاقها لمدة ٣٠ يومًا. إن أحكام الخبراء بشأن مخاطر الائتمان هي أنه لا توجد زيادة سابقة في مخاطر الائتمان بشكل كبير. تحدد هذه العتبة الخاصة بالمحفظة القروض ذات احتمالية التعثر أعلى مما كان متوقعًا من القروض التي تؤدي أداءً كما كان متوقعًا في الأصل وأعلى من ذلك الذي كان يمكن قبوله عند الإنشاء. وبالتالي فهو يقارب مقارنة الاعتراف الأولي مع احتمالات التعثر في تاريخ القوائم المالية.

أولاً: العوامل الكمية

في حالة التوقف عن السداد.

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

احتمالية التعثر

عند زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للبيانات المالية، مقارنة باحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وفقا 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 الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا 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.
- تغييرات سلبية كبيرة في أداء وسلوك المقرض، مثل التأخير في سداد الأقساط أو عدم الاستجابة الإيجابية تجاه البنك.
- ضرورة إعادة تنظيم التزامات المدين (إعادة هيكلة الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو انخفاض التدفقات النقدية، وضرورة تعديل الشروط التعاقدية مع المدين أو إلغاء أو التنازل عن بعض الشروط التعاقدية القائمة، لوجود خلل في الشروط التعاقدية فعلي / متوقع في ظل عدم قدرة المدين على الاستمرار مع البنك ضمن الشروط التعاقدية القائمة، مثل منح المدين فترات سماح سواء للفائدة 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 الأولي (إنشاء أو شراء) للقروض والتسهيلات الائتمانية/أدوات الدين.
- تغيير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض (علي 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 وتدهور السيولة أو مشاكل الإدارة أو التوقف عن العمل لقطاع من أعمال العميل) يؤدي إلى تغير كبير في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التغييرات 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 تركز على إدارة الأداة 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.
- تغييرات 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 التعهدات الأكثر صرامة أو زيادة مبالغ الضمانات) بسبب زيادة مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين منذ الاعتراف الأولي.
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين الأخرى لنفس المقترض من مقرضين آخرين.
- التغييرات 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).
- تغييرات 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.
- التغييرات 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.
- تغييرات 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

ب- المضمحل ائتمانيًا - المرحلة الثالثة

- يحدد البنك أن الأداة المالية مضمحلة ائتمانيًا وفي المرحلة الثالثة من خلال النظر في الأدلة الموضوعية ذات الصلة، بشكل أساسي سواء كانت:
- بلغ التأخر في السداد للدفعات التعاقدية لأصل الدين أو الفائدة لأكثر من ٩٠ يومًا.
 - 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 متعثرًا.

إذا كان هذا غير محتمل، حتى عندما تسمح القواعد التنظيمية باعتبار العميل متعثراً إذا تأخر عن السداد ٩٠ يوماً. ولذلك، فإن تعريفات القروض المضمحلة والمتعثرة في السداد تتم مواعيتها قدر الإمكان بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متعثرة أو مضمحلة انتمائياً.

أولاً: العوامل الكمية

- إذا تأخر المقرض عن سداد الأقساط التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنه يعتبر متعثراً عن السداد.
- إذا كانت احتمالية التعثر ناتجة عن تقييم الجدارة الائتمانية فإن ذلك يثبت التعثر عن السداد واضمحلال قيمة الأصول المالية.

ثانياً: العوامل النوعية

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقرض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية علي سبيل المثال اتفاقية القرض
- 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 المقرض، بمنح المقرض امتيازاً (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض 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 الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وفقاً للسياسة الداخلية للبنك.

الترقي بين المراحل

أولاً: الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية ويخضع لموافقة لجنة الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها (SDDC) أو لجنة مخاطر الائتمان (CRC):

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

تعريف التعثر

يعد مفهوم "التعثر" أمرًا بالغ الأهمية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩". في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يعتمد تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي 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 "٩" الإفصاح عن الأصول التي تستوفي تعريف المضمحلة إئتمانيًا ("أصول المرحلة الثالثة") ويتضمن تعريف الاضمحلال الائتماني إشارات إلى حالات التعثر، بالإضافة إلى الأحداث الأخرى التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

يعد 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 شهرًا، 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 شهرًا بين تاريخ الاعتراف الأولي وتاريخ التقارير المالية.

- تستخدم البنوك عادةً مقياس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للمتطلبات 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" وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩"، يتبع المبادئ الواردة أدناه كما تم استخلاصها من الإرشادات الفنية:

(أ) التوافق مع المبادئ التوجيهية التنظيمية وتعريف اضمحلال 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 مبررًا.

(د) متأخرات لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر من الحدود المستندة إلى قطاعات مختلفة مثل المؤسسات الكبيرة جدًا أو الكبيرة و ١٨٠ يومًا 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 التزامًا ائتمانيًا 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 امتيازًا (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.

- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.

- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وفقًا لممارسات إدارة المخاطر الحالية، يأخذ البنك في الاعتبار الأصول المضمحلة إئتمانيًا في درجة التصنيف غير المنتظم E-، والأصول 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 الاولى عن طريق ضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ 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 تعرضاته لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي 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 المتعثرة. 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 المسموح به. إن القيمة عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي القيمة الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات الإقراض، فإن القيم عند التعثر هي المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة للضمانات 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 المكشوف 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 التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر:

- يتم تطبيق المؤشرات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسة التقييم الدولية ومصادرها.

- يتم الاعتماد على العديد من المؤشرات الاقتصادية التي تتطابق تاريخياً مع معدلات التعثر 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 التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وفق ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي: السيناريو العادي، والمتفائل، والمتحفظ.

- ويتم احتساب المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات على أساس سيناريو عادي بنسبة ٥٠%، وسيناريو متفائل بنسبة ٢٥%، وسيناريو متحفظ بنسبة ٢٥%.

الأصول المالية لمحفظه التجزئة المصرفية:

احتمالية التعثر:

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 علي حسب عدد ايام 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 الحقيقية للمحفظة المسماة بمؤشر الائتمان. وعليه تم دراسة تأثير التغير باستخدام نموذج الانحدار مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الاقتصادية الداخلية المتوقعة على احتمالية التعثر 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.

الإستبعاد من الدفاتر

يتم عادةً استبعاد الأصول المالية (ومخصصات الاضمحلال ذات الصلة) من الدفاتر، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك عمومًا 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 الاعداد مبكرًا، ومع ذلك يظل البنك يتابع الأرصدة من خلال آلية قانونية أو غيرها حتى بعد إستبعادها من الدفاتر.

٨- 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 " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

المشتقات المالية الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدى 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.
- ستهي شروط المشتقة الضمنية بتعريف المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

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

٩- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة 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 الأولي 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.

١٠- 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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة 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 المتوقع 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 المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

ب - بالنسبة للقروض الممنوحة 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

١١- 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 المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب 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 اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

١٢- إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٣- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أذون 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.

١٤- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصرفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

١٥- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

١٦- 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البقية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٧- 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 لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي. 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 ويُهْلِك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

التأجير

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

١٨ - 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 الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى

١٩ - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام — دون تأثره بمعدل الضرائب الساري — الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٠ - عقود الضمانات المالية وارتباطات 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 أداة 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 التي قد تعكس أتعاب الضمان / الارتباط. لاحقاً لذلك يتم القياس علي اساس الأعلي مما يلي:

- التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة

الدخل بطريقة القسط الثابت علي 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 الإدارة. 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.

٢١- مزاييا العاملين

المزاييا الاخري ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية

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

ويتم حساب التزام نظام المزاييا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظام المزاييا 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 بذات عملة سداد المزاييا

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

التأمينات الاجتماعية

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

٢٢- 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 ببند 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 لتحقيق 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.

٢٣ - ودائع العملاء، أدوات الدين المصدرة و القروض الأخرى

تعتبر ودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض الأخرى مصدر تمويل الديون للبنك. ويتم تسجيلها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم لاحقاً 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.

٢٤ - رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

٢٥ - أنشطة الأمانة

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

٢٦ - نصيب السهم من الأرباح

تعرض البنوك 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 القائمة لتأثيرات الأسهم العادية المحتملة المخفضة إن وجدت.

٢٧ - أرقام المقارنة

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

ثالثاً: الأحكام والتقديرات

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

تتم 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 المستقلة مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم ٣: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار الموافقة على النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إيضاح رقم ٢١: تصنيف الأصول المالية. تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية مقتصرة على سداد أصل وفائدة الدين فقط (SPPI) على المبلغ الأصلي القائم.

ب- الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

- إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية تم تضمينها في الإيضاحات التالية:
- إيضاح 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.
 - إيضاح رقم ٢١ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية.

رابعاً: إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك

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

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

وتتم إدارة المخاطر المالية 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.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة 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 يلي:

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ - قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات و عقود الضمانات المالية)

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

- ١- احتمالات التعثر (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- ٢- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذي يستنتج منه البنك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at default).

٣- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default).

وتتطوي 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 التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر. ويتم تحديث التصنيفات ومراقبتها من خلال لجنة القروض المشكوك في تحصيلها (SDDC) ولجنة مخاطر الائتمان.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

يعتمد المركز المعرض للتعثر علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل معدل الخسارة عند التعثر أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدي 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 متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا 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 ٥٠ عميلاً لدى البنك وذلك لمراقبة مخاطر التركيز المتعلقة بهؤلاء العملاء وتأثيرها على نسبة كفاية رأس المال، وإذا زادت النسبة عن ٥٠% يقوم البنك بالعمل على تعديل هذه النسبة لتخفيضها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك المركزي المصري بوضع حدود دورية للمراكز التي سيتم منحها لعميل واحد وأطرافه المرتبطة لتقليل مخاطر التركيز.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ الضمانات:

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى 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 ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة 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 ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

○ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements :

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

○ الارتباطات المتعلقة بالائتمان :

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد 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.

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

- تحدد إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. علاوة على ذلك، تنص التوجيهات على ما يلي فيما يتعلق بالوصول إلى القيمة عند التعثر (EAD):
- الرصيد المسحوب في تاريخ المراقبة والرصيد المتوقع في تواريخ المراقبة المستقبلية مع مراعاة جدول الاستهلاك.
 - نسبة الرصيد غير المسحوب 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 حاليًا معامل التحويل الائتماني CCF وفقًا لإرشادات بازل وهو كما يلي:

المعيار	CCF
مدة الاستحقاق أكبر من ١٢ شهرًا (أكثر من سنة واحدة)	٥٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة
مدة الاستحقاق أقل من ١٢ شهرًا (أقل من سنة واحدة)	٣٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة
الارتباطات المستحقة	١٠٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة

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.

٣/أ - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال (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 مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى 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.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر	قروض	مخصص خسائر	قروض	
الاضمحلال	وتسهيلات	الاضمحلال	وتسهيلات	
%	%	%	%	
١٩,٨%	٥٧,٧%	٢٩,٣%	٦٣,٩%	١. ديون جيدة
٣١,٩%	٣٩,٧%	١٨,٣%	٣٢,٩%	٢. المتابعة العادية
٢,٥%	٠,٦%	٤,١%	١,١%	٣. المتابعة الخاصة
٤٥,٨%	٢,٠%	٤٨,٣%	٢,٢٠%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	

تساعد أداة التصنيف الداخلي الإدارة في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال، بناءً على المعايير التالية التي حددها 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 العادية
 - تدهور في قيمة الضمانات
 - تخفيض التصنيف إلى ما دون درجة القروض الجيدة.
- تتطلب سياسات البنك مراجعة الأصول المالية الفردية التي تتجاوز عتبة الأهمية النسبية سنوياً على الأقل، أو بشكل أكثر انتظاماً عندما تتطلب الظروف الفردية. يتم تحديد مخصص الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها بشكل فردي من خلال تقييم الخسارة المتكبدة في تاريخ المركز المالي 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 والمقبوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.
- يتم تكوين مخصصات الاضمحلال المقدرة بشكل جماعي لمحاظ الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة وحكم الخبرة والتقنيات الإحصائية.

