بنك ابو ظبى التجارى - مصر

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

و تقرير مراقبى الحسابات

بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
و تقرير مراقبى الحسابات

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير مراقبى الحسابات ..... ٣ - ٤

فهرس القوائم المالية والايضاحات ٥

قائمة المركز المالى ٦

قائمة الدخل ٧

قائمة الدخل الشامل ٨

قائمة التغير في حقوق الملكية..... ٩

قائمة التدفقات النقدية ١٠-١١

قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية ١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ١٣-٧٧

BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

وفيق و رامى وشركاه - Deloitte

محاسبون ومراجعون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م."

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ابو ظبي التجاري - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى قائمة المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

وفيق و رامى وشركاه - Deloitte

محاسبون ومراجعون

الـرأى

مـن رأينـا أن القـوائم الماليـة المشـار إليهـا أعـلاه تعبـر بعدالـة ووضـوح - فـي جميـع جوانبهـا الهامـة - عـن المركـز المـالى لبنـك أبـو ظبـي التجـاري - مصـر "شـركة مسـاهمة مصـرية" فـي ٣١ ديسـمبر ٢٠٢٤، وعـن أدائـه المـالى وتدفقاتـه النقديـة عـن السـنة الماليـة المنتهيـة فـي ذلـك التـاريخ، وذلـك طبقـاً لقواعـد إعـداد وتصـوير القوائـم الماليـة للبنـوك وأسـس الاعتـراف والقيـاس الصـادرة عـن البنـك المركـزى المصـرى بتـاريخ ١٦ ديسـمبر ٢٠٠٨ والمعدلـة بموجـب التعليمـات الصـادرة فـي ٢٦ فبرايـر ٢٠١٩ والتعليمـات التفسـيرية اللاحقـة وفـى ضـوء القـوانين واللـوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - جوهرياً - لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقا لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

طارق صلاح

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٥)

سجل المحاسبين و المراجعين (٩٦٣١)

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
bakertilly
5

وفيق الفريد حنا

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٢)

سجل المحاسبين و المراجعين (٩١٧٦)

وفيق و رامى وشركاه Deloitte

محاسبون ومراجعون

وفيق و رامى وشركاه
محاسبون ومراجعون
١

القاهرة في ٢٢ يناير ٢٠٢٥

جدول المحتويات

مسلسل	البيـــــــان	صفحة
١	قائمة المركز المالى	٦
٢	قائمة الدخل	٧
٣	قائمة الدخل الشامل	٨
٤	قائمة التغير فى حقوق الملكية	٩
٥	قائمة التدفقات النقدية	١٠
٦	تابع قائمة التدفقات النقدية	١١
٧	قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية	١٢
٨	سياسة ا-٥	٣٨
٩	سياسة ا-٥-١	٣٩
١٠	سياسة ا-٥-٢	٤٠
١١	سياسة ا-٥-٣	٤١
١٢	سياسة أ-٦	٤٢
١٣	سياسة أ-٦(١)	٤٣
١٤	سياسة أ-٦(٢)	٤٤
١٥	سياسة أ-٦(٣)	٤٥
١٦	سياسة أ-٧	٤٦
١٧	سياسة أ-٨	٤٧
١٨	سياسة أ-٩	٤٨
١٩	سياسة ب-٣	٥١
٢٠	سياسة ب-٤	٥٢
٢١	كفاية راس المال بازل (٢)	٥٥
٢٢	الرافعة المالية	٥٦
٢٣	ايضاحات ٥	٥٨
٢٤	ايضاحات ٦ ٧ ٨	٥٩
٢٥	ايضاح ٩ ١٠	٦٠
٢٦	تابع ايضاح ١٠	٦١
٢٧	ايضاح ١١ ١٢	٦٢
٢٨	ايضاح ١٣	٦٣
٢٩	ايضاح ١٤	٦٤
٣٠	ايضاح ١٥ ١٦	٦٥
٣١	ايضاح ١٧	٦٦
٣٢	ايضاح ١٨	٦٧
٣٣	تابع ايضاح ١٨	٦٨
٣٤	ايضاح ١٩ ٢٠ ٢١	٦٩
٣٥	ايضاح ٢٢	٧٠
٣٦	ايضاح ٢٣	٧١
٣٧	تابع ايضاح ٢٣	٧٢
٣٨	ايضاح ٢٤ ٢٥ ٢٦ ٢٧	٧٣
٣٩	ايضاح ٢٨ ٢٩ ٣٠ ٣١ ٣٢	٧٤
٤٠	ايضاح ٣٣ ٣٤ ٣٥	٧٥
٤١	ايضاح ٣٦	٧٦
٤٢	ايضاح ٣٧	٧٧

قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٦)	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١١ ٤٧٦ ٥٣٤ ٠٦٧
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	١٦ ٤٩٧ ٣٢٤ ٠١١
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨)	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤	٢٥ ٨٩٠ ٥٢٥ ١٤٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(٩)	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨	–
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠)	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	٣٥ ٩٤٣ ١١٩ ٠٠٧
مشتقات مالية	(١١)	٢ ٣٧٩ ٩١٦	–
استثمارات مالية :			
– بالتكلفة المستهلكة	(١٢)	–	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣)	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤
استثمارات في شركات شقيقة	(١٤)	١٠٠	١٠٠
أصول غير ملموسة	(١٥)	١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣	٦١ ٠٨٨ ٢٩٤
أصول أخرى	(١٦)	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩	١ ٦٣٢ ٦١٩ ٤٠٦
أصول ضريبية مؤجلة	(١٧)	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣	١٠٠ ٤٥٧ ٣٢٨
أصول ثابتة	(١٨)	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩	٥٢٣ ٩٠١ ٣٤٥
إجمالي الأصول		**١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨**	**٩٨ ٠٦٤ ٠٩٥ ٩٨٩**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٩)	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	٩٠ ٨٨٨ ٦٢٠
ودائع العملاء	(٢٠)	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	٨٦ ٦٣٥ ٠٣٣ ٥٩٧
مشتقات مالية	(١١)	١ ٥٦٣ ٠١٦	–
إلتزامات أخرى	(٢١)	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧	١ ٩٤٨ ٦٩٠ ٨٠٢
مخصصات أخرى	(٢٢)	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢
إجمالي الالتزامات		**١٢٠ ٧٢٨ ٣٩٢ ٦٠٦**	**٨٨ ٨٣١ ١٣٠ ٧٣١**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٣)	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٢٣)	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١	١ ٢٠٥ ٤٢٨ ٣٩٦
أرباح محتجزة	(٢٣)	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢
إجمالي حقوق الملكية		**١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢**	**٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨**
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		**١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨**	**٩٨ ٠٦٤ ٠٩٥ ٩٨٩**

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الادارة	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى	الرئيس المالى
محمد ظاعن الهاملى	إيهاب السويركى	كامل فايد

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٦)	٢١ ٥٤٠ ٠٦٣ ٠٣٨	١٢ ٣٧٦ ٦٦٦ ٠٣٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٦)	(١٢ ٨٩٤ ٩٣٢ ١٦٨)	(٧ ٨٠٠ ٦٤٧ ٠٨٨)
صافى الدخل من العائد		**٨ ٦٤٥ ١٣٠ ٨٧٠**	**٤ ٥٧٦ ٠١٨ ٩٤٢**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٢٧)	١ ١٣٢ ٠٨٥ ٥١٨	٦٩٨ ٥٧٦ ٢٣٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٧)	(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(٥٤ ٥١٧ ٧٩١)
صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات		**١ ٠١٩ ٦٥٨ ٦١٨**	**٦٤٤ ٠٥٨ ٤٤٢**
توزيعات أرباح	(٢٨)	٢ ٩٣٤ ٩١١	٢ ٥٣١ ١١١
صافى دخل المتاجرة	(٢٩)	٨٦٩ ٥٢٥	١ ٠٤٣ ٣١٨
أرباح الاستثمارات المالية	(٣٠)	١٣ ٨٠٧ ٣١٤	١٦ ٢٢٦ ٩٩١
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣١)	(١ ٣٤٦ ٦٤١ ١٨٨)	(٦٩٠ ٧٧٠ ٢٧٢)
مصروفات إدارية	(٣٢)	(١ ٩٥٤ ٩٢١ ٨٩٩)	(١ ٢٦٧ ٨٢١ ٤٣٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري	(٣٣)	(١٢٩ ٣٣٢ ٣١٧)	(١٧٩ ٤١٢ ٧٥٧)
ارباح السنة قبل ضرائب الدخل		**٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٣٤**	**٣ ١٠١ ٨٧٤ ٣٤٢**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٧)	(١ ٩٧٩ ٨٩٤ ٢٦٩)	(١ ٠٥٤ ٧٣٧ ٧٥٠)
صافى أرباح السنة بعد الضرائب		**٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥**	**٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢**
نصيب السهم من صافى ارباح السنة (جنيه / سهم)	(٣٤)	**٣,٨٠**	**١,٨١**

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح السنة بعد الضرائب	**٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥**	**٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢**
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر		
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٣ ٢٩٤ ٩٦٣)	٧٩ ٢٢١ ٥٨٢
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر	١١ ٩٩١ ٣٦٧	(١٧ ٨٢٤ ٨٥٦)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر		
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٠ ٦١٧ ٤٨٨	١٧٧ ٨٣٥ ٢٨٨
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر	(٥٤ ١٣٨ ٩٣٥)	(٤٠ ٠١٢ ٩٤٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٥ ٢١٦ ٣٢٠	٣ ٣٩١ ٨٩٢
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر السنة ، صافى بعد الضريبة	**١٦٠ ٣٩١ ٢٧٧**	**٢٠٢ ٦١٠ ٩٦٦**
إجمالى الدخل الشامل للسنة ، صافى بعد الضريبة	**٤ ٤٣٢ ٠٠٢ ٨٤٢**	**٢ ٢٤٩ ٧٤٧ ٥٥٨**

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	تحت حساب زيادة راس المال	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى مخاطر بنكية عام	إحتياطى القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالي
السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيع	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	–	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	–	–	–	–	–	–	–	(١١٨ ٥٢١ ٣٧٣)	(١١٨ ٥٢١ ٣٧٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة المساهمين)	–	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	–	–	–	–	–	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)	–
المحول إلى الإحتياطى القانونى	–	–	١٠١ ٠٤٥ ٩٥١	–	–	–	–	(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)	–
المحول إلى الإحتياطى الراسمالي	–	–	–	–	٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠	–	–	(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)	–
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	–	–	–	–	–	–	–	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)
المحول إلى احتياطى مخاطر بتكية عام	–	–	–	–	–	(٢٥٥ ٦٢٤ ٩٠٧)	–	٢٥٥ ٦٢٤ ٩٠٧	–
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	٢٥٧ ٠٥٦ ٨٧٠	–	٢٥٧ ٠٥٦ ٨٧٠
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر – حقوق ملكية	–	–	–	–	–	–	–	(١ ٤٩١)	(١ ٤٩١)
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)	–	–	–	–	–	–	–
صافى الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	–	–	–	–	–	–	–	٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢	٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	–	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	(٥ ١٩٣ ١٥٤)	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨
السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
الأرصدة في ا يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيع	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	–	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	(٥ ١٩٣ ١٥٤)	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	–	–	–	–	–	–	–	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة المساهمين)	–	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	–	–	–	–	–	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	–
المحول إلى الإحتياطى القانونى	–	–	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	–	–	–	–	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	–
المحول إلى الإحتياطى الراسمالي	–	–	–	–	٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦	–	–	(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)	–
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	–	–	–	–	–	–	–	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
المحول إلى احتياطى مخاطر بتكية عام	–	–	–	–	–	(٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩)	–	٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩	–
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	–	١٨٧ ٣٢٢ ٥٢٥	–	١٨٧ ٣٢٢ ٥٢٥
ارباح بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر – حقوق ملكية	–	–	–	–	–	–		٤ ٨١١ ٠٧١	٤ ٨١١ ٠٧١
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	–	–	–	–	–	–	–
صافى الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	–	–	–	–	–	–	–	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	–	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٣٤	٣ ١٠١ ٨٧٤ ٣٤٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٨,١٥)	١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٨	١٠٧ ٧٥٤ ٩٦٨
المكون المخصصات الأخرى	(٣٣,٢٢)	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥	٨٩ ٢٢٩ ٧٢٨
المكون (رد) من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٣ ٤٩٨ ٦٠٦	–
المكون (رد) من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٣١,٧)	٣٥ ٣٢٥ ٧٦٥	(٢٧١ ٥١٩)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٢)	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	٢ ٥٩١ ٥١٢
فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك		٣٣٣ ٢١٩	–
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣٣)	(٢ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠)
توزيعات أرباح	(٢٨)	(٢ ٩٣٤ ٩١١)	(٢ ٥٣١ ١١١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٦ ٥٥٢ ٥٨٨ ٥٨٣**	**٣ ٢٦٢ ١٤٧ ١٩٠**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٧)	(٥ ٧١٧ ٠٩٩ ٩٢٤)	١ ٠٦٩ ٩٧٨ ٤١٩
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	(٣ ٧٦٧ ٧٦٢ ٦١٦)	٦٦٧ ٤٥٥ ١٤٩
أذون الخزانة	(٨)	(٤ ٨١٢ ٢٩١ ٤٠١)	١٣٨ ٦٢٦ ٥٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(٩)	(١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨)	–
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠)	(١٦ ٣٧٤ ٩٥٧ ٥٩٧)	(٦ ١٦٢ ٦٢٦ ٠٢١)
مشتقات مالية	(١١)	(٢ ٣٧٩ ٩١٦)	–
أصول أخرى	(١٦)	(٧٧٠ ٢٤٥ ٦٧١)	٩ ٥٦٤ ٦٤٧
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٩)	٥٧٧ ٠١٠ ٧٩٧	(٢ ٣١٥ ٥٥٢ ٠٧٨)
ودائع العملاء	(٢٠)	٢٩ ٨٦٩ ٤٣٤ ٦٤٣	١١ ١٤٢ ٥٩٢ ٧٦١
مشتقات مالية	(١١)	١ ٥٦٣ ٠١٦	–
المخصصات الاخرى	(٢٢)	(١ ٧٨٠ ٤٠٨)	(٣٨ ٤٦٩ ٤٨١)
التزامات أخرى	(٢١)	٢٣٣ ٠٧٨ ٧٠٦	١ ٨٣٩ ٦٤٤ ٧١٩
ضرائب الدخل المسددة		(١ ٣٢٩ ٧٣٣ ٦٨٦)	(٩٣٥ ٠٧٢ ٣٩١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل		**٣ ٣٩٥ ٣٦٨ ٨٥٨**	**٨ ٦٧٨ ٢٨٩ ٤١٨**