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، 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 بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي	أيام 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 حدياً	٣:٥%	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	أكثر من سنة

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	١,٥٣٩,٣٤٣	٢,١٧٨,٨٦١
أرصدة لدى البنوك	٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٠,٦١٤,٨٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٢٤,٣٩٥	٥٦,٩٥٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٨,٨٦٩	٦٣,٨١٤
- بطاقات ائتمان	١,٩٢٣,٥٦٩	١,٦٥٢,٧١٠
- قروض شخصية	١٣,٢١٤,٥١٨	١٠,٩٨٩,٩٦٥
- قروض عقارية	١,٨٧٣,٦٧١	١,٤٧٩,٦٤٤
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٠,٨٢٤,٨٥٠	١٠,٩٥٤,٦٥٩
- قروض مباشرة	٣٦,٢٩٨,٧٩٦	٢٧,٠٦٧,٦٤٨
- قروض مشتركة	٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٩١٠,٣٩٩
- قروض أخرى	١٣١,٤٠١	٦٦,٧٨٦
أدوات مشتقات مالية	٨٤,٤٩٨	٣٤١,٣٢٠
استثمارات مالية		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٢,٦٦٨,٨٩٩	٢١,٨٤٧,٠٦٠
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	٩٣١,٩٣٧	١٠٠,١٣٩
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٠٤,٥٦٣	
أصول أخرى	١,٦١٩,٣٣٤	١,٤٧٨,٢١٩
الاجمالي	١٤٠,٠٩٢,٠٣٨	١٢١,٨٠٢,٩٩٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١,٧٨٠,٤٦٥	٢,٦٩٧,٩٦١
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٤,٣٠١,٣٥٧	٤,١٤٢,٩٨٣
اعتمادات مستندية	٥,٨١٢,٤٤٠	٣,٥٦٧,٩٥٠
خطابات ضمان	٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢١,٧٠٥,١٤٣
الاجمالي	٣٧,٩١٩,٢٣٨	٣٢,١١٤,٠٣٧

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٨% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨% مقابل ١٨% في آخر سنة المقارنة.

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

■ ٩٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧% في آخر سنة المقارنة.

■ ٩٤% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤% في آخر سنة المقارنة.

■ القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٤٨٥,٥٦٢ الف جنيه مقابل ١,١١٥,٤٧٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٧,٥٦٠,٤٢٣	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٢,٥٧٥,٥٤١	ديون جيدة
٦,١٦٣,٨٦٥	-	-	٦,١٦٣,٨٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,٧١٦,٢٣٦	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٣٩,٢٧٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٤٦٧,٠٩٣	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣١,٣٧٦,٤٠٠	ديون جيدة
٥,١٤٧,٧٢٨	-	-	٥,١٤٧,٧٢٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٤,٠١٨	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٨,٢٨٥	-	-	٤٨,٢٨٥	ديون جيدة
١٥,٩٦٦,٥٨٤	-	٣٣٦,٢٦٢	١٥,٦٣٠,٣٢٢	المتابعة العادية
٧٠٨,٠٠٣	-	٧٠٨,٠٠٣	-	متابعة خاصة
٣٣٧,٧٥٥	٣٣٧,٧٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠٣,٧٥٤)	(٢٢٣,٦٦٣)	(١٣٥,٣٥١)	(١٤٤,٧٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٥٦,٨٧٣	١١٤,٠٩٢	٩٠٨,٩١٤	١٥,٥٣٣,٨٦٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٦٣,٤٤٩	-	-	٦٣,٤٤٩	ديون جيدة
١٣,٥٩٩,٣٤٢	-	٣٠٣,٨٧١	١٣,٢٩٥,٤٧١	المتابعة العادية
٣٤٦,٤٤٦	-	٣٤٦,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٧٦,٨٩٦	١٧٦,٨٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٣١٥,٧٥٧)	(١١٨,٣٣٤)	(٧٤,١٦٣)	(١٢٣,٢٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٨٧٠,٣٧٦	٥٨,٥٦٢	٥٧٦,١٥٤	١٣,٢٣٥,٦٦٠	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٢,٥٥١,١٤٠	-	٤٨٥,٣٨٠	٤٢,٠٦٥,٧٦٠	ديون جيدة
٦,٢٣٣,٨٩١	-	٦٠٧,٨٢٤	٥,٦٢٦,٠٦٧	المتابعة العادية
١,٣١٦	-	١,٣١٦	-	متابعة خاصة
١,١٤٧,٨٠٧	١,١٤٧,٨٠٧	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٧٥,٣١٧)	(٩٧٣,٧٨٤)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٦٠,٨٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٩٥٨,٨٣٧	١٧٤,٠٢٣	١,٠٥٣,٧٩٠	٤٦,٧٣١,٠٢٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣١,٦٩٧,٠٨٦	-	٢٠٠,٥٧٥	٣١,٤٩٦,٥١١	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
(١,٩٠٤,١٥٨)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٧٠٥,٤٨٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٠٩٥,٣٣٤	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٩٩٥,٣٥٩	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٢,٦٦٨,٨٩٩	-	٥,٧٠٥,٤٤٨	١٦,٩٦٣,٤٥١	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠,٩١٦)	-	(٥٠,٩١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٦١٧,٩٨٣	-	٥,٦٥٤,٥٣٢	١٦,٩٦٣,٤٥١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				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 الاضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	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 ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
٤٠,٦١٤,٨٢١	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣٦,٥٢٤,١٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٨,٧٣٩,٤٠٦	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٤٠,٦١٤,٨٢١)	-	(٤,٠٩٠,٦٩٣)	(٣٦,٥٢٤,١٢٨)	اصول مالية استحققت او تم استبعادها
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,٧١٦,٢٣٦	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٣٩,٢٧٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٨,٧١٢,٤١٠	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٦,٣٠١,٣٨٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٠,٦١٤,٨٢١	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣٦,٥٢٤,١٢٨	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٣٨,٧١٢,٤١٠)	-	(٢,٤١١,٠٢١)	(٣٦,٣٠١,٣٨٩)	اصول مالية استحققت او تم استبعادها
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٤,٠١٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
١٤,١٨٦,١٣٣	١٧٦,٨٩٦	٦٥٠,٣١٧	١٣,٣٥٨,٩٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٤٢,٧٠٠)	٤٢,٧٠٠	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٩٥٠)	٧٥,١٩٦	(٧٤,٢٤٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٠,٢٦١	(٢٩,٩٠٥)	(١٠,٣٥٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٨٧٤,٤٩٤	١٢١,٥٤٨	٣٩١,٣٥٧	٢,٣٦١,٥٨٩	التغيرات
(٥٠٣,٧٥٤)	(٢٢٣,٦٦٣)	(١٣٥,٣٥١)	(١٤٤,٧٤٠)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٥٦,٨٧٣	١١٤,٠٩٢	٩٠٨,٩١٤	١٥,٥٣٣,٨٦٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠,٨٦٥,٧٢١	١٨٣,٧٦٤	٥٣٨,٩٠٢	١٠,١٤٣,٠٥٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٤٢,٧٩١)	٤٢,٧٩١	المحول الى المرحلة الاولى
-	(١,١٢٤)	٤٦,٣٢٨	(٤٥,٢٠٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	١٤,٣٣٨	(١١,٢٢٤)	(٣,١١٤)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣,٣٢٠,٤١٢	(٢٠,٠٨٢)	١١٩,١٠٢	٣,٢٢١,٣٩٢	التغيرات
(٣١٥,٧٥٧)	(١١٨,٣٣٤)	(٧٤,١٦٣)	(١٢٣,٢٦٠)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٨٧٠,٣٧٦	٥٨,٥٦٢	٥٧٦,١٥٤	١٣,٢٣٥,٦٦٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٤٠,٩٩٩,٤٩٢	٣٦,٧٠٠,٨٤٢	٣,٣٦٠,٠٦٧	٩٣٨,٥٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٢,٧٢٩,٢٠٠	(٢,٧٢٩,٢٠٠)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٨١١,٧٤٢)	١,٨١١,٧٤٢	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٢٩٦,١٠٢)	٢٩٦,١٠٢	المحول الي المرحلة الثالثة
٨,٩٣٤,٦٦٢	١٠,٠٧٣,٥٢٧	(١,٠٥١,٩٨٧)	(٨٦,٨٧٨)	التغيرات
(١,٩٧٥,٣١٧)	(٩٦٠,٨٠٣)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٧٣,٧٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٩٥٨,٨٣٧	٤٦,٧٣١,٠٢٤	١,٠٥٣,٧٩٠	١٧٤,٠٢٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
٣١,٨٣٩,٧٩٦	٢٨,٣٩٥,٩٠٢	٢,٤١٥,٥٥٣	١,٠٢٨,٣٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	١٥٨,٩٧٩	(١٥٨,٩٧٩)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٠٣٥,٦٢٨)	١,٠٣٥,٦٢٨	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٤٩٢,٥١٠)	٤٩٢,٥١٠	المحول الي المرحلة الثالثة
٩,١٥٩,٦٩٦	٩,١٨١,٥٨٩	٥٦٠,٣٧٥	(٥٨٢,٢٦٨)	التغيرات
(١,٩٠٤,١٥٨)	(٧٠٥,٤٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٨٩٨,٠٨٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٠٩٥,٣٣٤	٣٥,٩٩٥,٣٥٩	٣,٠٥٩,٤٧٥	٤٠,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٢١,٨٤٧,٠٦٠	١٥,٧٨٨,٥٢٤	٦,٠٥٨,٥٣٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٥,٢٤٩,١٧٩	١٩,٥٠٨,٤٣٨	٥,٧٤٠,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٢٤,٤٢٧,٣٤٠)	(١٨,٣٣٣,٥١١)	(٦,٠٩٣,٨٢٩)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٥٠,٩١٦)	-	(٥٠,٩١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٦١٧,٩٨٣	١٦,٩٦٣,٤٥١	٥,٦٥٤,٥٣٢	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٧,٢٧٤,٣٩٧	١٣,٦١٣,٥٦١	٣,٦٦٠,٨٣٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩,١١١,٤٠٨	٢٣,٠٥٢,٨٧٢	٦,٠٥٨,٥٣٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٢٤,٥٣٨,٧٤٥)	(٢٠,٨٧٧,٩٠٩)	(٣,٦٦٠,٨٣٦)	-	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	١٥,٧٨٨,٥٢٤	٥,٩٧٣,٩٢٦	-	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 الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨,٧٧٦	١٣٤	٨,٦٤٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	(١١٠)	(١٠,٢٢٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٧٢٤)	-	(٧٢٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨,٠٥٢	١٣٤	٧,٩١٨	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٢,٩١٥	٣٣	١٢,٨٨٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٠٦١	٢٤١	٩,٨٢٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,٠٢٨)	(١٦٤)	(٢٢,٨٦٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٠,٣٨٩	-	١٠,٣٨٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٣١٥,٧٥٧	١٢٣,٢٦٠	٧٤,١٦٣	١١٨,٣٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٥٣,٦٤٧	(٥٣,٦٣٧)	(١٠)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٤٢,٥٣٠)	٤٦,٨٦٦	(٤,٣٣٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(١,٠٢٤)	(١١٠,٥٩٣)	١١١,٦١٧	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٤٥,٩٤٥	(٢٥,٧٦٥)	١٩١,٠٥٨	٢٨٠,٦٥٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٠,٧٦٩	٥٠,٧٦٩	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٤,٦٥٠)	(١٣,٦١٧)	(١٢,٥٠٦)	(٨,٥٢٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٢,٣٨٧	-	-	٧٢,٣٨٧	الاستردادادات
(٣٤٦,٤٥٤)	-	-	(٣٤٦,٤٥٤)	الاعدام خلال السنة
٥٠٣,٧٥٤	١٤٤,٧٤٠	١٣٥,٣٥١	٢٢٣,٦٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٣٨,٢١١	٧٩,٥٩٧	٤٠,٠٥١	١١٨,٥٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٣٣,٢٣٣	(٣٣,٢١١)	(٢٢)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢٢,٥٧٠)	٢٧,٧٣٥	(٥,١٦٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(١,٠٠٩)	(٣٦,٦٩٣)	٣٧,٧٠٢	المحول الى المرحلة الثالثة
١٢٩,٢٨٦	١٠٣	٧٩,٥٥٠	٤٩,٦٣٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤١,٤٥٠	٤١,٤٥٠	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٣,٠٣١)	(٧,٥٤٤)	(٣,٢٦٩)	(١٢,٢١٨)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٨١,٤٢٩	-	-	٨١,٤٢٩	الاستردادادات
(١٥١,٥٨٨)	-	-	(١٥١,٥٨٨)	الاعدام خلال السنة
٣١٥,٧٥٧	١٢٣,٢٦٠	٧٤,١٦٣	١١٨,٣٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٩٠٤,١٥٨	٧٠٥,٤٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٥١,٨٩٤	(١٥١,٨٩٤)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٧٤,٨٥٥)	٧٤,٨٥٥	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٦٨,٦٣٧)	٦٨,٦٣٧	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,٦٥٦,٦٢٨)	(١,٠٣٦,٨٣٦)	(٦١٩,٣٦٤)	(٤٢٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٧٤٦,٠٦٣	١,٢٣٨,٩٤٢	٥٠٦,٣٤٢	٧٧٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٤,٥٢٢)	(١٢,٢٥٤)	(٧٠٩)	(١,٥٥٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٠,٥٥٤	-	-	٢٠,٥٥٤	الاستردادات
(١١,٠٩١)	-	-	(١١,٠٩١)	الاعدام خلال السنة
(١٣,٢١٧)	(١١,٥٧١)	(٤٥٥)	(١,١٩١)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٧٥,٣١٧	٩٦٠,٨٠٣	٤٠,٧٣٠	٩٧٣,٧٨٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٩١,٦٧٦	٥٢٢,٥٢٩	٢٨٣,٤٠٤	٦٨٥,٧٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	٩,٩٣٤	(٩,٩٣٤)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٠,٧٢٢)	٢٠,٧٢٢	-	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	(٤٢٣,٣٧٢)	٤٢٣,٣٧٢	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,٨٢٨,٣١٦)	(٨٤١,٤١٥)	(٧٩١,٩٤٣)	(١٩٤,٩٥٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	٩٦٨,٠٢٦	١,١٧٥,٨٦٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	(٣٥,٢١٩)	(١,٩٣١)	٣,٧١٦	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٩,١٣٤	-	-	٢٩,١٣٤	الاستردادات
(٨٤,١٨٣)	-	-	(٨٤,١٨٣)	الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	١٠٢,٣٥٠	٤٧,٧٨٤	٣٥,٢٥٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٤,١٥٨	٧٠٥,٤٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦,٠١٧)	-	(٦,٠١٧)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦	-	٨٢,١١٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٥,٠٥٢)	-	(٥,٠٥٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	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 داخليًا بناءً على توقعات متفق عليها، وسيناريوهين أقل احتمالاً، أحدهما سيناريو صعودي والآخر 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 الهيئات 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
٢٠٢٥	٢٥%	٥٠%	٢٥%
٢٠٢٤	٢٥%	٥٠%	٢٥%

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 المحركات 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 المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي الديون السيادية وأسعار الفائدة، في حين أن المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ التجزئة هي معدلات التضخم ومعدلات البطالة وأسعار الفائدة.