تابع قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨٠٧ ٤٤٩ ٠٤٤)	(٦٣١ ٢٤٧ ٢١٧)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة		٣ ٥٢٣ ٨٠٠	٤٢ ٩٩٩ ٩٩٩
إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٢)	٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠	١٧ ٩٠٥ ٠٠٠
مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(١٣ , ١٢)	(٣ ٨٠٠ ٦٩٠ ٩٥٥)	١ ٥٠٦ ٣٣٣ ٦٠٦
رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		–	٢ ٤٨١ ٠٧٢
توزيعات أرباح محصلة	(٢٨)	٢ ٩٣٤ ٩١١	٢ ٥٣١ ١١١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة عن أنشطة الاستثمار		**(٤ ٥٢٣ ١٠٥ ٢٨٨)**	**٩٤١ ٠٠٣ ٥٧١**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)	(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)**	**(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)**
صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية		**(١ ٣٧٣ ١٨٣ ٧٧٣)**	**٩ ٤٩٤ ٢٠٠ ٦٦٢**
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة		١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩	٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧
رصيد النقدية وما في حكمها في أخر السنة المالية		**١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦**	**١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١١ ٤٧٦ ٥٣٤ ٠٦٧
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧	١٦ ٥٠١ ٨١٦ ٢٠٧
أذون خزانة	(٨)	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢	٢٨ ٩١٤ ٦٢٦ ١٣١
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠)	(١٠ ٩٨٥ ٦٤٧ ٣٧٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٦ ٩٥٦ ٢٢٢ ١٦٥)	(١ ٢٣٩ ١٢٢ ٢٤١)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢)	(٢٥ ١٨٠ ٦٠١ ١٣١)
النقدية وما في حكمها	(٢٤)	**١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦**	**١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩**

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الربح من واقع قائمة الدخل	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢
يخصم أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون *	(٢ ١٧٠ ٠٠٠)	(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)
يضاف (يخصم) التغير في أحتياطى المخاطر البنكية العام (التغير فى احتياطى أصول آلت ملكيتها للبنك)	١٦ ٥١٩ ٣٥٧	(١ ٣٥١ ٥٥٧)
يضاف التغير في أحتياطى المخاطر البنكية العام (التغير فى احتياطى القروض و التسهيلات الائتمانية)	٣٤٥ ٩٧٢ ٦٧٢	٢٥٦ ٩٧٦ ٤٦٤
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	**٤ ٦٣١ ٩٣٣ ٥٩٥**	**٢ ٢٧٤ ٤٧٣ ٤٣٣**
يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية	٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦	٤٧٤ ٧٧٦ ٨٥٤
يضاف (يخصم) أرباح / خسائر بيع الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل – حقوق ملكية	٤ ٨١١ ٠٧١	(١ ٤٩١)
الاجمالي	**٦ ٦٥٣ ٤١٦ ٥٣٢**	**٢ ٧٤٩ ٢٤٨ ٧٩٦**
يوزع كالاتي		
أحتياطي قانوني	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣
توزيع أول المساهمين **	٢٧٥ ٦٢٥ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠
حصة العاملين	٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩	٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
توزيع ثان المساهمين **	٢٧٥ ٦٢٥ ٠٠٠	–
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي ***	٤٦ ٣١٩ ٣٣٦	٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤
أرباح محتجزة آخر السنة	٥ ١٤٨ ٢٠٩ ٦٨٠	٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦
الاجمالي	**٦ ٦٥٣ ٤١٦ ٥٣٢**	**٢ ٧٤٩ ٢٤٨ ٧٩٦**

* استبعاد أرباح بيع أصول ثابتة وتحويل تلك الارباح الى الاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون

** توزيع سهم مجانى لكل ١٠ أسهم أصلية مملوكة للمساهم

*** تنفيذا لاحكام المادة (١٧٨) من احكام قانون البنك المركزى الجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و التى يتضمن نصها إنشاء صندوق لدعم وتطوير الجهاز المصرفي ، من ضمن موارد هذا الصندوق مبلغ يعادل نسبة لا تزيد على (١%) من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالى السابق لكل بنك.

١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبي التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٥٠ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٣٤٢ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- تأسس بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى – مصر سابقا) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) – شركة مساهمة مصرية – كبنك تجـــــــاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصـــــــــادر بالجريدة الرسميـــــــة بتاريـــــــخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والذي ألغي بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٥٠ فرع وكذلك عدد ٢٣٣ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جدول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك الاتحاد الوطنى - مصر بدلا من بنك الإسكندرية التجاري والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك ابوظبى التجارى مصر بدلا من بنك الاتحاد الوطنى مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجاري للبنك.
- بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ وافق مجلـــــــــس الادارة على اعتماد القوائم الماليـــة عن السنة المالية المنتهيـــــــة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذة القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب. التغيرات فى السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والألتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على انها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر او القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلى مستحق السداد.

ويتم قياس اداوت الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط فى حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار فى الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالأضافة الى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلبى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على انه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، فى حال ان القيام بذلك سيلغى او يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك باجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة ادارة الأعمال وتقديم المعلومات الى الإدارة. تشمل المعلومات التى يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية، وخصوصا لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التى تمول تلك الأصول او تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول:
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن الى ادارة البنك
- المخاطر التى تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها فى نموذج الأعمال هذا وكيفية ادارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات فى فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات فى المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر فى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لادارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التى يتم تقييم ادائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد دفعات للمبلغ الأصلى والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلى على انه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادى للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطية بالمبلغ الأصلى تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الأدارية) ، وكذلك هامش الربح فى إطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلى والفائدة ، فان البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالى يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار ان ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية رقم "٩" طبقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال فى القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم "٩" : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولى والتى لا تنطوى على زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التى تنطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على إجمالى القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هى الخسائر الائتمانية المتوقعة التى قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التى بها زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالى القيمة الدفترية للأصول . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هى الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية

المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التى يوجد بها دليل موضوعى على انخفاض القيمة فى تاريخ القوائم المالية : بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة

طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولى للتقارير IFRS9 ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها.

ج. الشركات التابعة والشقيقة

ج - ١ الشركات التابعة

هى الشركات بما فى ذلك المنشات ذات الاغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية؛ وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج -٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لايصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/او التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

ح. <u>التقارير القطاعية</u>

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

خ. ترجمة العملات الأجنبية

خ-١ عملة التعامل والعرض

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

خ-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقى التغيرات فى القيمة العادلة ببند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للارباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة فى ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

د. الاصول المالية :

يقوم البنك بتويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة،أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر . ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

د - ١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى :

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .

- اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

د - ٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

د - ٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والبيع لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطة – مخرجات).
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

ذ. أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية و يثبت خصم الاصدار الذى يمثل العائد الذى لم يستحق بعد على هذه الاذون بالأرصدة الدائنة و الالتزامات الاخرى ، و تظهر أذون الخزانة بالمركز المالى مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد و التى تقاس بالتكلفة المستهلكة .

ر. القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

ز. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

س. الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظرا لتعذر قياسها بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل الشامل الآخر.

ش. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على انها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على انها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فى الحالات الاتية :-

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشا إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذى يتم فيه تقييم الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الادوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التى تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المالية التى يتم إدارتها بالارتباط مع اصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل "بند صافى الدخل من الادوات المالية عند نشأتها بالقيمة العدلة من خلال الارباح والخسائر"

- لايتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها او سريانها ، كما لايتم إعادة تبويب أية اداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار

الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام احد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- من الممكن إدراج ادوات صادرة عن نفس الجهة أو تحمل نفس الصفات ضمن أكثر من بند وفق نموذج (نماذج) الاعمال المطبق لدى البنك.
- من الممكن إجراء عمليات إعادة تصنيف لأدوات الدين المدرجة فى البنود المختلفة وفق نموذج (نماذج) الآعمال لدى البنك بشرط أن تتم عملية إعادة التصنيف فى السنة المالية التى تلى السنة المالية التى تم خلالها تعجيل نموذج (نماذج) الاعمال ، و يجب الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بحالات إعادة التصنيف و الاثر المحاسبى لها مع البيانات المالية المرحلية أو السنوية المقدمة للبنك المركزى المصرى موضحا أسباب عمليات إعادة التصنيف والتعديلات التى تمت على نموذج (نماذج) الاعمال المطبق لدى البنك.
- فى حالة التخلص من أدوات حقوق الملكية المعترف بها ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم ترحيل رصيد التغير فى القيم العادلة إلى الارباح و الخسائر و انما يتم تحويلها مباشرة إلى الارباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- فى حالة التخلص من أدوات الدين المعترف بها ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو إلغاء الاعتراف بها يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بقروق التغير فى القيمة العادلة المسجل فى الدخل الشامل إلى قائمة الارباح و الخسائر.

ص. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ض. أدوات 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.

ط. الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة

عندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لاتكون جميع مدخلاتها من اسعار أو معدلات اسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف فى الحال فى الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الاصول الاخرى فى حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى فى حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف الربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداة باستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فى الحال فى قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ظ. إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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:-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة

سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ع. 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال 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 الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر في حال تواجدها – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشات – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداة الخدمة فيها.

غ. إيرادات توزيعات الأرباح

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

ف.اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها ضمن الاصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات.

ق. اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هوة موضح ادناه.

يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
- **المرحلة الثانية :** الأصول المالية التى شهدت ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .
- **المرحلة الثالثة :** الأصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال فى القيمة المتعلقة بألأدوات المالية على النحو التالى:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة .
- فى حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالى يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .
- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان (SICR) :

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلى من العايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية :

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحداً او اكثر من الأحداث التالية :

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال١٢ شهرا السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً او أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغيرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المادية او الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغيرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية او المتوقعة او التدفقات النقدية.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية .
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ومتناهية الصغر،والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠)يوم .

الترقى بين المراحل (١،٢،٣) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

لايتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالى والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

لايتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من أرصدة الاصل المالى المستحقة بما فى ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ك. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ل. الاصول غيرالملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى 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 ثلاث سنوات.

م. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي 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:-

	معدل الإهلاك
مباني وإنشاءات	٢٪
نظم آلية متكاملة	٢٠٪
وسائل نقل وانتقال	٢٠٪
أجهزة ومعدات	٢٠٪
أثاث	١٠٪
أصول غير ملموسة	٣٣,٣٣٪

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي خمس سنوات أو مدة عقد الايجار أيهما أقل.
ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.
وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ن. 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقل ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

م. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الايجار التمويلى طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر فى شراء الاصل فى تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لايقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجى المتوقع للاصل على الأقل، وتعد عقود الايجار الاخرى عقود ايجار تشغيلي.

م - ١الاستئجار

بالنسبة لعقود الايجار التمويلى يعترف بتكلفة الايجار، بما فى ذلك تكلفة الصيانة للاصول المستاجرة، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن الفترة التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للاصول المستاجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجى المتبقى من العمر الاصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة.
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

م -٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويليا في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للاصول المماثلة. ويتم الاعتراف بايرادات الايجار على اساس معدل العائد على عقد الايجار بالاضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الاهلاك عن الفترة . ويرحل فى الميزانية الفرق بين ايراد الايجار المعترف به فى قائمة الدخل وبين اجمالى حسابات عملاء الايجار التمويلى وذلك لحين انتهاء عقد الايجار حيث يتم استخدامه لاجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للاصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذى لايتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل ارصدة مدينى الايجار التمويلي، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة ايجارا تشغيليا تظهر ضمن الاصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع للاصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستاجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ه. 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

و. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 فأنه 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.

ي. مزايا العاملين

ي -١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.

ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعي، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

ي -٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

أ. ضرائب الدخل

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة 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.

بب. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التى يحصل عليها البنك أولا بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقا بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض.

تت. رأس المال

ت ت -١ 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.

ت ت -٢ توزيعات الأرباح

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

ثث. أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات اوصناديق مزايا ما بعد أنتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك.