وفيما يلي موقف القروض والتسهيلات بالنسبة لوضعها الائتماني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٥٢,٠٩٠,٥٣٩	٦٣,٠١١,٤٦١	ليس عليها متأخرات ولا محل اضمحلال
١,٩٧٩,٦٠٧	٢,٤٩٧,٧٥٨	عليها متأخرات ولكن ليست مضمحلة
١,١١٥,٤٧٩	١,٤٨٥,٥٦٢	مضمحلة
٥٥,١٨٥,٦٢٥	٦٦,٩٩٤,٧٨١	الإجمالي
(٤,٦٦٢)	(٤,٦٩٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٢,٢١٩,٩١٥)	(٢,٤٧٩,٠٧١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٦٤,٥١١,٠١٥	الصافي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٥/١٢/٣١

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض أخرى	
١. جيدة	٤٨,٢٨٥	-	-	-	٩,١٢٧,٣٢٢	٧٨٧,٠٢١	٣٢,٠٤٨,٣٨٠	١٣٠,٢٢١	٤٢,١٤١,٢٢٩
٢. المتابعة العادية	-	١,٥٣٢,٩٦٤	١١,٢٨٠,١٤٤	١,٨٤٥,١٥٢	٩٢١,٧٣٠	١,٨٩٢,٠٨٦	٣,٣٩٧,٥٥٣	٦٠٣	٢٠,٨٧٠,٢٣٢
٣. المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٨,٢٨٥	١,٥٣٢,٩٦٤	١١,٢٨٠,١٤٤	١,٨٤٥,١٥٢	١٠,٠٤٩,٠٥٢	٢,٦٧٩,١٠٧	٣٥,٤٤٥,٩٣٣	١٣٠,٨٢٤	٦٣,٠١١,٤٦١

٢٠٢٤/١٢/٣١

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض أخرى	
١. جيدة	٦٣,٤٤٩	-	-	-	٨,٤٥٦,٢٧٢	٢٤٥,٢٤٥	٢٢,٦٩٤,٦٣٦	٦٦,٠٠٥	٣١,٥٢٥,٦٠٧
٢. المتابعة العادية	-	١,٣٤٠,٩٩٧	٩,٧٩٩,٠٥٩	١,٤٥٩,٤١٣	١,٥٧٢,٠٦٣	٢,٢٨٠,٤٤٤	٤,١٠٤,٦٦٣	٤٥٦	٢٠,٥٥٧,٠٩٥
٣. المتابعة الخاصة	-	-	-	-	٧,٨٣٧	-	-	-	٧,٨٣٧
الإجمالي	٦٣,٤٤٩	١,٣٤٠,٩٩٧	٩,٧٩٩,٠٥٩	١,٤٥٩,٤١٣	١٠,٠٣٦,١٧٢	٢,٥٢٥,٦٨٩	٢٦,٧٩٩,٢٩٩	٦٦,٤٦١	٥٢,٠٩٠,٥٣٩

■ لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف جنيه مصري

الأفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	الاجمالي
-	٢٦٨,٣٦٥	١,٠٢٢,٦٦٧	١٧,٢٩٢	١,٣٠٨,٣٢٤
-	٥٠,٣٨٩	٤١٢,٩٧٣	٣,٥٦٨	٤٦٦,٩٣٠
-	٢٦,٦٨٦	٢٠٧,٠٦٩	٧,٣١٨	٢٤١,٠٧٣
-	٣٤٥,٤٤٠	١,٦٤٢,٧٠٩	٢٨,١٧٨	٢,٠١٦,٣٢٧

متأخرات حتي ٣٠ يوم
متأخرات من ٣١ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦١ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

المؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
-	٣٥٢,٥٩٣	-	٥٣٢	٣٥٣,١٢٥
-	٨٩,٠٣٠	-	٤٥	٨٩,٠٧٥
-	٣٩,٢٣١	-	-	٣٩,٢٣١
-	٤٨٠,٨٥٤	-	٥٧٧	٤٨١,٤٣١

متأخرات حتي ٣٠ يوم
متأخرات من ٣١ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦١ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

عند الاعتراف الأولي بالقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات على أساس طرق التقييم المستخدمة عادة للأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، سيتم تحديث القيمة العادلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالآلاف جنيه مصري

الأفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	الاجمالي
-	٢٠٨,٨٣٤	٧٧٩,٧٨٢	١١,٢٥٧	٩٩٩,٨٧٣
-	٤٢,٠٥٧	١٩٨,٨٧٨	٨,٦١٥	٢٤٩,٥٥٠
-	١٩,٥٤٨	٧٧,٣٤٨	-	٩٦,٨٩٦
-	٢٧٠,٤٣٩	١,٠٥٦,٠٠٨	١٩,٨٧٢	١,٣٤٦,٣١٩

متأخرات حتي ٣٠ يوم
متأخرات من ٣١ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦١ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

المؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
-	١٨٦,٢١٥	٣٨٤,٧١٠	٩٦	٥٧١,٠٢١
-	٣٢,٢٨٢	-	٢٢٩	٣٢,٥١١
-	٢٩,٧٥٦	-	-	٢٩,٧٥٦
-	٢٤٨,٢٥٣	٣٨٤,٧١٠	٣٢٥	٦٣٣,٢٨٨

متأخرات حتي ٣٠ يوم
متأخرات من ٣١ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦١ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

قروض وتسهيلات مضمحلة انتمائياً

بلغت القروض والتسهيلات التي تم تقييمها بشكل منفرد دون الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٤٨٥,٥٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ١,١١٥,٤٧٩ ألف جنيه مصري 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		بالآلاف جنيه مصري							
الأفراد		المؤسسات							
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
٥٨٤	٤٥,١٦٥	٢٩١,٦٦٥	٣٤١	٧٧٥,٧٩٨	٣٧٢,٠٠٩	-	-	١,٤٨٥,٥٦٢	قروض محل اضمحلال
-	٢,٠٥٠	٤٨,٣٤٥	-	٦٢,٠٥٣	-	-	-	١١٢,٤٤٨	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		بالآلاف جنيه مصري							
الأفراد		المؤسسات							
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
٣٦٥	٤١,٢٧٤	١٣٤,٨٩٨	٣٥٩	٩١٨,٤٨٧	٢٠,٠٩٦	-	-	١,١١٥,٤٧٩	قروض محل اضمحلال
-	٣,٣٦٤	٧,٩٣٧	-	٣٢,٩٩٠	-	-	-	٤٤,٢٩١	القيمة العادلة للضمانات

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 بالتغير في القيمة العادلة المحسوبة باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تعتبر إعادة هيكلة القروض التي لم يتم اعتبارها إعادة تفاوض بمثابة إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم تقنيه 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 الهيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقديم 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 ٩ لطرق تقييم الأصول المعاد هيكلتها.

يعد هذا نطاقا هاما من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 تجارياً حيث لا يتكبد البنك خسائر مادية بسبب هذا النوع من إعادة الهيكلة. وسيتم تعويض الخسائر الناجمة عن عمليات إعادة الهيكلة 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 قادراً على خدمة الدين.

- أي تغييرات في مدة القرض وأسعار الفائدة دورية السداد 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 قادراً على خدمة التدفقات النقدية الأصلية.

- أي تعديلات أخرى لا يجوز للبنك القيام بها في سياق الأعمال العادية 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.

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

بيان	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٧٠,٤٢٥	٢٠٨,٢٠٧
- قروض مباشرة	-	١٣,٥٨٠
	٧٠,٤٢٥	٢٢١,٧٨٧
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٧٠,٤٢٥	٢٢١,٧٨٧

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.

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر
٢٠٢٥

الاعدامات	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	تسهيلات	المؤسسات			اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
						قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
الاعدامات	-	٢٧,١١٦	٣١٩,٣٣٨	-	١١,٠٩١	-	-	-	٣٥٧,٥٤٥
الاستردادات	-	١٢,٠٣٨	٦٠,٣٤٩	-	٢٠,٥٥٤	-	-	-	٩٢,٩٤١

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤

الاعدامات	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	تسهيلات	المؤسسات			اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
						قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	
الاعدامات	-	١٩,٩٩٨	١٣١,٥٩٠	-	٨٤,١٨٣	-	-	-	٢٣٥,٧٧١
الاستردادات	-	١٣,٤١٥	٦٨,٠١٤	-	٢٩,١٣٤	-	-	-	١١٠,٥٦٣

٦/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

(الأرقام بالآلاف جنيه)

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الإجمالي
B3	١٦,٩٧٠,٣٨٠	٦,٦٣٠,٤٥٦	٢٣,٦٠٠,٨٣٦
الإجمالي	١٦,٩٧٠,٣٨٠	٦,٦٣٠,٤٥٦	٢٣,٦٠٠,٨٣٦

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

٧/أ - الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية
طبيعة الأصل	
أراضي	-
الإجمالي	-

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:

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

انواع الضمانات

لدى البنك الضمانات التالية مقابل قروض المؤسسات:

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

نسبة التغطية	قيمة الضمان	نوع الضمان	الرصد	تاريخ القوائم المالية
٧٣٪	٤,٨١٩,٨٢٧	نقدي	٦,٥٩٥,٧٣٩	ديسمبر ٢٥
١٠٠٪	١,٤٣٣	أذون الخزانة	١,٤٣٣	ديسمبر ٢٥
١٠٠٪	١١,٦٢٤	صندوق الاستثمار	١١,٦٢٤	ديسمبر ٢٥
١٠٠٪	٢١,٩٩٦	ضمانات بنكية	٢١,٩٩٦	ديسمبر ٢٥
١٠٠٪	١,٠٢٥,٨٤٩	ضمانات وزارة المالية	١,٠٢٥,٨٤٩	ديسمبر ٢٥
٤٠٪	٦٨,٥٨٢	الرهن التجاري	١٧٠,٠١٩	ديسمبر ٢٥
٥٢٪	٣,١٤٠,٩٣٢	ضمان مخاطر الائتمان	٦,٠٨٥,٦٢٤	ديسمبر ٢٥
٠٪	-	بدون ضمانات	٥٤,٩٢٢,٦٢٢	ديسمبر ٢٥

تقييم الضمانات

تماشياً مع متطلبات الضمانات الخاصة بالمعيار 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/تواريخ السداد المستقبلية. يتم تطبيق جدول الاستهلاك بالقسط الثابت على أساس العمر المتبقي لكل أصل (بالشهور) حتى تاريخ استحقاق القرض.
الافتراضات:

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن التجاري ٥ سنوات.

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن العقاري ٢٠ سنة.