جج. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

ح. الاحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية هى تلك الأحداث التى تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث فى صالح المنشأة أو فى غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

- أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة فى تاريخ القوائم المالية وتتطلب تعديل فى تلك القوائم.
- أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل فى تلك القوائم، وقد تتطلب الإفصاح عنها.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. 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 المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر 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**

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءاً علي معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات علي أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية علي أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل علي قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١-٧ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك القروض.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)

حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى 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 مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى 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.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

- **أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

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

أ-٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

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 بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

أ-٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة أن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك: -

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.
ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

أ – ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢	٢٨ ٩١٤ ٦٢٦ ١٣١
قروض وتسهيلات للبنوك و العملاء		
قروض و تسهيلات البنوك	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	–
قروض وتسهيلات الأفراد:		
– حسابات جارية مدينة	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	٣٦ ٠٧١ ٥١٣
– قروض شخصية	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠	٧ ٧٩٤ ٥٥٨ ٤٠٢
– قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢	١٧١ ٨٠٩ ١٩٢
– بطاقات ائتمان	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩	٢٧٨ ٠٢٧ ١٨١
قروض وتسهيلات المؤسسات:		
– حسابات جارية مدينة	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	٧ ٦٤٨ ٠٤٤ ٣٧٢
– قروض مشتركة	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	١ ٨٨٣ ١٩٥ ١٨١
– قروض مباشرة	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦	١٩ ٧٩٢ ٥٧٨ ٤٢١
– أوراق تجارية مخصومة	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢
استثمارات مالية:		
– أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	–	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢١	٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥
الإجمالي	**٩٥ ٧٨٥ ٦٧١ ٤٤٢**	**٧٢ ٥٣٨ ٦٩٢ ١٩٣**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي		
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥	١٤٣ ٢٦١ ٨٣٢
خطابات الضمان	١٧ ٠٩٤ ٠٠٤ ٤٤٨	١١ ٤٠٦ ٨١٤ ٣٠٧
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٤	١٢ ٧٠٥ ٧٥٧ ٣٣٠
الاعتمادات المستندية	٣ ٠٨٨ ٩٤٤ ٤٤٤	١ ١١٠ ٩٥٠ ٦٥٣
التزامات محتملة أخري	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	٥٥٦ ٣٩٤ ٠٠٠
الإجمالي	**٣٥ ٤٧٩ ١١٤ ٢٩٦**	**٢٥ ٩٢٣ ١٧٨ ١٢٢**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فأن ٥٨ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩ ٪ .

أ-٥-١ **البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩**

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الاصول المالية موزعة وفقا لمراحل التقييم :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨	-	-	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨
الاستثمارات المالية	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠	-	-	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١	-	-	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٣٦ ٣٣٧ ٨٢٥ ١٦٥	٥ ٤٦٨ ٧٧٩ ٢٠٤	٢ ١١١ ٧٥٠ ٩٣١	٤٣ ٩١٨ ٣٥٥ ٣٠٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٠ ٥٨٧ ٨٢٣ ٦٧٩	٥٣٦ ٦٢١ ٠٧٣	٢٣٥ ٦٩٤ ٧٧٧	١١ ٣٦٠ ١٣٩ ٥٢٩
الالتزامات العرضية	٢٥ ٢٧٨ ٣٠٩ ٩٦٧	٣ ٨١٤ ٢٣٠ ٧٨٠	١٠٣ ٦٣٥ ٣٩٠	٢٩ ١٩٦ ١٧٦ ١٣٧
ارتباطات القروض و التسهيلات	٢٦ ٤٣٤ ٥٤٤ ٦٨٠	٤ ٩٣١ ٦١٦	٦ ٦٥٨ ٤٨٠	٢٦ ٤٤٦ ١٣٤ ٧٧٦
الاجمالى	**١١٥ ٤١٢ ٣٥٥ ٨٨٠**	**٩ ٨٢٤ ٥٦٢ ٦٧٣**	**٢ ٤٥٧ ٧٣٩ ٥٧٨**	**١٢٧ ٦٩٤ ٦٥٨ ١٣١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢ ٠٨٩ ٢٤٢ ٥٠٥	-	-	٢ ٠٨٩ ٢٤٢ ٥٠٥
الاستثمارات المالية	٧ ٢٦٤ ٨٨٣ ٣٨٣	-	-	٧ ٢٦٤ ٨٨٣ ٣٨٣
قروض وتسهيلات - البنوك	-	-	-	-
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٣ ٥٢١ ٢٦٠ ٦٦٢	٤ ٠٩٦ ٣٤٩ ٨٤٣	١ ٨٨٩ ٧٦٨ ٠٧٣	٢٩ ٥٠٧ ٣٧٨ ٥٧٨
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٧ ٤٠٠ ٤١٩ ٣٨١	٦٥٩ ٢٨١ ٥٢٧	٣٥٦ ٦٤٠ ٤٩٢	٨ ٤١٦ ٣٤١ ٤٠٠
الالتزامات العرضية	٢٢ ٣٤١ ٥٥٨ ٩٨٧	١ ٤٤٠ ٤١٠ ٥١٥	١٩ ٢٣٩ ٢٨٨	٢٣ ٨٠١ ٢٠٨ ٧٩٠
ارتباطات القروض و التسهيلات	١٢ ١٣٠ ٦٣٢ ٨٤٨	٣ ٤٠٧ ٦٣٥	٥ ٣٢٣ ٩٥٩	١٢ ١٣٩ ٣٦٤ ٤٤٢
الاجمالى	**٧٤ ٧٤٧ ٩٩٧ ٧٦٧**	**٦ ١٩٩ ٤٤٩ ٥٢١**	**٢ ٢٧٠ ٩٧١ ٨١٢**	**٨٣ ٢١٨ ٤١٩ ٠٩٨**

أ-٥-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ – IFRS9

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤٠ ١٥١ ١٨٠	–	–	٤٠ ١٥١ ١٨٠
الاستثمارات المالية	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	–	–	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦
قروض وتسهيلات – البنوك	٥ ٥٥٩ ١٣٢	–	–	٥ ٥٥٩ ١٣٢
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	١٤٤ ٧٤٨ ٦٤٣	٦٤٤ ١٥٤ ١٤٢	١ ٥٥٣ ١٨٤ ٧٧٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	٢٠ ٤٧١ ٠٤٤	٤٣ ١٥٢ ٢٧٩	١٤٧ ١٢٢ ٩٤٣	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
الالتزامات العرضية	٣٩ ٩٥٥ ٨٦٣	٢٠ ٦٥٣ ٠٤٨	٢٨ ٥٢١ ٧٠٧	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٣ ٣١٢ ٢٩٣	٥٥٥ ٤٤٥	٣ ٧٦١ ٧٩٦	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
الاجمالى	**٣٢٥ ٢٩٢ ٥٣١**	**٧٠٨ ٥١٤ ٩١٤**	**١ ٧٣٢ ٥٩١ ٢٢١**	**٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦**

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات		مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩	**مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية**	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩
بالجنيه المصري		**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٤**	
مخصص القروض والتسهيلات – عملاء		٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	٢ ٢٩٦ ٤١٢ ٤٣٩	٢٥٦ ٤٢١ ٣٨٧
مخصص الالتزامات العرضية – عملاء		٧٢ ٧٠٨ ٤٣١	٣٦٧ ١١١ ٤١٩	(٢٩٤ ٤٠٢ ٩٨٨)
		٢ ٦٢٥ ٥٤٢ ٢٥٧	**٢ ٦٦٣ ٥٢٣ ٨٥٨**	**(٣٧ ٩٨١ ٦٠١)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤ ٤٩٢ ١٩٦	–	–	٤ ٤٩٢ ١٩٦
الاستثمارات المالية	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١	–	–	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	٩٩ ١٨٤ ٣٦٥	١٠٥ ٨٠٥ ٢٠٣	١ ٢٨٣ ٠٨٣ ٨٧٧	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	١٣ ٧٦٦ ٠٥١	٤١ ٠٦٠ ٢٨٠	٢١٧ ١١٢ ٩٣٤	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥
الالتزامات العرضية	٣٢ ٧٥٦ ٤٣١	٨ ٩٠٠ ٧٥٨	٨ ٦٨٥ ٦٥٢	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١
ارتباطات القروض و التسهيلات	١٦ ٨٣٣ ٨٥٤	٨٧ ١٤١	٢ ١٩٨ ٦٨٧	١٩ ١١٩ ٦٨٢
الاجمالى	**٢٠٤ ٦٢٨ ٦٦٨**	**١٥٥ ٨٥٣ ٣٨٢**	**١ ٥١١ ٠٨١ ١٥٠**	**١ ٨٧١ ٥٦٣ ٢٠٠**

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات		مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩	**مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية**	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩
بالجنيه المصري		**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	
مخصص القروض والتسهيلات – عملاء		١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠	١ ٩٤٠ ٦٦٩ ٧٤٠	(١٨٠ ٦٥٧ ٠٣٠)
مخصص الالتزامات العرضية – عملاء		٣٣ ٤٥٥ ٨٢٣	٢٣٦ ٧٥٣ ٠٦٦	(٢٠٣ ٢٩٧ ٢٤٣)
		١ ٧٩٣ ٤٦٨ ٥٣٣	**٢ ١٧٧ ٤٢٢ ٨٠٦**	**(٣٨٣ ٩٥٤ ٢٧٣)**

أ-٥-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ – IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	ايضاح	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى أخر السنة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٤ ٤٩٢ ١٩٦	٣٥ ٣٢٥ ٧٦٥	–	–	٣٣٣ ٢١٩	–	٤٠ ١٥١ ١٨٠
قروض وتسهيلات – البنوك	(٩)	–	٥ ٢٨٩ ٨٨٩	–	–	٢٦٩ ٢٤٣	–	٥ ٥٥٩ ١٣٢
قروض وتسهيلات – عملاء الشركات	(١٠)	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥	١ ١٤٢ ٩٨٢ ٨٦٢	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢	(٥٢٢ ٩٠٤ ٩٤٩)	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠	–	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
قروض وتسهيلات – عملاء الافراد	(١٠)	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥	١٧٨ ٢٥٨ ٩٩٢	٣٩ ٠٣٢ ٧٣٩	(٢٧٨ ٤٨٤ ٧٣٠)	–	–	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		**١ ٧٦٤ ٥٠٤ ٩٠٦**	**١ ٣٦١ ٨٥٧ ٥٠٨**	**٦٤ ٦٢٨ ٧٢١**	**(٨٠١ ٣٨٩ ٦٧٩)**	**٢٠٨ ٩٤٢ ٦٨٢**	**–**	**٢ ٥٩٨ ٥٤٤ ١٣٨**

البيان	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى أخر السنة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١	–	–	–	١٨ ٧١٤ ٩٢٥	(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)	**٣٧ ٥٩٥ ٧٧١**	**–**	**–**	**–**	**١٨ ٧١٤ ٩٢٥**	**(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)**	**٤١ ٠٩٤ ٣٧٦**

البيان	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى أخر السنة
الالتزامات العرضية (٢٢)	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	٣١ ٦٤١ ٩٦٠	–	(٢٣٣ ٧٥٠)	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	–	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات (٢٢)	١٩ ١١٩ ٦٨٢	١٨ ٥٠٩ ٨٥٢	–	–	–	–	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)	**٦٩ ٤٦٢ ٥٢٣**	**٥٠ ١٥١ ٨١٢**	**–**	**(٢٣٣ ٧٥٠)**	**٧ ٣٧٩ ٥٦٧**	**–**	**١٢٦ ٧٦٠ ١٥٢**
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١+٢+٣)	**١ ٨٧١ ٥٦٣ ٢٠٠**	**١ ٤١٢ ٠٠٩ ٣٢٠**	**٦٤ ٦٢٨ ٧٢١**	**(٨٠١ ٦٢٣ ٤٢٩)**	**٢٣٥ ٠٣٧ ١٧٤**	**(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)**	**٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦**

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

- ٢٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨١,٢ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,١ مليار جم بنسبة ٣,٩٪ من اجمالى محفظة القروض والتسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنبه بمبلغ ١,٦مليار جم بنسبة ٧٤٪ منها
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة.

أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات

بالجنيه المصري	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٤ ٦٥٢ ٨٧٩ ٩٨٣	٣٢ ٨٥٨ ٧٥٩ ٣٩٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٧ ٧٤٧ ٢٢٧ ٣١٤	٢ ٣٩٢ ٦٦٤ ٥٩٦
متأخرات محل اضمحلال	٢ ٥٥٨ ٥٢٣ ٩٩٠	٢ ٥٣٩ ٤٢٨ ٥٨٢
الإجمالي	**٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧**	**٣٧ ٧٩٠ ٨٥٢ ٥٧٤**
(يخصم):		
ايراد مقدم وخصم غير مكتسب	(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(٩ ٤٣٣ ٤٢٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٧)	(١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠)
عوائد مجنبة	(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٨٧ ٢٨٧ ٤٣٣)
الصافي	**٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٥**	**٣٥ ٩٤٣ ١١٩ ٠٠٧**

يتضمن إيضاح (١٠) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٦-١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	اوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالى
١- جيدة	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	٤٨٧ ٤٩٥ ١٣٠	١٠ ٠١٥ ٩٣٣ ٢٧١	٢٠٤ ٥٤٠ ١٤٢	١٠ ٧٢٥ ٣٤٠ ٣٠٣	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	٦ ٠٩٣ ١٨١ ٥٥٢	١٦ ٤٠٠ ٥٧٨ ٨٠١	٣١ ٣١٨ ٥٧٠ ٨٦٧	٤٢ ٠٤٣ ٩١١ ١٧٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	٧٠ ٩٣٠ ٨٠٦	١ ٦١٠ ٧٣٦ ٢٦١	١ ٦٨١ ٦٦٧ ٠٦٧	١ ٦٨١ ٦٦٧ ٠٦٧
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٧ ٥١٩ ١٢٨	٦٨٩ ٧٨٢ ٦١٨	٩٢٧ ٣٠١ ٧٤٦	٩٢٧ ٣٠١ ٧٤٦
الإجمالي	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	٤٨٧ ٤٩٥ ١٣٠	١٠ ٠١٥ ٩٣٣ ٢٧١	٢٠٤ ٥٤٠ ١٤٢	١٠ ٧٢٥ ٣٤٠ ٣٠٣	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	١٨ ٧٠١ ٠٩٧ ٦٨١	٣٣ ٩٢٧ ٥٣٩ ٦٨٠	٤٤ ٦٥٢ ٨٧٩ ٩٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	اوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الاجمالى
١- جيدة	٣٦ ٠٧١ ٥١٣	٢٣٠ ٧٣٩ ٥٤٦	٧ ٢٠٣ ٤٧٠ ١٩٠	١٦٠ ٦٥٧ ٥٦٤	٧ ٦٣٠ ٩٣٨ ٨١٣	١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢	٧ ٦٤٨ ٠٤٤ ٣٧٢	١ ٤٥٢ ٦٧٩ ٩٦٠	١٤ ٣٥٨ ٥٠٩ ٠٢١	٢٣ ٦٤٥ ٨٠١ ٦٦٥	٣١ ٢٧٦ ٧٤٠ ٤٧٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩ ٥٨٨ ١١١	١ ١١٧ ٩١٧ ٩٣٦	١ ٣٠٧ ٥٠٦ ٠٤٧	١ ٣٠٧ ٥٠٦ ٠٤٧
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤ ٥١٢ ٨٧١	٢٧٤ ٥١٢ ٨٧١	٢٧٤ ٥١٢ ٨٧١
الإجمالي	٣٦ ٠٧١ ٥١٣	٢٣٠ ٧٣٩ ٥٤٦	٧ ٢٠٣ ٤٧٠ ١٩٠	١٦٠ ٦٥٧ ٥٦٤	٧ ٦٣٠ ٩٣٨ ٨١٣	١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢	٧ ٦٤٨ ٠٤٤ ٣٧٢	١ ٦٤٢ ٢٦٨ ٠٧١	١٥ ٧٥٠ ٩٣٩ ٨٢٨	٢٥ ٢٢٧ ٨٢٠ ٥٨٣	٣٢ ٨٥٨ ٧٥٩ ٣٩٦

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

آ-٦-٢ قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض و التسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلى :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالى المؤسسات	الاجمالى
متأخرات من ١ يوم إلي ٣٠ يوم		٢٨ ٢٢٥ ٨٣٩	٣١ ٧٦١ ٩٥٧	٨ ٦٣٧ ٠٣٢	٦٨ ٦٢٤ ٨٢٨	–	–	٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦	٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦	٧ ٧٤٧ ٢٢٧ ٣١٤
الإجمالي	–	٢٨ ٢٢٥ ٨٣٩	٣١ ٧٦١ ٩٥٧	٨ ٦٣٧ ٠٣٢	٦٨ ٦٢٤ ٨٢٨	–	–	٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦	٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦	٧ ٧٤٧ ٢٢٧ ٣١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد					مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالى المؤسسات	الاجمالى
متأخرات من ١ يوم إلي ٣٠ يوم	–	١٩ ٠٩٦ ٧٩٥	٥١ ٨٩٧ ٨٠٩	٧ ١٥٥ ٥٠٦	٧٨ ١٥٠ ١١٠	–	–	٢ ٣١٤ ٥١٤ ٤٨٦	٢ ٣١٤ ٥١٤ ٤٨٦	٢ ٣٩٢ ٦٦٤ ٥٩٦
الإجمالي	–	١٩ ٠٩٦ ٧٩٥	٥١ ٨٩٧ ٨٠٩	٧ ١٥٥ ٥٠٦	٧٨ ١٥٠ ١١٠	–	–	٢ ٣١٤ ٥١٤ ٤٨٦	٢ ٣١٤ ٥١٤ ٤٨٦	٢ ٣٩٢ ٦٦٤ ٥٩٦

أ-٦-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢ ٤٣٢ ٠٩١ ٣٢٦ جنية مصرى

وفيما يلي تحليل بالقيمة الصافية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد				مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	الاجمالى
ديون غير منتظمة		٣٤ ٣٢٦ ٠٩٠	٣٥٠ ٠٦٥ ٦٥٣	٩ ٠٥٢ ٢٠٨	٣٩٣ ٤٤٣ ٩٥٠	–	–	٢ ١٦٥ ٠٨٠ ٠٤٠	٢ ١٦٥ ٠٨٠ ٠٤٠	–	٢ ٥٥٨ ٥٢٣ ٩٩٠
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	–	١٢٦ ٤٣٢ ٦٦٤	١٢٦ ٤٣٢ ٦٦٤	–	١٢٦ ٤٣٢ ٦٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد				مؤسسات				
بالجنيه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	الاجمالى
ديون غير منتظمة	–	٢٨ ١٩٠ ٨٣٩	٥٣٩ ١٩٠ ٤٠٤	٣ ٩٩٦ ١٢٢	٥٧١ ٣٧٧ ٣٦٥	–	٢٤٠ ٩٢٧ ١١٠	١ ٧٢٧ ١٢٤ ١٠٧	١ ٩٦٨ ٠٥١ ٢١٧	–	٢ ٥٣٩ ٤٢٨ ٥٨٢
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	٦٩ ٧٨٣ ٠٠١	١١٧ ٣٧٧ ٧٨٩	١٨٧ ١٦٠ ٧٩٠	–	١٨٧ ١٦٠ ٧٩٠

أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل ادوات الدين و أذون الخزانة و الاوراق الحكومية الاخرى ، بناء على تقييم التصنيف الائتمانى

بالجنيه المصري	أذون خزانة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالى
تصنيف CAA١	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢	-	٦ ٨١٤ ٠٦٠ ٩٣١	٣٦ ٨٠٦ ٩٥٣ ٤٦٣
الإجمالي	**٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢**	**-**	**٦ ٨١٤ ٠٦٠ ٩٣١**	**٣٦ ٨٠٦ ٩٥٣ ٤٦٣**

أ-٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر الفترة المالية.

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإجمالى
أذون الخزانة	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢	–	–	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض البنوك	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	–	–	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٦ ١٥٨ ٨٤٠	١٠ ١٩٤ ٧٠٤	١ ٠١٨ ٢١٦	١٧ ٣٧١ ٧٦٠
قروض شخصية	٦ ٤٧٣ ٢٢٦ ٤٢٦	٢ ٦٢٣ ٠٨١ ٣٩٣	١ ٣٠١ ٤٥٣ ٠٦١	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠
قروض عقارية	١٩٦ ٨٤٠ ٤٥٣	٢٥ ٣٨٨ ٩٢٩	–	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢
بطاقات ائتمان	٤٢٧ ٣٣٨ ٠٣٦	٦٨ ٣٥٣ ٦٦٢	٥٤ ٣٥٥ ٣٦١	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٧ ٢٣٤ ١٢٢ ١٤١	١ ٥٠١ ٥٣٤ ٨٢٣	٨٠ ١٥٣ ٥٥٠	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤
قروض مشتركة	٥ ٧٢١ ٠٨٥ ٣٧٢	٦٨٠ ٥٤٦ ١١٤		٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦
قروض أخرى	٢١ ٩٠٦ ٦١١ ١١٢	٥ ٧٠٣ ٣٧٥ ٠٣١	٩٣٤ ٧٩٤ ٠٦٣	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦
أوراق تجارية مخصومة	–	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	–	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
استثمارات مالية				
– أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		–	–	
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢	–	–	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
الإجمالي في نهاية الفترة المالية	**٨٢ ٧٩٢ ٤٢٢ ٥٣٤**	**١٠ ٦٢١ ٤٧٤ ٦٥٦**	**٢ ٣٧١ ٧٧٤ ٢٥١**	**٩٥ ٧٨٥ ٦٧١ ٤٤١**

أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالألف جنيه مصري	نشاط الزراعة	نشاط الصناعة	نشاط التجارة	نشاط الخدمات	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	–	–	–	–	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٣	–	–	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٣
قروض وتسهيلات للبنوك	–	–	–	–	١ ٠٦٧ ٦١٥	–	–	١ ٠٦٧ ٦١٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠٠ ٢١٦	١٢ ٣٩٤ ٩٦٩	٦ ٧٢٨ ١٨٩	١٧ ٩٥٣ ٢٢٣	٦ ٢٤٥ ٩٥٥	٤٨ ٦٧٠	١١ ١٨٧ ٤٠٩	٥٤ ٩٥٨ ٦٣١
مشتقات مالية	–	–	–	–	–	٢ ٣٨٠	–	٢ ٣٨٠
استثمارات مالية أخرى								
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	٦ ٨١٤ ٠٦١	٢ ٩٥٢ ٤٧٢	–	٩ ٧٦٦ ٥٣٣
الإجمالي في نهاية السنة المالية	**٤٠٠ ٢١٦**	**١٢ ٣٩٤ ٩٦٩**	**٦ ٧٢٨ ١٨٩**	**١٧ ٩٥٣ ٢٢٣**	**٤٤ ١٢٠ ٥٢٤**	**٣ ٠٠٣ ٥٢٢**	**١١ ١٨٧ ٤٠٩**	**٩٥ ٧٨٨ ٠٥٢**

ب-خطـر السـوق

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 معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، 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 نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- **اختبارات الضغوط (Stress Testing)**

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

القيمة "جنية مصرى"

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٤٨٦ ٦٤٥	١ ٠٧٩ ٦٥١	١٢٨ ٥٨٦
خطر سعر الفائدة	١٠٣ ١٥٨ ٦٣٢	١٠٨ ٩٩٢ ٣٧٥	٩٧ ٣٠٨ ٢٢٤
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	١ ٥٣٨ ٢٨٤	١ ٦٦١ ٤٢١	١ ٣٩٤ ٣٥٤
خطر سعر الفائدة	٣٨ ١٦٣ ٨٧٤	٥٢ ٢٦٥ ٠٦٩	٣٠ ٥٨١ ٥٧٤
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

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، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب-٣ تركز خطر العملة على الادوات المالية

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 لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية المركز المالي ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:-

بالألف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥ ٢٠٧ ٣٧٧	٣٦٩ ٦٤٥	٣٩ ٤١٦	٩ ٧١٩	٩ ٨٥٦	١٥ ٦٣٦ ٠١٣
أرصدة لدى البنوك	٩ ٧٨٧ ٧٣٦	١٣ ٥٧٤ ٣٩٩	٧١٩ ٩٥١	٤٨ ٢٦٦	١٧ ٥٣٧	٢٤ ١٤٧ ٨٨٩
أذون الخزانة	٢٢ ٧٥٥ ٦١٠	٤ ٤٨٢ ٧٧١	١٠٥ ٩٠٣	–	–	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	–	١ ٠٦٢ ٠٥٦	–	–	–	١ ٠٦٢ ٠٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٦ ٠٣٣ ٨٦٩	٦ ١٢٩ ٦٦٦	١٨١ ٤٤٧	٣٤٤	٢٤٥	٥٢ ٣٤٥ ٥٧١
مشتقات مالية	٢ ٣٨٠	–	–	–	–	٢ ٣٨٠
استثمارات مالية						
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩ ٢٢٨ ٦٧٣	٥٨٩ ٨٧٩	–	–	–	٩ ٨١٨ ٥٥٢
أصول غير ملموسة	١٢٠ ٥٦١	–	–	–	–	١٢٠ ٥٦١
أصول أخرى	١ ٩٠٠ ٤٦٢	٨٧ ٣٤٤	٤٩٤	–	–	١ ٩٨٨ ٣٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	١٢٩ ٨٢٢	–	–	–	–	١٢٩ ٨٢٢
أصول ثابتة	١ ٥٦١ ٤٨٣	–	–	–	–	١ ٥٦١ ٤٨٣
إجمالي الأصول المالية	**١٠٦ ٧٢٧ ٩٧٣**	**٢٦ ٢٩٥ ٧٦٠**	**١ ٠٤٧ ٢١١**	**٥٨ ٣٢٩**	**٢٧ ٦٣٨**	**١٣٤ ١٥٦ ٩١١**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٤ ٠١٦	٥٦٣ ٠٥٧	–	–	٨٢٧	٦٦٧ ٩٠٠
ودائع للعملاء	٩١ ٤٥٤ ٣٦٠	٢٣ ٩٦٢ ٧٣٧	١ ٠١٧ ٣٢٢	٥٥ ٨٨٩	١٤ ١٦٠	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨
مشتقات مالية	١ ٥٦٣	–	–	–	–	١ ٥٦٣
التزامات أخرى	٢ ٨٥٢ ٥٠٨	٣٩٥ ٠٩٠	٨ ٧٠٣	–	–	٣ ٢٥٦ ٣٠١
مخصصات أخري	٢٩٨ ١٦١	–	–	–	–	٢٩٨ ١٦١
إجمالي حقوق المساهمين	١٣ ٤٢٨ ٥١٨	–	–	–	–	١٣ ٤٢٨ ٥١٨
إجمالي الالتزامات المالية	**١٠٨ ١٣٩ ١٢٦**	**٢٤ ٩٢٠ ٨٨٤**	**١ ٠٢٦ ٠٢٥**	**٥٥ ٨٨٩**	**١٤ ٩٨٧**	**١٣٤ ١٥٦ ٩١١**
صافى المركز المالي	**(١ ٤١١ ١٥٣)**	**١ ٣٧٤ ٨٧٦**	**٢١ ١٨٦**	**٢ ٤٤٠**	**١٢ ٦٥١**	**–**
مشتريات	–	–	–	–	–	–
مبيعات	–	–	–	–	–	–
صافي المركز المالي	**(١ ٤١١ ١٥٣)**	**١ ٣٧٤ ٨٧٦**	**٢١ ١٨٦**	**٢ ٤٤٠**	**١٢ ٦٥١**	**–**
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	١ ٩٠٩ ٨٩٣	–	–	–	–	١ ٩٠٩ ٨٩٣
اعتمادات مستندية	٥ ٢٩٨	٥٣٧ ٦١٨	٢٩٠ ٣٩٧	–	٢٧ ٨٣٨	٨٦١ ١٥٢
خطابات ضمان	١٣ ٦٩٩ ٢٤١	٦٨٧ ٩٣٣	١٧٤ ٩٧٢	–	١ ٠٤١ ٢٥٨	١٥ ٦٠٣ ٤٠٤
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	٨١١ ٣٠٥	٢ ٠٩٤ ٢٥٧	٩ ٨١١ ٧٦٧	٧٦٣	١٣ ٥٢٨	١٢ ٧٣١ ٦٢١
التزامات مالية اخرى	٦٥٤ ٦٥٢	–	–	–	–	٦٥٤ ٦٥٢
الاجمالي	١٧ ٠٨٠ ٣٨٨	٣ ٣١٩ ٨٠٩	١٠ ٢٧٧ ١٣٦	٧٦٣	١ ٠٨٢ ٦٢٤	٣١ ٧٦٠ ٧٢٢