٨/أ - تركيز 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 علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الارقام بالالف جنيه)

٢٠٢٥/١٢/٣١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي جمهورية مصر العربية	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	١,٥٣٩,٣٤٣	-	-	١,٥٣٩,٣٤٣	-	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣١٨,٥٥١	-	-	١٧,٣١٨,٥٥١	٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٤٣,٧٢٤,٢٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٢٤,٣٩٥	-	-	٥٢٤,٣٩٥	-	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء:						
- حسابات جارية مدينة	١٠,٠٢٨,٤٥٧	٧٧٠,٩٢٦	٧٤,٣٣٦	١٠,٨٧٣,٧١٩	-	١٠,٨٧٣,٧١٩
- بطاقات ائتمانية	١,٩٢٣,٥٦٩	-	-	١,٩٢٣,٥٦٩	-	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	٨,٤٨١,٨٢٨	٣,٣٢٦,٤٦٦	١,٤٠٦,٢٢٤	١٣,٢١٤,٥١٨	-	١٣,٢١٤,٥١٨
- قروض عقارية	١,٥٧٩,٢٠٠	١١٤,٥٣٠	١٧٩,٩٤١	١,٨٧٣,٦٧١	-	١,٨٧٣,٦٧١
- قروض لأجل	٣٣,٤٨٩,٥٢٠	٣,٩٤٣,٠٧٤	١,٥٤٥,٣٠٩	٣٨,٩٧٧,٩٠٣	-	٣٨,٩٧٧,٩٠٣
- قروض أخرى	١٣١,٤٠١	-	-	١٣١,٤٠١	-	١٣١,٤٠١
مشتقات مالية	٨٤,١٤٣	-	-	٨٤,١٤٣	٣٥٥	٨٤,٤٩٨
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢,٦٦٨,٨٩٩	-	-	٢٢,٦٦٨,٨٩٩	-	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	٢,٠٠٤,٥٦٣
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الارباح والخسائر	٩٣١,٩٣٧	-	-	٩٣١,٩٣٧	-	٩٣١,٩٣٧
أصول أخرى	١,٤٥٥,٦٥٧	١١٧,٠٩٩	٤٦,٥٧٨	١,٦١٩,٣٣٤	-	١,٦١٩,٣٣٤
الاجمالي في نهاية السنة الحالية	١٠٢,١٦١,٤٦٣	٨,٢٧٢,٠٩٥	٣,٢٥٢,٣٨٨	١١٣,٦٨٥,٩٤٦	٢٦,٤٠٦,٠٩٢	١٤٠,٠٩٢,٠٣٨
الاجمالي في نهاية سنة المقارنة	٩٣,٢٥١,٧٤٨	٦,٥١٨,١١٦	٢,٢١٨,٠٤٢	١٠١,٩٨٧,٩٠٦	١٩,٨١٥,٠٩١	١٢١,٨٠٢,٩٩٧

• **قطاعات النشاط :**

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

(الأرقام بالالف جنيه)

٢٠٢٥/١٢/٣١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	١,٥٣٩,٣٤٣	-	-	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٣٢,١٢٥,٧٣٧	-	-	١١,٥٩٨,٥٥١	-	-	٤٣,٧٢٤,٢٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٢٤,٣٩٥	-	-	-	-	-	٥٢٤,٣٩٥
- قروض لأفراد							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٨,٨٦٩	٤٨,٨٦٩
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,٥٦٩	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	١٣,٢١٤,٥١٨	١٣,٢١٤,٥١٨
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	١,٨٧٣,٦٧١	١,٨٧٣,٦٧١
- قروض لمؤسسات							
- حسابات جارية مدينة	١٣٤,٩٠٦	٣,١٦٢,٩٤٣	٢,١١٧,٤٤٦	١,٥٤١,٠٠٢	٣,٨٦٨,٥٥٣	-	١٠,٨٢٤,٨٥٠
- قروض مباشرة	١,١٦١,٠٢٠	٢١,٥٩٠,١٩٦	٤,٣٩٨,٠٢٣	٤٩٩,٦٢٢	٨,٦٤٩,٩٣٥	-	٣٦,٢٩٨,٧٩٦
- قروض مشتركة	-	-	-	١,٩٣٨,٢٩٨	٧٤٠,٨٠٩	-	٢,٦٧٩,١٠٧
- قروض أخرى	-	٦٦,٤٩٤	١٢,٩٨٨	-	٥١,٩١٩	-	١٣١,٤٠١
مشتقات أدوات مالية	٦٣,٧٨٣	٢٠,٠٦١	-	-	٦٥٤	-	٨٤,٤٩٨
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,٠٣٨,٩٥٥	-	-	٦,٦٢٩,٩٤٤	-	-	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	٩٣١,٤٢٥	-	-	٥١٢	-	-	٩٣١,٩٣٧
أصول أخرى	٢٣٧,٤١٦	٣٣٩,٣٦٠	٧٦,٧١٨	٥٨٤,٠١٢	٨١,٣١٠	٣٠٠,٥١٨	١,٦١٩,٣٣٤
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٥١,٢١٧,٦٣٧	٢٥,١٧٩,٠٥٤	٦,٦٠٥,١٧٥	٢٦,٣٣٥,٨٤٧	١٣,٣٩٣,١٨٠	١٧,٣٦١,١٤٥	١٤٠,٠٩٢,٠٣٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٣٩,٧٥١,٠٠١	١٥,٨٠٤,٦٦٥	١٥,٥٤٩,٠١٧	٢٩,٩٠٧,٠٤٣	٦,٣٧٦,٠٩١	١٤,٤١٥,١٨٠	١٢١,٨٠٢,٩٩٧

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة 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 فتتألف 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب 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" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال 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 جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم 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 حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالآلف جنيه)

	٢٠٢٤/١٢/٣١			٢٠٢٥/١٢/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(٦٤٦)	(٢٩,٨٤٩)	(٢٠,٦٠١)	(١٢,٣٥٨)	(٢٢,٤٠٦)	(١٥,٤٩٩)
خطر سعر العائد	(٧٠٤)	(٤٧,٧٧٩)	(٣,٥٧٧)	(١,١٣٧)	(٥,٢٧٨)	(٢,٩٩٩)

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 المحافظ 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. تنخفض 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 بالالف جنيه)

٢٠٢٥/١٢/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٣,٧٩٩,٤٦٨	٩٤٨,١٧٢	٣٣١,١٢٦	٢٠,٠٩٦	٧,٩٣٢	٢٤,٦٣١	٥,١٣١,٤٢٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٥٢,٠٥٠	٢٤,٥٨٧,٩٩٦	٧,٨٥٩,٨٣٥	١,١٠٥,٣٩٧	٧٣,٨٧١	٢٣٧,٠٨٧	٤٣,٧١٦,٢٣٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥١٨,٨٢٦	٥,٥٦٩	-	-	-	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤,٢٥٥,٩٣٩	٩,٢٣٦,٧١٠	١,٠١٠,٣٥٨	٦٥	٢,٤٣٨	٥,٥٠٥	٦٤,٥١١,٠١٥
مشتقات مالية	٢٧,١٧٠	٥٧,٣٢٨	-	-	-	-	٨٤,٤٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٨,٢٦١,٩٧٤	٥,٧٠٥,٤٤٨	١,٣٠٤	-	-	-	٢٣,٩٦٨,٧٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٩٣١,٩٣٧	-	-	-	-	-	٩٣١,٩٣٧
اصول اخري	١,٣٩٠,٤٦٠	٢١٦,٧١٤	١١,٥٠٦	٦٤٦	٢	٦	١,٦١٩,٣٣٤
إجمالي الأصول المالية							
٩٠,٥٢٣,٥٦١	٤١,٢٧١,١٩٤	٩,٢١٩,٦٩٨	١,١٢٦,٢٠٤	٨٤,٢٤٣	٢٦٧,٢٢٩	١٤٢,٤٩٢,١٢٩	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٦,٧٤٤	١,٩٩٣,٨٨٤	١٥٩,٤٨١	-	-	٦,٦٥٠	٢,٣٣٦,٧٥٩
عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	٣,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٥٦٤
ودائع للعملاء	٦٣,٩٥٦,٩٥٨	٣٥,٩٧٦,٩٤٥	٨,٨٢٦,٩٩٣	١,١٠٦,٠٩٠	٩٤,٣٢٣	٢٣٧,٤٩٩	١١٠,١٩٨,٨٠٨
مشتقات مالية	١٨,٢٩٤	٥٧,٣٢٨	-	-	-	-	٧٥,٦٢٢
قروض أخرى	-	١,٤٣٠,١٣٦	-	-	-	-	١,٤٣٠,١٣٦
التزامات اخري	١,٣٤٠,٤٥٦	٢٤٣,٣٧٥	١٨٢,١١٢	٢,٩٨٥	-	-	١,٧٦٨,٩٢٨
إجمالي الالتزامات المالية							
٦٥,٤٩٦,٠١٦	٣٩,٧٠١,٦٦٨	٩,١٦٨,٥٨٦	١,١٠٩,٠٧٥	٩٤,٣٢٣	٢٤٤,١٤٩	١١٥,٨١٣,٨١٧	
صافي المركز المالي للميزانية							
٢٥,٠٢٧,٥٤٥	١,٥٦٩,٥٢٦	٥١,١١٢	١٧,١٢٩	(١٠,٠٨٠)	٢٣,٠٨٠	٢٦,٦٧٨,٣١٢	
ارتباطات متعلقة بالانتماء							
١٣,٧٩٩,١٤٩	٩,٠٠٤,٤٥٤	١٢,٧٩٠,٠٩٦	٨٨٧	٧٥,٦٣٤	٢,٢٤٩,٠١٨	٣٧,٩١٩,٢٣٨	
صافي المركز المالي لسنة المقارنة							
٢٣,٩٨٥,٦٥٣	١,٠٣٩,٢٩٩	٤١٠,١١١	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٥,٤٨٩,١٩٥	

ج - خطر سعر العائد

-مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
-وفقًا 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 الاتي:

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

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

-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

-إتخاذ القرارات الخاصة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة ، وللتحقق من صحة القرارات الخاصة بشأن الاستثمارات / الإيداع.

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

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

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

مراجعة و تحديث كافة الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.

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

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

-تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.

-المتابعة وإخطار لجنة الأصول و الالتزامات بالذي تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الأصول و الالتزامات.

مسؤوليات وحدة الخزنة:

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

-إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز علي 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 الخزنة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنيه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

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

-يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقي مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والالتزامات ، ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيم 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 الحالية (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 لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى إدارة 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 تواريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٣,٧٩٩,٤٦٨	٣,٧٩٩,٤٦٨
أرصدة لدى البنوك	٨,٣٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤٨٢,٠٥٠	٩,٨٥٢,٠٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥,٢٨٨,٦٠٨	٢,٥١٦,٨٦٣	٥,١٨٣,٢٢١	١٠,١٥٤,٠٣٤	١,١١٣,٢١٣	-	٥٤,٢٥٥,٩٣٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢٧,١٧٠	٢٧,١٧٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢,٣٢٩,٧٤٣	٢,٤٢٨,٨٦٩	٨,٩٣٣,٨٨٨	٣,٦٧٠,٥٠٣	-	٨٩٨,٩٧١	١٨,٢٦١,٩٧٤
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣	-	-	٢,٠٠٤,٥٦٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٩٣١,٩٣٧	-	-	-	-	-	٩٣١,٩٣٧
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٩٠,٤٦٠	١,٣٩٠,٤٦٠
إجمالي الأصول المالية	٤٦,٩٢٠,٢٨٨	٤,٩٤٥,٧٣٢	١٤,١١٧,١٠٩	١٥,٨٢٩,١٠٠	١,١١٣,٢١٣	٧,٥٩٨,١١٩	٩٠,٥٢٣,٥٦١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١٧٦,٧٤٤	١٧٦,٧٤٤
عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء	٣,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٥٦٤
ودائع العملاء	٢٩,١٦٨,٢٧٤	٢,٨٧٥,٧٠٧	٢,٣١٩,٨٥٥	٢,١١٢,١٧٣	٤,٤٠١	٢٧,٤٧٦,٥٤٨	٦٣,٩٥٦,٩٥٨
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٨,٢٩٤	١٨,٢٩٤
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	١,٣٤٠,٤٥٦	١,٣٤٠,٤٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩,١٧١,٨٣٨	٢,٨٧٥,٧٠٧	٢,٣١٩,٨٥٥	٢,١١٢,١٧٣	٤,٤٠١	٢٩,٠١٢,٠٤٢	٦٥,٤٩٦,٠١٦
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧,٧٤٨,٤٥٠	٢,٠٧٠,٠٢٥	١١,٧٩٧,٢٥٤	١٣,٧١٦,٩٢٧	١,١٠٨,٨١٢	(٢١,٤١٣,٩٢٣)	٢٥,٠٢٧,٥٤٥

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٣,٨٧٩,٩٧٢	٣,٨٧٩,٩٧٢
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٣,٦٧٠	٩,٠٦٣,٦٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧,١٣٠,٩٨٢	٣,٧٧٤,٧٠١	٤,٠٣٦,٠٩٦	٧,٤٣٥,٣٠٢	٦٩٨,٩٧٩	-	٤٣,٠٧٦,٠٦٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١١,٦٢٣	١١,٦٢٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١,٤٧٢,١٩٤	٢,٤٣٩,٣٦٦	٦,٨٩٥,٧٨٥	٥,٢٨١,٥٧٩	-	٧٩٧,٧١١	١٦,٨٨٦,٦٣٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٠٠,١٣٩	-	-	-	-	-	١٠٠,١٣٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١,١٨١,٤٠٢	١,١٨١,٤٠٢
إجمالي الأصول المالية	٣٧,٧٠٣,٣١٥	٦,٢١٤,٠٦٧	١٠,٩٣١,٨٨١	١٢,٧١٦,٨٨١	٦٩٨,٩٧٩	٥,٩٣٤,٣٧٨	٧٤,١٩٩,٥٠١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١٣٨,٠٨٠	١٣٨,٠٨٠
عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء	٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	٤,٠٤٨
ودائع العملاء	٢٣,١٥٨,٦٠٠	٧٧٣,٠٢٩	٢,٤٣٠,٤٤٢	٣,٣١٧,١٩٣	٤,٠٤٠	٢٠,٠٨٣,٣٢١	٤٩,٧٦٦,٦٢٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٤,٤٩٩	٤,٤٩٩
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٣٠٠,٥٩٦	٣٠٠,٥٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,١٦٢,٦٤٨	٧٧٣,٠٢٩	٢,٤٣٠,٤٤٢	٣,٣١٧,١٩٣	٤,٠٤٠	٢٠,٥٢٦,٤٩٦	٥٠,٢١٣,٨٤٨
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤,٥٤٠,٦٦٧	٥,٤٤١,٠٣٨	٨,٥٠١,٤٣٩	٩,٣٩٩,٦٨٨	٦٩٤,٩٣٩	(١٤,٥٩٢,١١٨)	٢٣,٩٨٥,٦٥٣