ب-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

بالالف جنيه مصري	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	اصول / التزامات مالية بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	–	–	–	–	١٥ ٦٣٦ ٠١٣	١٥ ٦٣٦ ٠١٣
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٧٥ ٦٧٥	٧ ٧١٨ ٨٠٤	–	–	١٤ ٧٥٣ ٤١٠	٢٤ ١٤٧ ٨٨٩
أذون الخزانة	–	٧ ٦٤٥ ٩٢٠	١٩ ٦٩٨ ٣٦٤	–	–	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	–	–	١ ٠٦٢ ٠٥٦	–	–	١ ٠٦٢ ٠٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٨١٥ ٣٨٩	٤ ٨٣٤ ٣١٦	١٣ ٤٥٤ ٧٢٩	١٦ ٢٨٦ ١٤٢	٧ ٩٥٤ ٩٩٥	٥٢ ٣٤٥ ٥٧١
مشتقات مالية	٢ ٣٨٠	–	–	–	–	٢ ٣٨٠
استثمارات مالية						
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١ ٩٧٤	١٩ ٤٣٠	١ ٢٦٥ ٦٥١	٨ ٤٦٩ ٤٧٨	٥٢ ٠١٩	٩ ٨١٨ ٥٥٢
– بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر						
أصول غير ملموسة	–	–	–	–	١٢٠ ٥٦١	١٢٠ ٥٦١
أصول أخرى	–	–	–	–	١ ٩٨٨ ٣٠٠	١ ٩٨٨ ٣٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	–	–	–	–	١٢٩ ٨٢٢	١٢٩ ٨٢٢
أصول ثابتة	–	–	–	–	١ ٥٦١ ٤٨٣	١ ٥٦١ ٤٨٣
إجمالي الأصول المالية	**١١ ٥٠٥ ٤١٨**	**٢٠ ٢١٨ ٤٧٠**	**٣٥ ٤٨٠ ٨٠٠**	**٢٤ ٧٥٥ ٦٢٠**	**٤٢ ١٩٦ ٦٠٣**	**١٣٤ ١٥٦ ٩١١**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	–	–	–	–	٦٦٧ ٩٠٠	٦٦٧ ٩٠٠
ودائع للعملاء	٢٠ ٥٣٧ ٤٨٤	١٠ ٦٣١ ١٧٨	٦٠ ٩٠٩ ٣٢٧	١٨ ١٦٩ ٣٥٦	٦ ٢٥٧ ١٢٣	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨
مشتقات مالية	١ ٥٦٣	–	–	–	–	١ ٥٦٣
حقوق مساهمين	–	–	–	–	١٣ ٤٢٨ ٥١٨	١٣ ٤٢٨ ٥١٨
التزامات مالية أخرى	–	–	–	–	٣ ٥٥٤ ٤٦٢	٣ ٥٥٤ ٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٠ ٥٣٩ ٠٤٧**	**١٠ ٦٣١ ١٧٨**	**٦٠ ٩٠٩ ٣٢٧**	**١٨ ١٦٩ ٣٥٦**	**٢٣ ٩٠٨ ٠٠٣**	**١٣٤ ١٥٦ ٩١١**
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	**(٩ ٠٣٣ ٦٢٩)**	**٩ ٥٨٧ ٢٩٢**	**(٢٥ ٤٢٨ ٥٢٧)**	**٦ ٥٨٦ ٢٦٤**	**١٨ ٢٨٨ ٦٠٠**	**٠**

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي: -

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

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

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

- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- **منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة: -

بالالف جنيه مصري

	٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١	
الأصول المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قروض تسهيلات للبنوك	١ ٠٦٧ ٦١٥	١ ٠٦٧ ٦١٥	-	-
قروض تسهيلات للعملاء				
- أفراد	١١ ١٨٧ ٤٠٩	١١ ١٨٧ ٤٠٩	٨ ٢٨٠ ٤٦٦	٨ ٢٨٠ ٤٦٦
- مؤسسات	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢	٢٩ ٥١٠ ٣٨٦	٢٩ ٥١٠ ٣٨٦
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	-	-	٧٨ ٥٧٠	٧٨ ٥٧٠
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦٧ ٨٩٩	٦٦٧ ٨٩٩	٩٠ ٨٨٩	٩٠ ٨٨٩
ودائع للعملاء				
- أفراد	٢٣ ٠٣٦ ٠٥١	٢٣ ٠٣٦ ٠٥١	١٤ ٣١٢ ٣٥٥	١٤ ٣١٢ ٣٥٥
- مؤسسات	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧	٧٢ ٣٢٢ ٦٧٩	٧٢ ٣٢٢ ٦٧٩

هـ- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) 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 بمبلغ خمسة مليارات جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة حدها الادنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الراسمالية (بسط المعيار) وبين الاصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الاخرى التي يملك فيها البنك او اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين: -

الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر: ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

رأس المال الاضافي: ويتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الاقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعه والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل راس المال الاساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٨,٥٠% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات		
رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *	٥ ٥١٢ ٥٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠
الاحتياطيات *	١ ٠٣٥ ٠١٠	١ ٠٣٥ ٠١١
الأرباح المحتجزة *	٢ ٣٨٣ ٩٧٥	٢ ٠١٦ ٦٧٢
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١٨٢ ١٢٩	(٥ ١٩٣)
رأس المال الأساسى الإضافى Additional Going Concern		
الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)	٤ ٢٧١ ٦١٢	–
الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر Common Equity		
١٠٠ % من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)	(١٢٠ ٥٦١)	(٦١ ٠٨٨)
الاصول الضريبية المؤجلة	(١٦١ ٨٩٩)	(١١٧ ١٦٥)
إجمالي الشريحة الاولى	**١٣ ١٠٢ ٧٦٦**	**٨ ٣٨٠ ٧٣٧**
الشريحة الثانية		
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.	٣٢٥ ٢٩٣	٢٠٤ ٦٢٩
إجمالي الشريحة الثانية	**٣٢٥ ٢٩٣**	**٢٠٤ ٦٢٩**
اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**١٣ ٤٢٨ ٠٥٩**	**٨ ٥٨٥ ٣٦٦**
اجمالى مخاطر الائتمان	٦٨ ٥٤٣ ٥٢٠	٤٧ ٧٥٢ ٢٨٢
متطلبات راس المال لمخاطر التشغيل	٣ ٤٥٥ ٠٦٣	٢ ٣٤٢ ٠٧٢
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**٧١ ٩٩٨ ٥٨٣**	**٥٠ ٠٩٤ ٣٥٤**
معيار كفاية رأس المال (٪)	**%١٨,٦٥**	**%١٧,١٤**

* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، و الذى تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٤.

الرافعه الماليـــة

	بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اولا	**الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات**	١٣ ١٠٢ ٧٦٦	٨ ٣٨٠ ٧٣٧
ثانيا	**التعرضات داخل وخارج الميزانية**		
١	**التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية**		
	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٨ ٠٧٣ ٠٢٠	٢٠ ٧٢١ ٥٠٢
	الأرصدة المستحقة على البنوك	١٢ ٨١٨ ٦٤٩	٧ ٢٥٦ ٨٤٩
	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٧ ٣٧٨ ٩٥٥	٢٥ ٩٢٧ ٧١٧
	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع	(٣٤ ٦٧٢)	(٣٧ ١٩٢)
	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩ ٨١٨ ٥٥١	٥ ٨٥٩ ٩٥٧
	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	–	٧٨ ٥٧٠
	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٥٤ ٩٥٨ ٦٣٢	٣٧ ٧٩٠ ٨٥٢
	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	١ ٥٦١ ٤٨٣	٥٢٣ ٩٠١
	الأصول الاخرى	٢ ٢٧٠ ٧٦١	١ ٣٢٦ ٦١٢
	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)	(٢ ٧٢٣ ٥٦٦)	(١ ٨٢٥ ٣١٥)
	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٣٤ ١٢١ ٨١٣	٩٧ ٦٢٣ ٤٥٣
٢	**التعرضات خارج الميزانية**		
	الالتزامات العرضية (١)		
	اعتمادات مستنديه – استيراد	٧٩ ٠٠٢	٣٧ ٦٤٧
	اعتمادات مستنديه – تصدير	١٢ ٧٧٦	٦٧ ٩٦٥
	خطابات ضمان	٧ ٨٠١ ٧٠٢	٥ ١٧٩ ٩٩٩
	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	٦ ٣٦٥ ٨١٠	٦ ٣٥٢ ٨٧٩
	كمبيالات مقبولة	٢٠٦ ٥٢٤	٣٧ ٠٦٥
	أوراق تجارية معاد خصمها	١٩٥ ٧٣٣	١٧٠ ٣٣٢
	الارتباطات (٢)		
	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	٦٥٤ ٦٥٢	٥٥٦ ٣٩٤
	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	٢ ٥٤١ ٧٠١	٦٧١ ٨٤٥
	اجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٧ ٨٥٧ ٩٠١	١٣ ٠٧٤ ١٢٥
	اجمـــالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) +(٢)	١٥١ ٩٧٩ ٧١٤	١١٠ ٦٩٧ ٥٧٨
	نسبة الرافعة الماليه	%٨,٦٢	%٧,٥٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض فى القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أوممتد فأن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالى احتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- أ-التحليل القطاعي للانشطة

القيمة جنية مصرى

	المؤسسات والمؤسسات مالية	أفراد	الخزانة و اخرى	إجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي				
ايرادات النشاط القطاعي	١٩ ١٦٠ ٧٢٨ ٤٥٦	٨ ١٩٤ ٢١٢ ٣٣١	١٣ ٨٧٨ ٢٩٢ ٧٦٥	٤١ ٢٣٣ ٢٣٣ ٥٥٢
مصروفات النشاط القطاعي	(١٧ ٠٨٧ ٩٧٨ ٤٣٣)	(٧ ٤٧٤ ٢٤٠ ٠٤٦)	(١٠ ٤١٩ ٥٠٩ ٢٣٩)	(٣٤ ٩٨١ ٧٢٧ ٧١٨)
ارباح الفترة قبل الضرائب	**٢ ٠٧٢ ٧٥٠ ٠٢٣**	**٧١٩ ٩٧٢ ٢٨٥**	**٣ ٤٥٨ ٧٨٣ ٥٢٦**	**٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٣٤**
الضريبة	(٥٢٠ ١١١ ١٥١)	(١٧٠ ٠١٥ ٤١٩)	(١٢٨٩ ٧٦٧ ٦٩٩)	(١ ٩٧٩ ٨٩٤ ٢٦٩)
ارباح الفترة بعد الضرائب	**١ ٥٥٢ ٦٣٨ ٨٧٢**	**٥٤٩ ٩٥٦ ٨٦٦**	**٢ ١٦٩ ٠١٥ ٨٢٧**	**٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥**
الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
إجمالي الاصول	٣٧ ٥٠٥ ٩٣٢ ٦٥٢	١١ ٩٥٦ ٥٤١ ٨٦٤	٨٤ ٦٩٤ ٤٣٦ ٤٣٢	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨
اجمالي الالتزامات	٦١ ٨٥٥ ٣٨٧ ٦٦٨	٥٠ ٠٧١ ٧٧١ ٤٧٢	٢٢ ٢٢٩ ٧٥١ ٨٠٨	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
إهلاكات و استهلاك	(٣٥ ٨٦٦ ٣٤٥)	(٨٢ ٥٦٥ ٨٧٨)	(٥ ٨٠٣ ٨٣٥)	(١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٤٨ ٢٧٢ ٧٥١)	(١٧٨ ٢٥٨ ٩٩٢)	(٧٠ ٢٦١ ٢٥٧)	(١ ٣٩٦ ٧٩٣ ٠٠٠)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة جنية مصرى