(الدولار الأمريكي / بالالف)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	١٩,٨٩٠	١٩,٨٩٠
أرصدة لدى البنوك	٣٧٦,٢٧٢	١٣٩,٥١١	-	-	-	-	٥١٥,٧٨٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٣٤١	٥٩٦	٧,٩٤٦	-	-	-	١٠,٨٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨٠,٣٩١	١١,٥٣٢	٩٢٠	٤٨٨	٤٢٨	-	١٩٣,٧٥٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٢٠٣	١,٢٠٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١١٩,٦٨٣	-	-	-	-	١١٩,٦٨٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤,٥٤٦	٤,٥٤٦
إجمالي الأصول المالية	٥٥٩,٠٠٤	٢٧١,٣٢٢	٨,٨٦٦	٤٨٨	٤٢٨	٢٥,٦٣٩	٨٦٥,٧٤٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٤١,٨٢٦	٤١,٨٢٦
ودائع العملاء	٣١١,٤٨٠	١٦,١٥٩	٧,٧٥٣	٥١٤	-	٤١٨,٧٨٣	٧٥٤,٦٨٩
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١,٢٠٣	١,٢٠٣
قروض أخرى	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٥,١٠٥	٥,١٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٢١,٤٨٠	٣٦,١٥٩	٧,٧٥٣	٥١٤	-	٤٦٦,٩١٧	٨٣٢,٨٢٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٣٧,٥٢٤	٢٣٥,١٦٣	١,١١٣	(٢٦)	٤٢٨	(٤٤١,٢٧٨)	٣٢,٩٢٤

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

(اليورو / بالالف)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٥,٩١٠	٥,٩١٠
أرصدة لدى البنوك	١٣١,٣٠٠	-	-	-	-	٨,٩٧٢	١٤٠,٢٧٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩٩	-	-	-	-	٩٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢,٢٤٣	٤٩٢	٢,٠٥٤	٣,٢٤٣	-	-	١٨,٠٣٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر	٢٣	-	-	-	-	-	٢٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢٠٥	٢٠٥
إجمالي الأصول المالية	١٤٣,٥٦٦	٥٩١	٢,٠٥٤	٣,٢٤٣	-	١٥,٠٨٧	١٦٤,٥٤١
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٢,٨٤٦	٢,٨٤٦
ودائع العملاء	٥٤,٣٤٤	١٣,٤٦٢	١,٧٥٧	-	-	٨٧,٩٧٠	١٥٧,٥٣٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٢٥٠	٣,٢٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٣٤٤	١٣,٤٦٢	١,٧٥٧	-	-	٩٤,٠٦٦	١٦٣,٦٢٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٨٩,٢٢٢	(١٢,٨٧١)	٢٩٧	٣,٢٤٣	-	(٧٨,٩٧٩)	٩١٢

(اليورو / بالالف)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	-	-	-	٦,٥٩٤	٦,٥٩٤
أرصدة لدى البنوك	١١١,١٣٠	-	-	-	-	١٠,٠٨٠	١٢١,٢١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١١,٧٩٨	-	-	-	-	-	١١,٧٩٨
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢٣	-	-	-	-	-	٢٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٨١	٨١
إجمالي الأصول المالية	١٢٢,٩٥١	-	-	-	-	١٦,٧٥٥	١٣٩,٧٠٦
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	١	١
ودائع العملاء	٤٦,٠٢٩	٣,٠٤٨	٨٩٢	-	-	٨١,٨٧٣	١٣١,٨٤٢
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	١٠٥	١٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦,٠٢٩	٣,٠٤٨	٨٩٢	-	-	٨١,٩٧٩	١٣١,٩٤٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٧٦,٩٢٢	(٣,٠٤٨)	(٨٩٢)	-	-	(٦٥,٢٢٤)	٧,٧٥٨

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

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والتزامات:

- 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 والحفاظ علي جميع نسب السيولة القانونية
- مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة علي سبيل المثال اتفاقيات إدارة الأصول والتزامات.
- مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.
- مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات :

- تقدير ومراقبة مخاطر السيولة وتحديد احتياجات التحوط وفقاً للإرشادات الخاصة بالتمويل والإيداعات.
- تقدير 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 عملة رئيسية.

مسؤوليات وحدة الخزنة:

- 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 نشاط في سوق المال العالمي لتمكين التمويل / الاستثمار ، وخاصة من خلال المعاملات بين البنوك.
- الاحتفاظ بحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية ، والتي يمكن تصفيتها بسهولة / تحويلها إلى نقد مقابل أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية.

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

- يتمثل الهدف 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.
- تنويع مصادر التمويل.
- الحفاظ على محفظة الأصول القابلة للتسييل.
- قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية**
- يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:
- التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.
- مراقبة تنويع 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 لتواريخ استحقاقها.

-يتم استهلاك جميع بنود الميزانية الأخرى وفقًا لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدي 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 للوفاء 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 ومقايضات العملات الأجنبية.

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
١٧٦,٧٤٤	-	-	-	-	-	١٧٦,٧٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك						
٣,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٥٦٤
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء						
٣٤,٧٢٩,٩٩٦	٣,٥٣٥,٦٤١	٦,٣٧١,٨٣٧	١٧,٥٦٦,١٥٤	١,٧٥٣,٣٣٠	٦٣,٩٥٦,٩٥٨	٦٣,٩٥٦,٩٥٨
ودائع العملاء						
٣٤,٩١٠,٣٠٤	٣,٥٣٥,٦٤١	٦,٣٧١,٨٣٧	١٧,٥٦٦,١٥٤	١,٧٥٣,٣٣٠	٦٤,١٣٧,٢٦٦	٦٤,١٣٧,٢٦٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣٢,٧١٤,١٠٦	١٢,٩٤٤,٦٠٢	١٩,٤٣٢,٧٣٨	٢١,٠٦٨,٢٤٥	٢,٩٧٣,٤١٠	٨٩,١٣٣,١٠١	٨٩,١٣٣,١٠١
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
١٣٨,٠٨٠	-	-	-	-	-	١٣٨,٠٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك						
٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	٤,٠٤٨
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء						
٢٢,٢٠٥,٠٢٤	١,٤٤٣,١٧٩	٥,٤٤٦,٠٦٤	٢٠,٦٦٨,٣١٨	٤,٠٤٠	٤٩,٧٦٦,٦٢٥	٤٩,٧٦٦,٦٢٥
ودائع العملاء						
٢٢,٣٤٧,١٥٢	١,٤٤٣,١٧٩	٥,٤٤٦,٠٦٤	٢٠,٦٦٨,٣١٨	٤,٠٤٠	٤٩,٩٠٨,٧٥٣	٤٩,٩٠٨,٧٥٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٢٣,٨٧٦,٥٠٩	١٣,٠٠١,٨٤٤	١٦,٧٧٦,٢٨١	١٧,١٣٥,٤٤٤	٢,٢٢٨,٠٢١	٧٣,٠١٨,٠٩٩	٧٣,٠١٨,٠٩٩
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						

(بالالف / الدولار الأمريكي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١,٨٢٦	-	-	-	-	٤١,٨٢٦
ودائع العملاء	٥٦٤,٧٧٠	٣٠,٢٩٧	٨٢,٩٤٥	٧٦,٦٧٧	-	٧٥٤,٦٨٩
قروض أخرى	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٦١٦,٥٩٦	٥٠,٢٩٧	٨٢,٩٤٥	٧٦,٦٧٧	-	٨٢٦,٥١٥
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لادارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤٧٣,٦٢٣	١٩٧,٦٩٧	١٧٥,٢٥٨	١٤,٥٩٦	٢٧	٨٦١,٢٠١

(بالالف / الدولار الأمريكي)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٧٧٦	-	-	-	-	٦,٧٧٦
ودائع العملاء	٣٤٧,٨١٥	٤٤,٣٢٧	١٠٠,٧٨٢	٢٤٤,٨٢٩	-	٧٣٧,٧٥٣
قروض أخرى	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٦٤,٥٩١	٦٤,٣٢٧	١٠٠,٧٨٢	٢٤٤,٨٢٩	-	٧٧٤,٥٢٩
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لادارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٤٢٩,٦٦٦	٢٨٧,٩٩٨	٥٥,٧٦٦	٢٦,٧٧٩	-	٨٠٠,٢٠٩

(اليورو / بالالف)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٤٦	-	-	-	-	٢,٨٤٦
ودائع العملاء	١٠٦,١٦٧	١٧,١٠٤	١٧,٧٨٣	١٦,٤٧٩	-	١٥٧,٥٣٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩,٠١٣	١٧,١٠٤	١٧,٧٨٣	١٦,٤٧٩	-	١٦٠,٣٧٩
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لادارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤٥,٨٦٢	٣,٦٨٧	٥,٥٩٦	٨,٤٣٤	٦٥٨	١٦٤,٢٣٧

(اليورو / بالالف)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١	-	-	-	-	١
ودائع العملاء	٥٣,٥١٨	٧,٠٥٣	٢١,٦٣٠	٤٩,٦٤١	-	١٣١,٨٤٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٣,٥١٩	٧,٠٥٣	٢١,٦٣٠	٤٩,٦٤١	-	١٣١,٨٤٣
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لادارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٢٦,١٢٥	٢,٤٥١	٣,٨٨٤	٧,١٦٥	-	١٣٩,٦٢٥

قام البنك بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار اليها و ذلك من خلال النظام الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الالتمزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزمّات عند الاستحقاق.

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

● المشتقات المالية

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- ★ 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.

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 والتي يتم علي اساسها تبادل التدفقات النقدية بالاجمالي 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 المخصصة.

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٥/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي :						
- تدفقات خارجة	٧٨٥,٨٩٥	١,٢٢٤,١٠٢	١٣,٩٥٨	-	-	٢,٠٢٣,٩٥٥
- تدفقات داخلية	٧٨٦,٥٦٠	١,٢٤٠,٩٨٢	١٤,٣٠٨	-	-	٢,٠٤١,٨٥٠
إجمالي التدفقات الخارجة	٧٨٥,٨٩٥	١,٢٢٤,١٠٢	١٣,٩٥٨	-	-	٢,٠٢٣,٩٥٥
إجمالي التدفقات الداخلة	٧٨٦,٥٦٠	١,٢٤٠,٩٨٢	١٤,٣٠٨	-	-	٢,٠٤١,٨٥٠

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٤/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات الصرف الأجنبي :						
- تدفقات خارجة	٢,١٩٤,٤٣٦	١٧٤,٥٦٩	-	٣٢٩,٦٩٧	-	٢,٦٩٨,٧٠٢
- تدفقات داخلية	٢,١٩٦,٩٥٦	١٨١,٧٤٤	-	٣٢٩,٦٩٧	-	٢,٧٠٨,٣٩٧
إجمالي التدفقات الخارجة	٢,١٩٤,٤٣٦	١٧٤,٥٦٩	-	٣٢٩,٦٩٧	-	٢,٦٩٨,٧٠٢
إجمالي التدفقات الداخلة	٢,١٩٦,٩٥٦	١٨١,٧٤٤	-	٣٢٩,٦٩٧	-	٢,٧٠٨,٣٩٧

ج - بنود خارج الميزانية

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٥/١٢/٣١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣,٨٠١,٣٥٧	٥٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٠١,٣٥٧	ارتباطات عن قروض
٢٦,٢٩٧,٢٧٢	٧,٣١٠,٧٤٦	٩,٨٦٣	٣٣,٦١٧,٨٨١	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٣٢٧,٦٩٣	-	-	٣٢٧,٦٩٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٣٠,٤٢٦,٣٢٢	٧,٨١٠,٧٤٦	٩,٨٦٣	٣٨,٢٤٦,٩٣١	الإجمالي

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٤/١٢/٣١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٣,٩٠٩,٦٤٩	٢٣٣,٣٣٤	-	٤,١٤٢,٩٨٣	ارتباطات عن قروض
٢٠,٢٢٦,٣٠٤	٧,٧٤١,٠٠٠	٣,٧٥٠	٢٧,٩٧١,٠٥٤	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١٢,٦٢٧	-	-	١١٢,٦٢٧	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢٤,٢٤٨,٥٨٠	٧,٩٧٤,٣٣٤	٣,٧٥٠	٣٢,٢٢٦,٦٦٤	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د - أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة 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.

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الأدوات المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي
ادوات دين	-	٢٣,٦٠٠,٨٣٦	-	٢٣,٦٠٠,٨٣٦
صناديق استثمار	-	٣٩٩,٥٥٢	-	٣٩٩,٥٥٢
ادوات حقوق ملكية	-	-	٩٠٠,٢٧٥	٩٠٠,٢٧٥

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

د/٢ - أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	أصول مالية
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٣,٧١٦,٢٣٦			أرصدة لدى البنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٦٤,٥١١,٠١٥			قروض وتسهيلات للعملاء
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩			التزامات مالية
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١١٠,١٩٨,٨٠٨			المستحق للبنوك
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٠,١٣٦			ودائع العملاء
				قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

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.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالأسعار الفعالة بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. 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 تواريخ 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 بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٥ مليار جنيه

نسبة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال القانوني وفقاً لمقررات لجنة بازل وإرشادات 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

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One)

و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

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

- ١- ٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

انواع المخاطر

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

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ "مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب 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 ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

و يلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقا لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٦,٩٤٩,٢٣٧	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٧٩٣,٥٤٤	١,٦١٥,٠٦٤	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١٥,٦٦٤,١٢٩	١٨,٥٦٤,٣٠١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٧٠,٦٧٢,٠٣٩	٨٣,٦٢٤,٨٠٢	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٠٢٤	٥٨,٢٩١	مخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٨,١٨٨,٩٢٦	مخاطر التشغيل Operation Risk
١,٣١٤,٥٠٦	٣,٣٢٥,٤٩٤	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٧٨,١٣٧,٩٧٠	٩٥,١٩٧,٥١٣	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٠٥%	١٩,٥٠%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانيا: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياسا مكملا و بسيطا لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الا تقل عن ٣%.

الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{نسبة الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٦,٩٤٩,٢٣٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٤٥,٩١٢,٣٨٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٠٨,٨٦٧	٢٦٧,٨٨٦	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٦,٦٠٢,٥٠٤	١٩,٠٨٤,٢٧٠	التعرضات خارج الميزانية
١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	١٦٥,٢٦٤,٥٣٨	إجمالي التعرضات
%٩,٦٦	%١٠,٢٦	نسبة الرافعة المالية

٥- التحليل القطاعي

٢٨- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	عمليات الخزنة	أفراد	استثمار و عمليات أخرى	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٥/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٣,٠٩٢,٠٢٨	٣,٣٣٠,٧٤٢	٣,٦٧٤,٣٤١	٥٢٠,٢٢٦	١,٣٦٣,٢٦٢	٤,٢٠٣,٤٥٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٣,٩٥٤,٠٨٥)	(٦,٣٤٢)	(٢,٢٥٧,٥٠٢)	(٨٣,٣١٩)	(٤٥٧,٦٧٨)	(١,١٤٩,٢٤٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٩,١٣٧,٩٤٣	٣,٣٢٤,٤٠٠	١,٤١٦,٨٣٩	٤٣٦,٩٠٧	٩٠٥,٥٨٤	٣,٠٥٤,٢١٣	نتيجة أعمال القطاع
٩,١٣٧,٩٤٣	٣,٣٢٤,٤٠٠	١,٤١٦,٨٣٩	٤٣٦,٩٠٧	٩٠٥,٥٨٤	٣,٠٥٤,٢١٣	ربح السنة قبل الضرائب
(٢,١٨٩,٢٦٦)	(٧٩٦,٦٩٠)	(٣٣٧,٩٢٩)	(١٠٠,٧٥٠)	(٢١٧,٧٤٦)	(٧٣٦,١٥١)	الضريبة
٦,٩٤٨,٦٧٧	٢,٥٢٧,٧١٠	١,٠٧٨,٩١٠	٣٣٦,١٥٧	٦٨٧,٨٣٨	٢,٣١٨,٠٦٢	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	٧٥,٠٠٥,٦٣٩	١٦,٥٥٢,١٧٩	٥,٥٩٤,٢٥١	٢,٩٤٠,٩٠٣	٤٥,٥٤٧,٠٢٢	أصول النشاط القطاعي
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	٧٥,٠٠٥,٦٣٩	١٦,٥٥٢,١٧٩	٥,٥٩٤,٢٥١	٢,٩٤٠,٩٠٣	٤٥,٥٤٧,٠٢٢	إجمالي الأصول
١٢٢,٠٥٩,١٩٨	٣,٧٧٠,٤٥٩	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	٧,٦٤٣,٦٤٧	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٥٩,٤٢٢,٢١٨	التزامات النشاط القطاعي
١٢٢,٠٥٩,١٩٨	٣,٧٧٠,٤٥٩	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	٧,٦٤٣,٦٤٧	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٥٩,٤٢٢,٢١٨	إجمالي الالتزامات
٢٠٢٤/١٢/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٣,٤٧٤,٤٨٥	٢,٨٧٤,٧٣١	٣,٢٤٢,٢٥٣	٩٣٦,٧٣٢	١,٤٧١,٤٢٢	٤,٩٤٩,٣٤٧	إيرادات النشاط القطاعي
(٢,٨٤٣,٨٩٨)	٢٣٠,٩٧٦	(١,٦٦٣,٣٧٥)	(٥٩,٩٥٠)	(٣٣٤,٦٤٦)	(١,٠١٦,٩٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٥٧٨,٨٧٨	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	نتيجة أعمال القطاع
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٥٧٨,٨٧٨	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٢,٦٢٩,٦٥٩)	(٧٧١,٥٨٤)	(٣٩٥,٤٦٩)	(٢٠٧,٣١٢)	(٢٨٣,٤٦٨)	(٩٧١,٨٢٦)	الضريبة
٨,٠٠٠,٩٢٨	٢,٣٣٤,١٢٣	١,١٨٣,٤٠٩	٦٦٩,٤٧٠	٨٥٣,٣٠٨	٢,٩٦٠,٦١٨	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	٧٣,١٢٨,١٦٣	١٣,٨٦٥,٧١٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	أصول النشاط القطاعي
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	٧٣,١٢٨,١٦٣	١٣,٨٦٥,٧١٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	إجمالي الأصول
١٠٥,١٩١,٨٧٧	٨,٨٥٨,١٢٤	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	التزامات النشاط القطاعي
١٠٥,١٩١,٨٧٧	٨,٨٥٨,١٢٤	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	إجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلف جنيه مصري)

٢٠٢٥/١٢/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٩,٨١١,١٠٤	١,٦٤٢,٨٩١	٤٧١,٧٠٠	٢١,٩٢٥,٦٩٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٢٠٨,٣١١)	(١,٣٠١,٣٧٢)	(٢٧٨,٠٦٩)	(١٢,٧٨٧,٧٥٢)
صافي إيرادات القطاع	٨,٦٠٢,٧٩٣	٣٤١,٥١٩	١٩٣,٦٣١	٩,١٣٧,٩٤٣
ربح السنة قبل الضرائب	٨,٦٠٢,٧٩٣	٣٤١,٥١٩	١٩٣,٦٣١	٩,١٣٧,٩٤٣
الضريبة	(٢,٠٦٨,٨٥٧)	(٧٦,٨٤٢)	(٤٣,٥٦٧)	(٢,١٨٩,٢٦٦)
ربح السنة	٦,٥٣٣,٩٣٦	٢٦٤,٦٧٧	١٥٠,٠٦٤	٦,٩٤٨,٦٧٧

٢٠٢٤/١٢/٣١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٩,٤٦٩,٢٢٣	١,٣٢٤,٠٦٦	٣٣٩,٨٥٦	٢١,١٣٣,١٤٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩,٤٤٠,٤٥١)	(٨٧٣,٤٤٧)	(١٨٨,٦٦٠)	(١٠,٥٠٢,٥٥٨)
صافي إيرادات القطاع	١٠,٠٢٨,٧٧٢	٤٥٠,٦١٩	١٥١,١٩٦	١٠,٦٣٠,٥٨٧
ربح السنة قبل الضرائب	١٠,٠٢٨,٧٧٢	٤٥٠,٦١٩	١٥١,١٩٦	١٠,٦٣٠,٥٨٧
الضريبة	(٢,٤٩٤,٢٥١)	(١٠١,٣٨٩)	(٣٤,٠١٩)	(٢,٦٢٩,٦٥٩)
ربح السنة	٧,٥٣٤,٥٢١	٣٤٩,٢٣٠	١١٧,١٧٧	٨,٠٠٠,٩٢٨

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

الاجمالي

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠,١٠٤,٠٧٠	١٢,٢٢٧,٤٢٠
١٠,١٠٤,٠٧٠	١٢,٢٢٧,٤٢٠
٢,٢٩٩,٣٨٤	٢,٦٢٢,٣٤٩
٤,٠٥٣,٢٧٦	١,٨٢٣,٣٨٢
١,٤١٤,٩١٤	١,٨٨٧,٨٥٤
٧,٧٦٧,٥٧٤	٦,٣٣٣,٥٨٥
١٧,٨٧١,٦٤٤	١٨,٥٦١,٠٠٥

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الاجمالي

الصافي

(٨٢٧,٥٥٠)	(١٧٩,١٦١)
(٥,٨٨٤,٧١٧)	(٧,٤٩٧,٣٠٢)
(١١٥,٦٨٩)	(١١٠,١٥٩)
(١٧٣)	(١٦٣)
(٦,٨٢٨,١٢٩)	(٧,٧٨٦,٧٨٥)
١١,٠٤٣,٥١٥	١٠,٧٧٤,٢٢٠

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٧٣٨,٢٠٨	١,٩٩٦,٦٢٢
٣١,٢٥٧	٤٨,٦١١
٥٠١,٥٠٨	٦١٢,١٧٩
٢,٢٧٠,٩٧٣	٢,٦٥٧,٤١٢
(٨٣٠,٥٣١)	(١,٠٤٦,٨٨٢)
(٨٣٠,٥٣١)	(١,٠٤٦,٨٨٢)
١,٤٤٠,٤٤٢	١,٦١٠,٥٣٠

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٩,٨٠٢	١٢,٣٦٦
٢٥,٤٧٥	١٥,٦٩٠
<u>٣٥,٢٧٧</u>	<u>٢٨,٠٥٦</u>

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
صناديق استثمار
الاجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٦٣,١٢٥	٥٠٩,٧٣٩
٤,٥٠٢	٣٢٤
٥٥,٣٥٨	١٠,٩٢٤
٦,٢٩٢	٥,٣٠٢
١,٣٦٩	(١,٣٤٣)
٣,٣١٩	٢٧,٤٨٧
٧,١٠٨	١٩,٥١٥
<u>٨٤١,٠٧٣</u>	<u>٥٧١,٩٤٨</u>

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الاجنبية
أرباح عقود صرف آجلة
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
الاجمالي

١٠- أرباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣٥,٩٥٤	٥٠,٣٦٠
٧٨,٢٢٤	٥٦,٩١٤
<u>١١٤,١٧٨</u>	<u>١٠٧,٢٧٤</u>

أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح بيع اذون خزانه و اوراق حكومية أخرى

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٤٢٩,٨٤٣)	(٥٣٦,٩٩٥)
١٢,٩٦٧	١,٥٦١
٩١,٠٤٤	٢٨,٦٤٢
<u>(٣٢٥,٨٣٢)</u>	<u>(٥٠٦,٧٩٢)</u>

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		١٢ - مصروفات إدارية
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(١,٠٥٦,١٩٩)	(١,٢٤٠,٢٩٤)	أجور ومرتببات
(١٧٢,٦٧٣)	(٢٥٤,٤٢٣)	تأمينات اجتماعية
(١,٢٢٨,٨٧٢)	(١,٤٩٤,٧١٧)	
(١,٤٩٩,٩٨٣)	(١,٩٣٠,٢٧٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٢,٧٢٨,٨٥٥)	(٣,٤٢٤,٩٩٣)	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	١٣ - (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٩٣,٢١٣)	(٣٥,٩٤٠)	مخصصات أخرى
٢٢٧,٨٨٧	(٢٤,٨٧٣)	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤,٧١٨	٤٠١	أرباح (خسائر) بيع منقولات وعقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٧,٦٠١	٢٠,٣٥٨	أرباح بيع أصول وعقارات
٤٣,٧٩٦	١٧,٧٥٤	أخرى
٢١٠,٧٨٩	(٢٢,٣٠٠)	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	١٤ - مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢,٦٣٣,٤٢١)	(٢,٣٣٣,٤٦٧)	الضريبة الدخل الجارية
٣,٧٦٢	١٤٤,٢٠١	الضريبة المؤجلة
(٢,٦٢٩,٦٥٩)	(٢,١٨٩,٢٦٦)	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٩,١٣٧,٩٤٣	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢,٣٩١,٨٨٢)	(٢,٠٥٦,٠٣٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٧٩٢,٦٣٤)	(٧٠٨,٤٧٥)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
(٧١١,٢١٢)	(٨٧٤,٠٦٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٢٢٠,٨٧٧	١,٣٠٥,٦٦٧	تسويات سنوات سابقة
٤٥,١٩٢	١٤٣,٦٤٢	مصروفات ضرائب الدخل
(٢,٦٢٩,٦٥٩)	(٢,١٨٩,٢٦٦)	
٢٤,٧%	٢٣,٩%	