	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	اجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٢ ٠٥٣ ٨٩٧ ٢٤٦	٥ ٣٤١ ٠٢٢ ٠٠٥	٤٦٨ ٩٣٠ ٩٨٠	٢٧ ٨٦٣ ٨٥٠ ٢٣١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٦ ٣٠٦ ٠٩٨ ٠٤٠)	(٤ ٨٧٢ ٦١٨ ٣٦٧)	(٤٣٣ ٦٢٧ ٩٩١)	(٢١ ٦١٢ ٣٤٤ ٣٩٧)
ارباح الفترة قبل الضرائب	**٥ ٧٤٧ ٧٩٩ ٢٠٦**	**٤٦٨ ٤٠٣ ٦٣٩**	**٣٥ ٣٠٢ ٩٨٩**	**٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٣٤**
الضريبة	(١ ٨٦١ ١٠٧ ٣٤٦)	(١١٠ ٥١٦ ٢٢٤)	(٨ ٢٧٠ ٦٩٩)	(١٩٧٩ ٨٩٤ ٢٦٩)
ارباح الفترة بعد الضرائب	**٣ ٨٨٦ ٦٩١ ٨٦٠**	**٣٥٧ ٨٨٧ ٤١٥**	**٢٧ ٠٣٢ ٢٩٠**	**٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
إجمالي الاصول	١٢١ ١٩١ ٨٢٦ ٥٢١	١٢ ١٨٦ ٣٤٦ ٤٣٤	٧٧٨ ٧٣٧ ٩٩٤	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٩
اجمالي الالتزامات	١٠٢ ١٧٢ ٧٦٩ ٨٤٢	٢٩ ٧١٩ ٦٣٠ ٥٨٦	٢ ٢٦٤ ٥١٠ ٥٢١	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٩
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات و استهلاك	(١١٣ ١٩٦ ٩٥٦)	(٨ ٩٥٣ ٣٩٠)	(٢ ٠٨٥ ٧١١)	(١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٠٧٢ ٥٦٩ ٨٧٥)	(٢٦٥ ٠٣٩ ٧٧١)	(٥٩ ١٨٣ ٣٥٤)	(١ ٣٩٦ ٧٩٣ ٠٠٠)

٦- **نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية بالصندوق	٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٤٩٠ ٨٨٦ ٦٩٣
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي	١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠	١٠ ٩٨٥ ٦٤٧ ٣٧٤
	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	**١١ ٤٧٦ ٥٣٤ ٠٦٧**

٧- **أرصدة لدى البنوك**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
البنك المركزي		
حسابات جارية	١٠٢ ٠٨٢ ٢٧٦	٦٦ ٨٤٥ ٣٥٧
ودائع لأجل	١٢ ٣٣٤ ٩٢٤ ١٦٥	٩ ١٧٨ ١٢٢ ٢٤١
	١٢ ٤٣٧ ٠٠٦ ٤٤١	**٩ ٢٤٤ ٩٦٧ ٥٩٨**
بنوك محلية		
حسابات جارية	١٢٧ ٨٨٧ ٤٣٨	٩٠ ٦٨٦ ٧٣١
ودائع لأجل	١ ٣٧٢ ٦٤٧ ٦٠٠	٨٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
	١ ٥٠٠ ٥٣٥ ٠٣٨	**٨٩٠ ٦٨٦ ٧٣١**
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٢١٩ ٩٧٧ ٩٢٨	٢٦٥ ٨٠٤ ٩٧٨
ودائع لأجل	١٠ ٠٣٠ ٥٢٠ ٧٢٠	٦ ١٠٠ ٣٥٦ ٩٠٠
	١٠ ٢٥٠ ٤٩٨ ٦٤٨	**٦ ٣٦٦ ١٦١ ٨٧٨**
أجمالى ارصدة لدى البنوك	**٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧**	**١٦ ٥٠١ ٨١٦ ٢٠٧**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٤ ٤٩٢ ١٩٦)
صافى ارصدة لدى البنوك	**٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧**	**١٦ ٤٩٧ ٣٢٤ ٠١١**
أرصدة بدون عائد	٤٤٩ ٩٤٧ ٦٤٢	٤٢٣ ٣٣٧ ٠٦٦
أرصدة ذات عائد	٢٣ ٧٣٨ ٠٩٢ ٤٨٥	١٦ ٠٧٨ ٤٧٩ ١٤١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٤ ٤٩٢ ١٩٦)
	٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	**١٦ ٤٩٧ ٣٢٤ ٠١١**

٨- **أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	-	٣ ٧٣٤ ٠٢٥ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم	٤ ٨٥٧ ٦٧٥ ٠٠٠	٦ ٥٦٦ ٦٢٥ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم	٢٥ ١٦٩ ٨٨٩ ٢٠٠	١٨ ٦٥١ ١٦٨ ٠٥٠
	٣٠ ٠٢٧ ٥٦٤ ٢٠٠	**٢٨ ٩٥١ ٨١٨ ٠٥٠**
(يخصم):		
عوائد لم تستحق بعد	(٢ ٦٢١ ٥٨٩ ٠٣٨)	(٢ ٩٦٦ ٣٥٥ ٩٣٣)
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *	(٣٤ ٦٧١ ٦٦٨)	(٣٧ ١٩١ ٩١٩)
	٢٧ ٣٧١ ٣٠٣ ٤٩٤	**٢٥ ٩٤٨ ٢٧٠ ١٩٨**
صافى التغير في القيمة العادلة	(٢٧ ٠١٩ ٤٨٠)	(٥٧ ٧٤٥ ٠٥٤)
الصافي بعد التغير فى القيمة العادلة	**٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤**	**٢٥ ٨٩٠ ٥٢٥ ١٤٤**

*** عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مقابل المبالغ الممنوحه من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.	٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣٧ ١٩١ ٩١٩
	٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	**٣٧ ١٩١ ٩١٩**

٩- قروض وتسهيلات للبنوك

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض للبنوك	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	-
	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥ ٥٥٩ ١٣٢)	-
	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨	-

١٠- قروض وتسهيلات للعملاء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أوراق تجارية مخصومة	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢
قروض للعملاء	٥٤ ٩٤٩ ٦٣١ ٢٨٧	٣٧ ٦٠٤ ٢٨٤ ٢٦٢
	٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	٣٧ ٧٩٠ ٨٥٢ ٥٧٤
(يخصم):		
إيراد مقدم	(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(٩ ٤٣٣ ٤٢٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦)	(١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠)
العوائد المجنبة	(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٧٨ ٢٨٧ ٤٣٣)
	(٢ ٦١٣ ٠٦٠ ٣٦٢)	(١ ٨٤٧ ٧٣٣ ٥٦٧)
	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	٣٥ ٩٤٣ ١١٩ ٠٠٧

١٠-١ قروض وتسهيلات العملاء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	٣٦ ٠٧١ ٥١٣
قروض شخصية	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠	٧ ٧٩٤ ٥٥٨ ٤٠٢
قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢	١٧١ ٨٠٩ ١٩٢
بطاقات ائتمان	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩	٢٧٨ ٠٢٧ ١٨١
إجمالي (١)	١١ ١٨٧ ٤٠٩ ٠٨١	٨ ٢٨٠ ٤٦٦ ٢٨٨
مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة		
حسابات جارية مدينة	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	٧ ٦٤٨ ٠٤٤ ٣٧٢
قروض مشتركة	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	١ ٨٨٣ ١٩٥ ١٨١
قروض مباشرة	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦	١٩ ٧٩٢ ٥٧٨ ٤٢١
أوراق تجارية مخصومة	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢
إجمالي (٢)	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢ ٢٠٦	٢٩ ٥١٠ ٣٨٦ ٢٨٦
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	٣٧ ٧٩٠ ٨٥٢ ٥٧٤
(يخصم):		
إيراد مقدم وخصم غير مكتسب	(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(٩ ٤٣٣ ٤٢٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦)	(١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠)
العوائد المجنبة	(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٧٨ ٢٨٧ ٤٣٣)
الصافي	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	٣٥ ٩٤٣ ١١٩ ٠٠٧

١٠-٢ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد المخصص في أول السنة	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤	٦٩٤ ٤٣٣ ٦٨٣
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٦٤ ٦٢٨ ٧٢١	٤٣ ٩٩٠ ٧٥٥
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠	٦٨ ٧٩٤ ٧٢٦
	٣ ٣٥٤ ٢٢٣ ٥٠٥	**٢ ٣٤٣ ٣٨٩ ٦٦١**
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨٠١ ٣٨٩ ٦٧٩)	(٥٨٣ ٣٧٦ ٩٥١)
رصيد المخصص في أخر السنة	**٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦**	**١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠**

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول السنة	**١٢ ١٦٣ ٥٧٣**	**٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦**	**١ ٩٨٥ ٦٢٦**	**٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥**
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٠ ٥٧١ ٥٣١	١٤٥ ٢٣٦ ٥٠١	٢ ٤٥٠ ٩٦٠	١٧٨ ٢٥٨ ٩٩٢
محصل من قروض سبق اعدامها	٢ ٨٥٩ ١٢٥	٣٦ ٠٠١ ٦١١	١٧٢ ٠٠٣	٣٩ ٠٣٢ ٧٣٩
المستخدم من المخصص	(٢٣ ٥٩٠ ٥٠٧)	(٢٥٣ ٣٨٢ ٤٩٠)	(١ ٥١١ ٧٣٣)	(٢٧٨ ٤٨٤ ٧٣٠)
الرصيد في أخر السنة	**٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢**	**١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨**	**٣ ٠٩٦ ٨٥٦**	**٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦**

مؤسســات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
الرصيد في أول السنة	**١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥**	**١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦**	**١٧٣ ٧٦١ ٨٤٤**	**١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥**
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣٩ ٦٦٩ ١٩٤	٣٢٧ ٦٨٨ ٤٨٨	٣٧٥ ٦٢٥ ١٨٠	١ ١٤٢ ٩٨٢ ٨٦٢
محصل من قروض سبق اعدامها	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢	–	–	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	١٦٥ ٤٤٥ ٤١٠	١٨ ٥٦٦ ٩٩١	٢٤ ٣٢٧ ٨١٩	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
المستخدم من المخصص	(٢٠٦ ٩٠٠ ٧٥٠)	–	(٣١٦ ٠٠٤ ١٩٩)	(٥٢٢ ٩٠٤ ٩٤٩)
الرصيد في أخر السنة	**١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١**	**٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥**	**٢٥٧ ٧١٠ ٦٤٤**	**٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفـــراد

	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
الرصيد في أول السنة	**٥ ٤٣٠ ٣٩٦**	**٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣**	**١٢ ٦٦١ ٨٦٠**	**١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩**
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠ ٨٧٣ ٠٥٩	٤٤١ ٩٠١ ٤٣٠	(١٠ ٣٨٨ ٢١٦)	٤٤٢ ٣٨٦ ٢٧٣
محصل من قروض سبق اعدامها	٢ ١٥٣ ٠٣٨	٣٥ ٢١٨ ١٣٠	٣٥ ٢٨٦	٣٧ ٤٠٦ ٤٥٤
المستخدم من المخصص	(٦ ٢٩٢ ٩٢٠)	(٣١٨ ٧٧٥ ٢٦٧)	(٣٢٣ ٣٠٤)	(٣٢٥ ٣٩١ ٤٩١)
الرصيد في أخر السنة	**١٢ ١٦٣ ٥٧٣**	**٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦**	**١ ٩٨٥ ٦٢٦**	**٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥**

مؤسســات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
الرصيد في أول السنة	**١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٦**	**١٠٧ ٨٧٥ ٠١١**	**١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١**	**١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨**
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٦ ٣١٥ ٧٢٢	١٩ ٥٠٨ ٧٦٦	(٣ ٧٧٧ ٠٧٨)	٢٥٢ ٠٤٧ ٤١٠
محصل من قروض سبق اعدامها	٦ ٥٨٤ ٣٠١	–	–	٦ ٥٨٤ ٣٠١
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	٥٥ ٣٥٢ ١٤٧	٥ ٢٣١ ٢٥٨	٨ ٢١١ ٣٢١	٦٨ ٧٩٤ ٧٢٦
المستخدم من المخصص	(٢٥٧ ٩٨٥ ٤٦٠)	–	–	(٢٥٧ ٩٨٥ ٤٦٠)
الرصيد في أخر السنة	**١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥**	**١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦**	**١٧٣ ٧٦١ ٨٤٤**	**١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥**

١١- مشتقات ماليه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	المبلغ التعاقدي / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الآجلة	١٥٦ ٤٥٦ ٢٠٠	٢ ٣٧٩ ٩١٦	–
عقود العملة الآجلة	١٥٥ ٦٣٩ ٣٠٠	–	١ ٥٦٣ ٠١٦
		٢ ٣٧٩ ٩١٦	**١ ٥٦٣ ٠١٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	المبلغ التعاقدي / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الآجلة	–	–	–
عقود العملة الآجلة	–	–	–
		–	–

أستثمارات مالية

١٢- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة	–	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣
	–	**٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣**

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول السنة	**٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣**	**٩٦ ٢١٠ ١٠٥**
صافى استهلاك خصم / علاوة الاصدار	٥ ٥٠٧	٥٣ ٩٨٧
استبعادات / استردادات	(٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠)	(١٧ ٩٠٥ ٠٠٠)
صافى التغير في القيمة العادلة	–	٢١١ ٤٠١
الرصيد في أخر السنة	–	**٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣**

١٣- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات دين حكومية	٦ ٨١٤ ٠٦٠ ٩٣١	٢ ١٥٦ ٠٥٧ ٥٥٤
أدوات دين غير حكومية	٢ ٩٥٢ ٤٧١ ٨٩١	٣ ٥٩٨ ٥٨٥ ٤٤١
صافى الاستثمارات فى ادوات دين	**٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢**	**٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥**
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧	١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩
إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	**٥٢ ٠١٨ ٨٣٧**	**١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩**
ارصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	**٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩**	**٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤**
أرصدة متداولة	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢	٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥
أرصدة غير متداولة	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧	١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩
	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩	**٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤**