احتساب ضريبية الدخل المؤجلة

تم احساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا " لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦٧ ٤٨٦)	(١١٧ ٢٩١)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٢٧٥)	-	-	٥,٨٩٩	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢٩١ ٣٠٨)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٣٢٠ ٦٠٦	مخصصات أخرى
(٣١٨ ٣٦٦)	(٤٠٨ ٥٩٩)	١٨٣ ٧٧٤	٣٢٦ ٥٠٥	اجمالي
		(١٣٤ ٥٩٢)	(٨٢ ٠٩٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٦ ٣٩١)	(٣١٨ ٣٦٦)	١١٧ ٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦ ١٣٢	١٤٢ ٧٣١	الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	١ ٤٧٠	-	-	الاستيعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩ ٦٠٥)	(٩١ ٧٠٣)	-	-	استيعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٣١٨ ٣٦٦)	(٤٠٨ ٥٩٩)	١٨٣ ٧٧٤	٣٢٦ ٥٠٥	اجمالي
		(١٣٤ ٥٩٢)	(٨٢ ٠٩٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	١٥ - نصيب السهم في الربح*
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٠٠٠,٩٢٨	٦,٩٤٨,٦٧٧	صافي الربح
(٧٩٧,٣٣٣)	(٦٩٢,٨٣٢)	ارباح العاملين المقترحة
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٧,١٢٣,٩١٠	٦,١٨٦,٦٠٩	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٥,٧٠	٤,٩٥	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية بالصندوق
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٥٩٢,٠٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,١٧٨,٨٦١	١,٥٣٩,٣٤٣	أرصدة بدون عائد
٥,٤٠٩,٧٨٠	٥,١٣١,٤٢٥	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٥,١٣١,٤٢٥	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٥,١٣١,٤٢٥	

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية ودائع لأجل
١,٦٩٣,٤٩٣	٧,٥١١,٨١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٢١٢,٤٧٦	الرصيد
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤٣,٧٢٤,٢٨٨	
(١٠,٣٣٧)	(٨,٠٥٢)	
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٣,٧١٦,٢٣٦	
١٣,٦١٩,٤٢٠	٨,٧٥٤,٦٨٦	البنك المركزي المصري
٧,١٨١,٢٨٠	٨,٥٦٣,٨٦٥	بنوك محلية
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٤٠٥,٧٣٧	بنوك خارجية
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤٣,٧٢٤,٢٨٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٠,٣٣٧)	(٨,٠٥٢)	الرصيد
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٣,٧١٦,٢٣٦	
١,٦٩٣,٤٩٣	٧,٥١١,٨١٢	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٢١٢,٤٧٦	أرصدة ذات عائد
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤٣,٧٢٤,٢٨٨	
(١٠,٣٣٧)	(٨,٠٥٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٣,٧١٦,٢٣٦	الرصيد

- لم يحقق البنك النسبة المطلوبة من اقراض الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، و التي تبلغ نسبة ٢٥٪ من اجمالي القروض و التسهيلات في مايو ٢٠٢٥ ، و قد بلغ عجز التمويل مبلغ ٢,١ مليار جنيه مصري . وقد قام البنك ايداع هذا المبلغ كوديعة بالبنك المركزي المصري بدون عائد . وفي نهاية العام المالي ٢٠٢٥ حقق البنك النسبة المطلوبة. وقد تم استرداد مبلغ ٧٣٣ مليون جنيه مصري من اجمالي الوديعة.

يتضمن مبلغ ٤,٩٨٤,٨٨٢ ألف جنيه مصري وفقا لتعليمات البنك المركزي يتعين علي البنك الاحتفاظ بنسبة ١٠% من ودائع العملاء الأجنبية كأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي.

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
المحمل علي قائمة الدخل
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر السنة المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧
(١٢,٩٦٧)	(١,٥٦١)
١٠,٣٨٩	(٧٢٤)
<u>١٠,٣٣٧</u>	<u>٨,٠٥٢</u>

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

قروض أخرى
اجمالي

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٦,٩٥٢	٥٢٤,٣٩٥
<u>٥٦,٩٥٢</u>	<u>٥٢٤,٣٩٥</u>

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
قروض شخصية
قروض عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)

يخصم:

عوائد لم تستحق بعد
مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٣,٨١٤	٤٨,٨٦٩
١,٦٥٢,٧١٠	١,٩٢٣,٥٦٩
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٣,٢١٤,٥١٨
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٨٧٣,٦٧١
<u>١٤,١٨٦,١٣٣</u>	<u>١٧,٠٦٠,٦٢٧</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١٠,٨٢٤,٨٥٠
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	٣٦,٢٩٨,٧٩٦
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٦٧٩,١٠٧
٦٦,٧٨٦	١٣١,٤٠١
<u>٤٠,٩٩٩,٤٩٢</u>	<u>٤٩,٩٣٤,١٥٤</u>
<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>
(٤,٦٦٢)	(٤,٦٩٥)
(٢,٢١٩,٩١٥)	(٢,٤٧٩,٠٧١)
<u>٥٢,٩٦١,٠٤٨</u>	<u>٦٤,٥١١,٠١٥</u>
٣٦,٨٣٥,٠٢٧	٤٢,٨٢٠,٥٠٥
١٨,٣٥٠,٥٩٨	٢٤,١٧٤,٢٧٦
<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>

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

					<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>أفراد</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	قروض <u>شخصية</u>	قروض <u>عقارية</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
الرصيد في أول السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧
(رد) / عبء الاضمحلال	٢١٩	٢٣,٧٢١	٤٣٨,٥٥٢	(٤١٠)	٤٦٢,٠٨٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٧,١١٦)	(٣١٩,٣٣٨)	-	(٣٤٦,٤٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٢,٠٣٨	٦٠,٣٤٩	-	٧٢,٣٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨)	-	(١٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٦,٥٥٧	١٥,٨٠٦	٥٠٣,٧٥٤

<u>مؤسسات</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>أخرى</u>	<u>الاجمالي</u>
الرصيد في أول السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢١٨,٥٨٥)	٣٣٢,٨٩٧	(٤٠,٤١٠)	١,٠١١	٧٤,٩١٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١١,٠٩١)	-	-	-	(١١,٠٩١)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢٠,٥٥٤	-	-	-	٢٠,٥٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١,٥٨٥)	(٩,٣١٨)	(٢,٣١٤)	-	(١٣,٢١٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠٣٩,٧٣٤	٦١,٩٥٠	١,٨٤٦	١,٩٧٥,٣١٧
					٢,٤٧٩,٠٧١

					<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>أفراد</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	قروض <u>شخصية</u>	قروض <u>عقارية</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
الرصيد في أول السنة المالية	٥٠٥	٥٥,٩٦٣	١٧٨,٢٤٠	٣,٥٠٣	٢٣٨,٢١١
عبء الاضمحلال	(١٤٠)	٢٢,٧٨٤	١١٢,٣٤٨	١٢,٧١٣	١٤٧,٧٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(١٩,٩٩٨)	(١٣١,٥٩٠)	-	(١٥١,٥٨٨)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٣,٤١٥	٦٨,٠١٤	-	٨١,٤٢٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧

<u>مؤسسات</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>أخرى</u>	<u>الاجمالي</u>
الرصيد في أول السنة المالية	٨٥٨,٠٨٤	٥٤٥,٣٥١	٨٣,٨٠٩	٤,٤٣٢	١,٤٩١,٦٧٦
عبء / (رد) الاضمحلال	٢٤٣,٦٤١	٧٢,٩٦١	(٣٠,٨٦٧)	(٣,٥٩٧)	٢٨٢,١٣٨
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣٥,٨١٨	٩٧,٨٤٣	٥١,٧٣٢	-	١٨٥,٣٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
					٢,٢١٩,٩١٥

٢٠- المشتقات المالية

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

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

٢- تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / اقتراضى 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 يقوم 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 المشتراة فقط ويقدر 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

٢٠٢٥/١٢/٣١

<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>	
٩٣	١٨,٨٥٣	١,٢١١,١٥٠	عقود عملة أجلة
١٦,٩٧٨	٧,٠٩٤	٧٧٢,١٥٠	عقود مبادلة عملات
١,٢٢٣	١,٢٢٣	٦٧١,٢٢٩	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>١٨,٢٩٤</u>	<u>٢٧,١٧٠</u>	<u>٢,٦٥٤,٥٢٩</u>	
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	عقود مبادلة عائد
<u>٧٥,٦٢٢</u>	<u>٨٤,٤٩٨</u>	<u>٢١,٧٢٣,٠٠٩</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

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 بغرض المتاجرة
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢١ - استثمارات مالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٦,٠٣٨,٩٥٥
٧,٢٣٩,٢٦٠	٦,٦٢٩,٩٤٤
٧٩٨,٩٤٢	٩٠٠,٢٧٥
٣٠٠,٤٠٠	٣٩٩,٥٥٢
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٣,٩٦٨,٧٢٦

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - اذون خزانة
أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - سندات مالية
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

-	٢,٠٠٤,٥٦٣
-	٢,٠٠٤,٥٦٣

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٩٠,٥٩٩	٩٣١,٤٢٥
٩,٥٤٠	٥١٢
١٠٠,١٣٩	٩٣١,٩٣٧
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٦,٩٠٥,٢٢٦

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

١٧,١٦٦,٦٣٨	٢٠,٥٥٥,٩٠٢
٥,٨٧٩,٩٠٣	٦,٣٤٩,٣٢٤
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٦,٩٠٥,٢٢٦
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٥,٦٠٥,٣٩٩
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٥,٦٠٥,٣٩٩

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٩٧,٦٤٠	١,٠٣٧,٩٥٢
٢,٩٧٢,٠٤٢	٣,٤٦٥,٣٧٠
٢,٣٦٤,٨٨٩	٥,٢٤٥,٧٢٤
٨,٩٣٣,٥٠٢	٨,٣٥٧,٤٧٨
(٨٦٩,٦٧٤)	(١,١٣٦,١٤٤)
١٤,٦٩٨,٣٩٩	١٦,٩٧٠,٣٨٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤	
١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤	الرصيد بالتكلفة

الشركة المصرية للتمويل العقاري

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٥٧,١٢٩	٨٢٢,٣٢٦	٢٤٨,٧٢٣	١١,٦٥٩
١,٠٩٧,٥٩٤	٩٤٣,٣٩٣	٢٣٤,٥٧٠	٢١,٦٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- خلال ٢٠٢٥ ، قام البنك بزيادة استثماراته في شركته التابعة، الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC)، من خلال زيادة رأس مال يُقدر بحوالي ١٧١ مليون جنيه مصري خلال عام ٢٠٢٥، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكينها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل
- بنك كريدي أجريكول – مصر يملك الان عدد اسمهم ٣١,٠٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ٩٩,٩٩% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية للسهم ١٠٠ جنيه مصري.
- كما قامت الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بالاستحواذ على شركة جاست فاينانس (Just Finance) ، وهي شركة تمويل استهلاكي مرخصة وتخضع لإشراف الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر. (FRA) ، ويوفر هذا الاستحواذ لشركة EHFC ميزة دخول فوري ومباشر لسوق التمويل.

٢٣- أصول غير ملموسة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٥٢,٤٣٥	٧٠٢,٧٨٣	الرصيد في أول السنة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٤٦,٢٤٢)	التكلفة
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١٥٠,٣٤٨	٢٤٣,١٠٣	اضافات
(٧٠,٠٤٠)	(٩٩,٦٥٤)	تكلفة استهلاك
٢٥٦,٥٤١	٣٩٩,٩٩٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
		الرصيد في آخر السنة
٧٠٢,٧٨٣	٩٤٥,٨٨٦	التكلفة
(٤٤٦,٢٤٢)	(٥٤٥,٨٩٦)	مجمع الاستهلاك
٢٥٦,٥٤١	٣٩٩,٩٩٠	صافي القيمة الدفترية

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

٢٤- أصول أخرى

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٤٧٨,٢١٩	١,٦١٩,٣٣٤	إيرادات مستحقة
٣٧٠,٤٩٧	٢٤١,٢٣٦	مصروفات مقدمة
٤٣٢,٠٩٨	٢٦٣,٣٩١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٥٩٩	٤٨,٧٢٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠٤,٠٦٤	٥٤,٢١٥	تأمينات و عهد
٦٣٢,١١٥	٨١٢,٢٤٣	أخرى
<u>٣,٠٦٥,٥٩٢</u>	<u>٣,٠٣٩,١٤١</u>	الرصيد