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول السنة	**٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤**	**٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨**
صافى استهلاك خصم وعلاوة الاصدار	٥٠ ١٦٦ ٢٣٥	٦٠ ٧١٨ ٧٢٤
اضافات – سندات خزانة واستثمارات مالية	٥ ٧٠٧ ٨٧٩ ١٤٦	١ ٧١٠ ٧٠٠ ٠٨٣
استردادات – سندات خزانة واستثمارات مالية	(٢ ١٧٨ ٨١٣ ٣٨٤)	(٣ ٣٤٤ ٨٧٩ ٤٣٤)
صافى التغير في القيمة العادلة	١٥٣ ٠٩٨ ٣٤٦	١٥٩ ٤٠٤ ٩٧١
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية	٢٢٦ ٢٦٤ ٥٢٢	٦٧ ٠٧١ ٥٤٢
الرصيد في أخر السنة	**٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩**	**٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤**

١٤- استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات فى شركات شقيقة	**١٠٠**	**١٠٠**

***بيان الشركات الشقيقة**

	القيمة	القيمة
الشركة الفؤادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	**١٠٠**

* اسم الشركة	نسبة المساهمه	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الايرادات	صافي الربح / (صافى خسارة)	تاريخ أخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	**%٢٥**	١٢ ٢٨٩ ٨٢٦	١٦ ٢٢٣ ٧٣٠	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٣٢ ٤٧٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصر

١٥- أصول غير ملموسة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
برامج حاسب آلي		
صافي رصيد اول السنة	٦١ ٠٨٨ ٢٩٤	٣٥ ٠٧٧ ١٥٦
أضافات	٩٧ ٠٧١ ٠٥٥	٦٣ ٢٩٩ ٣٨٦
الاجمالي	١٥٨ ١٥٩ ٣٤٩	٩٨ ٣٧٦ ٥٤٢
استهلاك السنة	(٣٧ ٥٩٨ ٦٩٦)	(٣٧ ٢٨٨ ٢٤٨)
الصافي	١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣	٦١ ٠٨٨ ٢٩٤

١٦- أصول أخرى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقة	١ ٠٥٣ ١١٧ ٦٥٨	٤٨٤ ٢٦٠ ٧٠١
مصروفات مدفوعة مقدمة	١٣٧ ٣٢٠ ٨٦٥	١١٤ ١٢٨ ٤٩٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٨٠ ٩٦١ ٧١٥	٨٩٥ ٥٢٦ ٥٠٣
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون*	٩ ١٨٠ ١٩٧	٤٩ ٣٦٢ ٥٨٦
تأمينات وعهد	٩ ٧٥٠ ٧٤٤	٨ ٥٦٠ ٣٧١
أرصدة مدينة متنوعة **	٢٩٧ ٩٦٩ ١١٠	٨٠ ٧٨٠ ٧٥٠
	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩	١ ٦٣٢ ٦١٩ ٤٠٦

* **طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاءا لديون بعض العملاء	٩ ١٨٠ ١٩٧	٤٩ ٣٦٢ ٥٨٦
	٩ ١٨٠ ١٩٧	٤٩ ٣٦٢ ٥٨٦

** **تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارصدة مدينة تحت التسوية – ماكينات الصراف الآلى و المحافظ الالكترونية و IPN	٢٥٥ ٩١٩ ٠١١	٥٤ ٦٨٠ ٤١٥
مبالغ مدينة اخرى	٤٢ ٠٥٠ ٠٩٩	٢٦ ١٠٠ ٣٣٥
	٢٩٧ ٩٦٩ ١١٠	٨٠ ٧٨٠ ٧٥٠

١٧- أ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	-	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	**١٦١ ٨٩٩ ٣٠١**	**(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)**	**١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١١٧ ١٦٥ ٢٦١	-	١١٧ ١٦٥ ٢٦١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)	(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	**١١٧ ١٦٥ ٢٦١**	**(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)**	**١٠٠ ٤٥٧ ٣٢٨**

١٧- ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مصروفات ضرائب دخل	٧٠٦ ٤٤٤ ٨٠٦	٣٠٧ ٤٤٤ ٢٥٠
الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة	١ ٣٠٢ ٥٧١ ٠٦٠	٧٦٣ ٧٨٧ ١٧٠
ضريبة توزيعات اسهم	٢٤٢ ٩٧٨	٢١٥ ٨٤١
التزامات الضرائب المؤجلة	١٥ ٣٦٩ ٤٦٥	١ ٥٠٠ ٠٠٠
الاصول الضريبية المؤجلة	(٤٤ ٧٣٤ ٠٤٠)	(١٨ ٢٠٩ ٥١١)
	١ ٩٧٩ ٨٩٤ ٢٦٩	**١ ٠٥٤ ٧٣٧ ٧٥٠**

١٨- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخري	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨	٤ ٣٠٠ ٨٠٠	٧٩ ٣١٧ ٨٠٣	٢٦٣ ٨٩٢ ٢٧٧	٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١ ٠١٢ ١١٤ ٤٩٩
الإضافات خلال السنة	-	٨٣١ ٩١١ ٥٤٠	١١٤ ٨٢٧ ٣٥٢	١٠ ٥٩٠ ٠٠٠	٦٠ ٣٧٩ ٥٩٣	٦٣ ٦٥١ ٩٦٥	٤٣ ٥٨٢ ٣٢٦	-	١ ١٢٤ ٩٤٢ ٧٧٦
استبعادات	-	-	-	(٢ ٠٢١ ٨٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٤ ٠٧١ ٨٣٤)
التكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣**	**٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠**	**١٢ ٨٦٩ ٠٠٠**	**١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨**	**٣٢٧ ٥٤٤ ٢٤٢**	**٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١**
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٣ ٠٢٥ ٧٦٨	١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩	٢ ١٧٩ ٣١٣	٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢	١٨٧ ٦٤٦ ٢٥٩	١٨ ٨٠٠ ٤٨٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٨٨ ٢١٣ ١٥٤
إهلاك السنة	-	٤ ٨٦٢ ٩٦٤	٤٣ ٣٨٩ ٩٩٠	٩٢٦ ٨٩٧	٥ ١٩٨ ٩٣٦	٢٩ ٩٧٩ ٤٠١	٢ ٢٧٩ ١٧٤	-	٨٦ ٦٣٧ ٣٦٢
مجمع اهلاك استبعادات	-	-	-	(١ ٢٩٨ ٠٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٣ ٣٤٨ ٠٣٤)
مجمع فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**-**	**١٧ ٨٨٨ ٧٣٢**	**٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩**	**١ ٨٠٨ ٢١٠**	**٧٧ ٨٩٣ ٥١٠**	**٢١٧ ٦٢٥ ٦٦٠**	**٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢**
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٨٤٩ ١٩٣ ١١١**	**١٦٥ ٤٦٤ ٦٤١**	**١١ ٠٦٠ ٧٩٠**	**٦٠ ١٣٩ ١١٨**	**١٠٩ ٩١٨ ٥٨٢**	**٤٩ ٥٦٠ ١٩٤**	**-**	**١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩**

١٨- **الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخري	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٦	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩
الإضافات خلال السنة	-	-	٤٣ ٥٠٨ ٩٧٤	٧٢٣ ٧٩٩	٣ ٦٥٦ ٨٤٠	٥٣ ٥٦٩ ٩٣٦	٢ ٩٦٠ ٥٤٦	-	١٠٤ ٤٢٠ ٠٩٥
استبعادات	-	(٨ ٧٤٥ ٠٠٠)	-	-		(٢ ٤٣٩ ٩٧٥)	-	-	(١١ ١٨٤ ٩٧٥)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٣٥ ١٧٠ ٣٠٣**	**٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨**	**٤ ٣٠٠ ٨٠٠**	**٧٩ ٣١٧ ٨٠٣**	**٢٦٣ ٨٩٢ ٢٧٧**	**٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**١ ٠١٢ ١١٤ ٤٩٩**
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	**-**	**١٤ ٥٢٤ ١٤٧**	**١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧**	**١ ٥٠٨ ٣١٣**	**٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤**	**١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩**	**١٧ ٥٠٦ ٩٢٩**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠**
إهلاك السنة	-	٨٠٤ ٤٧٢	٣٩ ١٣٨ ٨٤٢	٦٧١ ٠٠٠	٤ ٥٥٥ ٠٧٨	٢٤ ٠٠٣ ٧٧٥	١ ٢٩٣ ٥٥٣	-	٧٠ ٤٦٦ ٧٢٠
مجمع اهلاك استبعادات	-	(٢ ٣٠٢ ٨٥١)	-	-	-	(٢ ٣٨٢ ٨٥٥)	-	-	(٤ ٦٨٥ ٧٠٦)
مجمع فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**-**	**١٣ ٠٢٥ ٧٦٨**	**١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩**	**٢ ١٧٩ ٣١٣**	**٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢**	**١٨٧ ٦٤٦ ٢٥٩**	**١٨ ٨٠٠ ٤٨٢**	**٩ ٩٨٧ ٧٣١**	**٤٨٨ ٢١٣ ١٥٤**
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣**	**٢٢ ١٤٤ ٥٣٥**	**٩٤ ٠٢٧ ٢٧٩**	**٢ ١٢١ ٤٨٧**	**٤ ٩٥٨ ٤٦١**	**٧٦ ٢٤٦ ٠١٨**	**٨ ٢٥٧ ٠٤٢**	**-**	**٥٢٣ ٩٠١ ٣٤٥**

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بنوك محلية		
حسابات جارية	٣٩ ١٥٢ ٥١٧	١٧ ٠٨٧ ٢٨٠
	٣٩ ١٥٢ ٥١٧	**١٧ ٠٨٧ ٢٨٠**
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠	٧٣ ٨٠١ ٣٤٠
	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠	**٧٣ ٨٠١ ٣٤٠**
	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	**٩٠ ٨٨٨ ٦٢٠**
أرصدة بدون عائد	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	٩٠ ٨٨٨ ٦٢٠
	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	**٩٠ ٨٨٨ ٦٢٠**

٢٠- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٢٣ ٩٩٤ ٦١٦ ٦٨١	١٩ ٦٤٤ ٠٠٨ ٢٦١
ودائع لآجل وبإخطار	٧٥ ٦٩١ ٩٥٩ ١٤١	٥٥ ٥١٨ ٤٤٢ ٠١٥
شهادات إدخار وإيداع	١٢ ٩٠٤ ١٥٢ ٣٩٤	٩ ٤٤٢ ٢٠١ ٥١٨
ودائع التوفير	٢ ٩٣٠ ٦٢٧ ٦٤٨	١ ١٠٥ ٧٣٤ ٣٨٧
ودائع أخرى	٩٨٣ ١١٢ ٣٧٦	٩٢٤ ٦٤٧ ٤١٦
اجمالى ودائع العملاء	**١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠**	**٨٦ ٦٣٥ ٠٣٣ ٥٩٧**
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧ ٣٧٣	٧٢ ٣٢٢ ٦٧٨ ٧١٠
ودائع أفراد	٢٣ ٠٣٦ ٠٥٠ ٨٦٧	١٤ ٣١٢ ٣٥٤ ٨٨٧
	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	**٨٦ ٦٣٥ ٠٣٣ ٥٩٧**
أرصدة بدون عائد	٦ ٤٤٩ ١١١ ٠٨٦	٥ ٠٥٠ ٢٥٣ ٩٠٠
أرصدة ذات عائد	١١٠ ٠٥٥ ٣٥٧ ١٥٤	٨١ ٥٨٤ ٧٧٩ ٦٩٧
	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	**٨٦ ٦٣٥ ٠٣٣ ٥٩٧**

٢١- التزامات أخرى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقة	١ ١٣٣ ٣٧٥ ٦١٤	٦٣٧ ٤٥٨ ٤٨٥
مصروفات مستحقة	٢٠٨ ٩٧٤ ٥٤٠	١٤٧ ٧٦٥ ٩٩٤
دائنون	١٥١ ٥٨٢ ٠٢٥	٣٩ ٧٥٠ ٥٢٤
أرصدة دائنة متنوعة *	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨	١ ١٢٣ ٧١٥ ٧٩٩
	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧	**١ ٩٤٨ ٦٩٠ ٨٠٢**

* **تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
دمغة نسبية	٣٦ ٥١٣ ٢٩٩	١٩ ٠٤٤ ٨٢٩
ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية	٥٣٥ ٥٦٠ ٥٩٧	٢٥٥ ٦٩٢ ٧١٩
ضرائب شركات	٧١٥ ٨٠٣ ٧٢٧	٣١٦ ١٤٦ ٤٤٨
ضرائب تحت التسوية	٥ ٠١٤ ٠٨٠	٨ ٦٤٠ ٥٥٥
ضرائب وتامينات خاصة بالعاملين	٨ ٢٢٢ ٨١٢	١٥ ٥٧٦ ٣٧٣
شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى	٣٢٩ ٧٢٦ ٢٧٠	٤٣٩ ٩١٩ ٦٣٠
ارصدة دائنة تحت التسوية خدمات التمويل التجارى	٣ ٢٣٣ ٩٢٥	٤٤٨ ٩١٥
حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالي و البطاقات و نقاط البيع	٢٤ ٢٤٤ ٢٤٥	٣٨٢ ٥٩٩
تحت حساب صندوق دعم و نطوير الجهاز المصرفى	٣٨ ٠٥٠ ٣٣٠	١٥ ٣٠٥ ٥٩٦
تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتامينات الاجتماعية	٤ ٧٣٠ ٠١٧	٧ ٩١٧ ٤٤٥
مبالغ محصله من شركات التأمين لحين التسوية	٣٠ ٥٩٨ ٤٥٧	٢٤ ٩٠٥ ٧٢٥
دفعات تحت حساب شراء أصول آلت ملكيتها للبنك	١٤ ٦٥٠ ٠٠٠	–
مبالغ اخرى	١٦ ٠٢٠ ٦٧٨	١٩ ٧٣٤ ٩٦٥
	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨	**١ ١٢٣ ٧١٥ ٧٩٩**