٢٥ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٦,٨٢٢	٤٠٦,٤١٤	٤٠٦,٥١٣	٢٩,٩٥٠	٣٣٠,٣٦٦	٤٦,٨٦٨	٣٩,٩٥١	١٦٨,٥٥٤	١,٤٨٥,٤٣٨
-	(١٨٠,٦١٨)	(٢٨١,٠٧٤)	(٢٢,٠٦١)	(٢٧٩,٣٧٩)	(٣٢,٦٢٩)	(٢٩,٦٥٩)	(٧٩,٥٢٠)	(٩٠٤,٩٤٠)
٥٦,٨٢٢	٢٢٥,٧٩٦	١٢٥,٤٣٩	٧,٨٨٩	٥٠,٩٨٧	١٤,٢٣٩	١٠,٢٩٢	٨٩,٠٣٤	٥٨٠,٤٩٨
-	-	٩٤,٦٦١	١٨,٣٥٨	٧٣,٦٤٧	٦,٩٨١	٢,١٤٦	٥٢,٧٤٩	٢٤٨,٥٤٢
-	(٥,٣٢٣)	(٢٩٤)	(٣,٩٩٤)	(٤,٩٧١)	(١١٦)	(٢٠)	(٦٠)	(١٤,٧٧٨)
-	(١٣,٣١١)	(٥١,٨٦٦)	(٣,٤١٦)	(٢٤,٣٥٩)	(٣,٨٨٦)	(٣,٢٧٦)	(١٧,٢٤٩)	(١١٧,٣٦٣)
-	٥,٣٢٣	٢٩٣	٣,٩٣٩	٤,٩٧١	١٠٨	٢٠	٦٠	١٤,٧١٤
٥٦,٨٢٢	٢١٢,٤٨٥	١٦٨,٢٣٣	٢٢,٧٧٦	١٠٠,٢٧٥	١٧,٣٢٦	٩,١٦٢	١٢٤,٥٣٤	٧١١,٦١٣

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٦,٨٢٢	٤٠١,٠٩١	٥٠٠,٨٨٠	٤٤,٣١٤	٣٩٩,٠٤٢	٥٣,٧٣٣	٤٢,٠٧٧	٢٢١,٢٤٣	١,٧١٩,٢٠٢
-	(١٨٨,٦٠٦)	(٣٣٢,٦٤٧)	(٢١,٥٣٨)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٣٦,٤٠٧)	(٣٢,٩١٥)	(٩٦,٧٠٩)	(١,٠٠٧,٥٨٩)
٥٦,٨٢٢	٢١٢,٤٨٥	١٦٨,٢٣٣	٢٢,٧٧٦	١٠٠,٢٧٥	١٧,٣٢٦	٩,١٦٢	١٢٤,٥٣٤	٧١١,٦١٣
-	-	٣٠٦,٠٢٣	٤٥,٤٥٩	٧٨,٦٥٨	٢,٦٣٤	٣,٣٠٥	٣٦,٦٣٦	٤٧٢,٧١٥
-	-	(٢٦,٩٥٤)	(٧,٩٣١)	(١,٤١٩)	(٨,٢٧٢)	(٧٠١)	(٥,٤٢٨)	(٥٠,٧٠٥)
-	(١٣,١٢١)	(٨٣,٩٦٧)	(١٣,٠١٥)	(٣٤,٢٤٦)	(٤,٣٠٠)	(١,٩٢٨)	(٢٠,١٩٢)	(١٧٠,٧٦٩)
-	-	٢٦,٨٧٨	٧,٩٣١	١,٤١٩	٨,٢٠٥	٦٨٠	٥,٢٩٨	٥٠,٤١١
٥٦,٨٢٢	١٩٩,٣٦٤	٣٩٠,٢١٣	٥٥,٢٢٠	١٤٤,٦٨٧	١٥,٥٩٣	١٠,٥١٨	١٤٠,٨٤٨	١,٠١٣,٢٦٥
٥٦,٨٢٢	٤٠١,٠٩١	٧٧٩,٩٤٩	٨١,٨٤٢	٤٧٦,٢٨١	٤٨,٠٩٥	٤٤,٦٨١	٢٥٢,٤٥١	٢,١٤١,٢١٢
-	(٢٠١,٧٢٧)	(٣٨٩,٧٣٦)	(٢٦,٦٢٢)	(٣٣١,٥٩٤)	(٣٢,٥٠٢)	(٣٤,١٦٣)	(١١١,٦٠٣)	(١,١٢٧,٩٤٧)
٥٦,٨٢٢	١٩٩,٣٦٤	٣٩٠,٢١٣	٥٥,٢٢٠	١٤٤,٦٨٧	١٥,٥٩٣	١٠,٥١٨	١٤٠,٨٤٨	١,٠١٣,٢٦٥

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	
٣,٠٣١	١,٩٧١	بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠	٢,٣٣٤,٧٨٨	بنوك خارجية
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	أرصدة بدون عائد
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	أرصدة متداولة
٤٨٢,٥٧١	٢,٣٣٦,٧٥٩	

٢٧- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٠٤٨	٣,٥٦٤	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٤,٠٤٨	٣,٥٦٤	

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧,٧٤٠,٣٠٩	٥٢,٨٤٣,٧٣٢	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠٥٠,١٢٤	٣٤,٧٠٠,٢٦١	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٠٠,٥٦٨	١٣,٩٩١,٤٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٦,٨٠٥,٤٠٥	٧,٣٢٣,١١٦	ودائع توفير
١,٧٢٨,١٦٧	١,٣٤٠,٢٣٠	ودائع أخرى
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١١٠,١٩٨,٨٠٨	الرصيد
٦٢,٦١٦,٦٩١	٧٠,٢٠٣,٥٥٣	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٩,٩٩٥,٢٥٥	ودائع أفراد
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١١٠,١٩٨,٨٠٨	
٥٩,٣٩١,٦٣٨	٨٦,٠٠٣,٦٥٤	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٢٤,١٩٥,١٥٤	أرصدة غير متداولة
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١١٠,١٩٨,٨٠٨	
٢١,٢٥١,٣٩١	٢٢,٤٣٢,٤٢٠	أرصدة بدون عائد
٥٦,٨٣٤,٧٩٢	٦٦,٣١٥,٢٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	٢١,٤٥١,١٢٦	أرصدة ذات عائد متغير
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١١٠,١٩٨,٨٠٨	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	فائدة	قروض أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	القرض	
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٦,٧١٢	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٦,٧١٢	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٦,٧١٢	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٠,١٣٦		الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	التزامات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٣٨,٥٩٧	٥٧٣,٥٣٥	عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩١,٨٣٤	ايرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠	١,١٩٥,٣٩٣	مصرفات مستحقة
٢,٧٩٦,٦٢١	٢,٩٥٦,٥٨٥	ارصدة دائنة أخرى
٤,٢٧٣,٩٦٢	٤,٨١٧,٣٤٧	الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	مخصصات أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(١٤,٨٥٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣,٢١٣	٣٥,٩٤٠	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٣٩,٠٠٠)	-	المستخدم خلال السنة
٨٨١,٤١٤	٩٠٢,٤٩٥	الرصيد في آخر السنة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	و تتمثل المخصصات الأخرى في :
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٠٥,١٦٩	٤٥٢,٧٧٣	مخصص مطالبات
٤٧٦,٢٤٥	٤٤٩,٧٢٢	مخصص التزامات عرضية
٨٨١,٤١٤	٩٠٢,٤٩٥	الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢٣,٤١٤	٤١٩,٠٥١	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
٢٢٣,٤١٤	٤١٩,٠٥١	المزايا العلاجية بعد التقاعد

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 كالبيون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

الأرصدة في قائمة المركز المالي عبارة عن:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣,٤١٤	٤١٩,٠٥١	القيمة الحالية للالتزامات تم تمويلها
٢٢٣,٤١٤	٤١٩,٠٥١	التزامات مزايا التقاعد

وتتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	الرصيد أول العام
٢,٧٩٠	٤,٨٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٥٣٠	٥٦,٤٧٢	تكلفة العائد
(١٢,٠٠٠)	(١٧,٠٦٩)	مساهمات المشتركين
٥٩,٨٣٨	١٥١,٤١٤	عمليات إعادة القياس في الدخل الشامل
٢٢٣,٤١٤	٤١٩,٠٥١	الرصيد آخر العام

تتمثل الحركة علي القيمة العادلة للأصول المدرجة ضمن لوائح مزايا العاملين فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد أول العام
١٢,٠٠٠	١٧,٠٦٩	مساهمة البنك
(١٢,٠٠٠)	(١٧,٠٦٩)	مساهمة العاملين
-	-	الرصيد آخر العام

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٧٩٠	٤,٨٢٠	تكلفة الخدمة الحالية
٣٢,٥٣٠	٥٦,٤٧٢	تكلفة العائد
٣٥,٣٢٠	٦١,٢٩٢	الاجمالي

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	٢٣,٢٤%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	٢٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطانى A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣٣- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلى بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٨٥%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٦٦%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اى جى بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٦٧%	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٩٩,٢٩٦,٤٨٤	٧,٩٤٤%	٣٩٧,١٨٦
آخرون	٢١٠,٤٧٢,٣٠٣	١٦,٨٣٨%	٨٤١,٨٩٠
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

٣٤- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٥٣٥,٦٧٦

أ) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠
(٥٨٧)	(٩٥٩)
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول من / الي ارباح 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.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣
٢٥٦,٦٧٦	٣٩٨,٦٦٦
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩

احتياطي قانوني
الرصيد في أول لسنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد

وفقاً للقانون ، يتم تحويل ٥% من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع حتى يصل إلى ٥٠% من رأس المال.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
٨,٨٠٨	٢٧,٦٠١
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١

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

يتمثل الاحتياطي الرأسمالي في المبالغ التي يتم خصمها من الأرباح المرحلة المتعلقة بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أصول ثابتة حيث أن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
٨٨٢,٤٨١	١٣٦,٢٠٧
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤

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>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>إحتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	<u>الرصيد</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول السنة المالية</u>
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	<u>الأرباح الموزعة</u>
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	<u>المحول الى الإحتياطي القانوني</u>
(٢٥٦,٦٧٦)	(٣٩٨,٦٦٦)	<u>المحول الى إحتياطي رأسمالي</u>
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	<u>إحتياطي المخاطر البنكية العام</u>
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	<u>صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي</u>
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	<u>محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)</u>
٥٨٧	٩٥٩	<u>الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤</u>
-	(٣٢,٨٨٤)	<u>إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد</u>
-	-	<u>صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية</u>
٤,٥٧٩	-	<u>تغيرات أخرى</u>
٢١,٦٩١	-	<u>أرباح السنة المالية</u>
٨,٠٠٠,٩٢٨	٦,٩٤٨,٦٧٧	<u>الرصيد</u>
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٦,٠٤٥,١٢١	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٣٥ - التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٦,٠٢٤,٩٧٦	<u>خطابات الضمان</u>
٣,٥٦٧,٩٥٠	٥,٨١٢,٤٤٠	<u>الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)</u>
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٧٨٠,٤٦٥	<u>الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين</u>
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٣٠١,٣٥٧	<u>إرتباطات عن قروض أخرى</u>
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٧,٩١٩,٢٣٨	<u>الإجمالي</u>

(ب) إرتباطات 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 ٥١,٣٤٧ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٢٧,٦٩٣ الف جنيه.

٣٦- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٥٩٢,٠٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦,٥٢٤,١٢٨	٣٧,٣٥٣,٦٨٨	أرصدة لدى البنوك
١,٢٥٨,٢٠٣	١,٠٠٨,٥٤٤	أدوات الخزنة مستحقة خلال ٩٠ يوم
٤١,٠١٣,٢٥٠	٤١,٩٥٤,٣١٤	

٣٧- 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 هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٢٦,٩٩٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٥١٣,٣٠ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٨٠٧,٦٣١ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٩٨,٣٦٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٦٥٥,٧٥ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٩٢,٠١٩ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه . وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤,٤٠٦,٩٧٨ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٥,١٩٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٧٠٣,٨٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢١٣,٦٩٠ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٢	القروض القائمة في ١ يناير
٣٤٧,٤٢٨	(٤٢,٩٦٩)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة
٦٤٣,٠٣٢	٦٠٠,٠٦٣	القروض القائمة في آخر السنة
(٢٩,٩٢٢)	(٢٩,٦٠٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٣,١١٠	٥٧٠,٤٥٤	صافي القروض
١٣٤,٩٢٢	١٥٢,٧٧١	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥	الودائع في أول السنة
٣٨,٥٩١	(٢٠,٩٤٤)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٤٠,٤٠٥	١٩,٤٦١	الودائع في آخر السنة
٤,٦٧١	١٠,٥٤٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢
٥٧٩,٤٨٨	١,٩٥٢,٩٥٦
<u>٦٩٨,٤٤٢</u>	<u>٢,٦٥١,٣٩٨</u>

أرصدة لدى البنوك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١
(٥٣,٢١٥)	٢٠٦,٠٢٤
<u>١٣٢,١٧١</u>	<u>٣٣٨,١٩٥</u>

أرصدة مستحقة للبنوك

الرصيد في ١ يناير

المصدرة / المحصلة خلال العام

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٦,٥٧١	١٨٤,٧٦٦
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٠,١٣٦
٣٢,١٤٦	٢٦,٣٦٤
١٧٠,٤١٧	١٤٦,٨٨٨

مصرفات إدارية و عمومية

قروض أخرى

عائد القروض و العمولات المحصلة

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة و العمولات المدفوعة

شركات تابعة وشقيقة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤
٨١	٧٩

إستثمارات مالية فى شركة تابعة

عمولات بنكية

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٥,٦٨٢ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال السنة مبلغ وقدره ٩,١٧٧ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٤٠ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالإضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكالليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

ضريبة شركات الأموال

- الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣
- تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.

ضريبة كسب العمل

- الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢ .
- تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

ضريبة الدمغة النسبية

- وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)
- تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .
- فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٤
- تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