٢٢- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في أخر السنة
مخصص مطالبات**	٨١ ٢٥٥ ٩٢٣	٨٥ ٨٩٢ ٦٣٣	–	(١ ٤٩٦ ٥٦٠)	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦
مخصص الالتزامات العرضية	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	٣١ ٦٤١ ٩٦٠	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	(٢٣٣ ٧٥٠)	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
مخصصات أخرى*	٥ ٧٩٩ ٢٦٦	–	–	(٥٠ ٠٩٨)	٥ ٧٤٩ ١٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	١٩ ١١٩ ٦٨٢	١٨ ٥٠٩ ٨٥٢	–	–	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	(١ ٧٨٠ ٤٠٨)	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في أخر السنة
مخصص مطالبات**	٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣٨ ٣٠٨ ٤٩٥)	٨١ ٢٥٥ ٩٢٣
مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	١٥ ٨٧٨ ٦٩٧	٢ ٥٩١ ٥١٢	(١١٧ ٩٨٦)	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١
مخصصات أخرى*	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	–	–	(٤٣ ٠٠٠)	٥ ٧٩٩ ٢٦٦
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٧٦٨ ٦٥١	١٨ ٣٥١ ٠٣١	–	-	١٩ ١١٩ ٦٨٢
اجمالى مخصصات أخرى	**١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣**	**٨٩ ٢٢٩ ٧٢٨**	**٢ ٥٩١ ٥١٢**	**(٣٨ ٤٦٩ ٤٨١)**	**١٥٦ ٥١٧ ٧١٢**

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :-

مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان افلاسها	١ ٣٩٤ ٠٠٠
مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام	٤٨٥ ٤١٧
مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناءا على تعليمات البنك المركزي	٣ ٨٦٩ ٧٥١
	٥ ٧٤٩ ١٦٨

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :-

مخصص ضرائب متنازع عليها	١٥٣ ٣٣٦ ٧٧٦
مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	١٢ ٣١٥ ٢٢٠
مخصص مقابل اجازات	–
	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦

٢٣- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة راس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ خمسة مليارات وخمسمائة واثنى عشرة مليون وخمسمائة الف جنيه مصري لا غير موزع على ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٤ زيادة راس المال المصدر و المدفوع من ٥,٢٥٠ مليار جنية مصرى إلى ٥,٥١٢ مليار جنية مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرون سهم اصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وذلك بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية فى تاريخ ٦ اغسطس ٢٠٢٤ كما تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤ بزيادة رأس المال المصدر و تم النشر فى صحيفة الاستثمار بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ و تم التأشير فى سجل البنوك طرف البنك المركزى المصرى (بذات القيمة الاسمية للسهم ٥,٦٠ جنية مصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٤٦ ٨٧٥ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر السنة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
الحركة خلال السنة	٤٤ ٦٤٢ ٨٥٧	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩
الرصيد في أخر السنة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر ، وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلي البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءاً علي موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطى رأسمالى	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩
احتياطي مخاطر بنكية عام	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦
احتياطي الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	(٥ ١٩٣ ١٥٤)
الرصيد فى نهاية السنة المالية	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١	١ ٢٠٥ ٤٢٨ ٣٩٦

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:-

أ- **احتياطى قانونى**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١
الحركة خلال السنة	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	١٠١ ٠٤٥ ٩٥١
الرصيد فى نهاية السنة	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢

ب- **احتياطى رأسمالى**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩
الحركة خلال السنة	٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦	٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠
الرصيد فى نهاية السنة	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩

ج- **احتياطى المخاطر البنكية العام**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣
محول إلى الارباح المحتجزة	(٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩)	(٢٥٥ ٦٢٤ ٩٠٧)
الرصيد فى نهاية السنة	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦

د- **احتياطى الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة	**(٥ ١٩٣ ١٥٤)**	**(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)**
صافى التغير فى القيمة العادلة	١٨٣ ٨٢٣ ٩٢٠	٢٥٤ ٥٧٥ ٧٩٨
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)	(٣ ٣٩١ ٨٩٢)
فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	١٨ ٧١٤ ٩٢٥	٥ ٨٧٢ ٩٦٤
الرصيد فى نهاية السنة	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	**(٥ ١٩٣ ١٥٤)**

هـ- **الأرباح المحتجزة**

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية السنة	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)
- حصة العاملين في الأرباح	(٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣)	(١٠٦ ٥٢١ ٣٧٣)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
- محول إلى الاحتياطي الراسمالي	(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)	(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)
- محول الى حساب زيادة راس المال	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)
- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)	(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)
رصيد الارباح المحتجزة المعدل فى بداية السنة	٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦	٤٧٤ ٧٧٦ ٨٥٤
صافى أرباح السنة	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢
محول من أحتياطى المخاطر البنكية العام (احتياطى القروض و التسهيلات الائتمانية)	٣٤٥ ٩٧٢ ٦٧٢	٢٥٦ ٩٧٦ ٤٦٤
محول إلى / من أحتياطى المخاطر البنكية العام (احتياطى أصول آلت ملكيتها للبنك)	١٦ ٥١٩ ٣٥٧	(١ ٣٥١ ٥٥٧)
ارباح (خسائر) بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	٤ ٨١١ ٠٧١	(١ ٤٩١)
الرصيد فى نهاية السنة	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢

٢٤- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لاتتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى (ضمن إيضاح ٦)	٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٤٩٠ ٨٨٦ ٦٩٣
أرصدة لدى البنوك	١٧ ٢٣١ ٨١٧ ٩٦٢	١٥ ٢٦٢ ٦٩٣ ٩٦٦
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)	–	٣ ٧٣٤ ٠٢٥ ٠٠٠
	١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)	١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥	١٤٣ ٢٦١ ٨٣٢
خطابات الضمان	١٥ ٦٠٣ ٤٠٤ ٠٠١	١٠ ٣٥٩ ٩٩٧ ٦٤٩
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٣	١٢ ٧٠٥ ٧٥٧ ٣٣٠
الاعتمادات المستندية	٨٦١ ١٥٢ ١٨٩	١٨٨ ٢٣٣ ٠٨٢
التزامات محتملة أخري	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧
	٣١ ٧٦٠ ٧٢١ ٥٩٣	٢٣ ٩٥٣ ٦٤٣ ٦٧٠

٢٦- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:		
ودائع لدى البنوك	٣ ٥٤٨ ٣٢٤ ٨٦١	٢ ٠٦٣ ٨٠٠ ٣٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	١٠ ٣٨٧ ٧٩٤ ٩٠٢	٥ ٧٦٥ ٥١٨ ١٢٧
اجمالى القروض و البنوك	١٣ ٩٣٦ ١١٩ ٧٦٣	٧ ٨٢٩ ٣١٨ ٤٨٠
أذون خزانة	٦ ١١٦ ٠٧٥ ٤٥٩	٣ ٥٤٧ ٨١٨ ٣٠١
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة	١ ٤٨٧ ٨٦٧ ٨١٦	٩٩٩ ٥٢٩ ٢٤٩
اجمالى ادوات الدين	٧ ٦٠٣ ٩٤٣ ٢٧٥	٤ ٥٤٧ ٣٤٧ ٥٥٠
اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢١ ٥٤٠ ٠٦٣ ٠٣٨	١٢ ٣٧٦ ٦٦٦ ٠٣٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	–	(١١ ٣٨٥ ٥١٦)
للعملاء	(١٢ ٨٩٤ ١٢٣ ٧٤٦)	(٧ ٧٨٨ ٣٨٣ ٣٦٩)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٨٠٨ ٤٢٢)	(٨٧٨ ٢٠٣)
اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٢ ٨٩٤ ٩٣٢ ١٦٨)	(٧ ٨٠٠ ٦٤٧ ٠٨٨)
صافى الدخل من العائد	٨ ٦٤٥ ١٣٠ ٨٧٠	٤ ٥٧٦ ٠١٨ ٩٤٢

٢٧- صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٦٥٣ ٦٩٣ ٢٥٨	٣٨٦ ٥٥٠ ٧٨٥
أتعاب الأمانة و الحفظ	١٣ ٣٩٣ ٩٠٩	٤ ٣٠٦ ٥٣١
أتعاب أخرى	٤٦٤ ٩٩٨ ٣٥١	٣٠٧ ٧١٨ ٩١٦
اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات	١ ١٣٢ ٠٨٥ ٥١٨	٦٩٨ ٥٧٦ ٢٣٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		
اتعاب أخرى	(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(٥٤ ٥١٧ ٧٩١)
اجمالى مصروفات الأتعاب والعمولات	(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(٥٤ ٥١٧ ٧٩١)
صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات	١ ٠١٩ ٦٥٨ ٦١٨	٦٤٤ ٠٥٨ ٤٤٢

• تم إعادة تبويب بعض البنود كانت تخصم من بند إيرادات الاتعاب والعمولات وإن صحة تبويبها أن تدرج ضمن مصروفات الاتعاب والعمولات

٢٨- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢ ٩٣٤ ٩١١	٢ ٥٣١ ١١١
	٢ ٩٣٤ ٩١١	**٢ ٥٣١ ١١١**

٢٩- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	–	١ ٠٤٣ ٣١٨
فروق تقييم مشتقات مالية	٨٦٩ ٥٢٥	–
	٨٦٩ ٥٢٥	**١ ٠٤٣ ٣١٨**

٣٠- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح بيع أذون الخزانة	١٢ ٦١٥ ٩٠٩	٧ ٥٢٩ ٢٤١
ارباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١ ١٩١ ٤٠٥	٨ ٦٩٧ ٧٥٠
	١٣ ٨٠٧ ٣١٤	**١٦ ٢٢٦ ٩٩١**

٣١- عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية – بنوك	٥ ٢٨٩ ٨٨٩	–
عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية – عملاء	١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤	٦٩٤ ٤٣٣ ٦٨٣
عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة – ارصدة لدى البنوك	٣٥ ٣٢٥ ٧٦٥	(٢٧١ ٥١٩)
عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)	(٣ ٣٩١ ٨٩٢)
	١ ٣٤٦ ٦٤١ ١٨٨	**٦٩٠ ٧٧٠ ٢٧٢**

٣٢- مصروفات إدارية

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	٨١٣ ٦٢٦ ٦١٨	٥١٦ ٧٩٩ ٠٥٢
تأمينات اجتماعية	٣٥ ٦٥٦ ٧١٦	٢٨ ١٤٢ ٣٧٤
إجمالي الاجور	**٨٤٩ ٢٨٣ ٣٣٤**	**٥٤٤ ٩٤١ ٤٢٦**
مصروفات إدارية أخرى *	١ ١٠٥ ٦٣٨ ٥٦٥	٧٢٢ ٨٨٠ ٠٠٧
	١ ٩٥٤ ٩٢١ ٨٩٩	**١ ٢٦٧ ٨٢١ ٤٣٣**

* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إهلاك واستهلاك	١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٩	١٠٧ ٧٥٤ ٩٦٥
اشتراكات خدمات	١١٩ ٨١٧ ٠٩٢	٧٢ ١٩٢ ٦٤٦
ضرائب ورسوم	١٩٦ ١٨٣ ١٤٤	١٣٨ ٦٨٩ ٤٩٩
اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى	٣٦٨ ٩٠٦ ٤٦٢	٢١٧ ٠٤٦ ٣١٨
تامين	١٦ ٠٣٢ ٩١٠	١٣ ٨٢٣ ٠٩٥
اعلان ومقابل نشر	٣٦ ٦٢٨ ٦٤٤	١٣ ٠٩٥ ٦٢٧
حراسات ونظافة	٣٢ ٠٦٢ ٤٠١	٣٣ ١٧٣ ٤٠٨
كهرباء ومياه وبريد وسويفت و غاز	٣٠ ٦٤٢ ٨٥١	٢٢ ٠٠٦ ٨٣٣
استقبال وضيافة	٩ ٤٧١ ٦٧٢	٦ ٩٠٥ ١٣٩
ادوات مكتبية ومطبوعات	٨ ٥٢٩ ١٧٧	٦ ٣٥٩ ٤٣٨
مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء	٨٨ ٦٧٦ ٣٢١	٤٨ ٣٧٣ ٥٤٨
المساهمة المجتمعية و التبرعات	٢٠ ٧٤٤ ١٦٤	٨ ٩٥٩ ٧٢٤
اخرى	٥٣ ٧٠٧ ٦٦٩	٣٤ ٤٩٩ ٧٦٧
	١ ١٠٥ ٦٣٨ ٥٦٥	**٧٢٢ ٨٨٠ ٠٠٧**

٣٣- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى	١٦٢ ٩٨٨ ٠٩٧	٣٧ ٩٥٦ ٤٥٩
أرباح بيع اصول ثابتة	٢ ٨٠٠ ٠٠٠	٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠
(المكون) مخصصات أخرى	(١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥)	(٨٩ ٢٢٩ ٧٢٨)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(١٨٣ ٣٣٣ ١٠٢)	(١٦١ ٨٩٠ ١١٧)
إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٤ ٢٥٧ ١٣٣	(٢ ٧٥٠ ١٠١)
	(١٢٩ ٣٣٢ ٣١٧)	(١٧٩ ٤١٢ ٧٥٧)

٣٤- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادية المصدرة

	بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	صافي ربح السنة	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢
يخصم	نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩)	(٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣)
يخصم	نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)
يخصم	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
	صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	**٣ ٧٤٤ ٥٩٨ ٨٧٠**	**١ ٧٧٨ ٩٤٤ ٥١٥**
	عدد الأسهم المصدرة	**٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠**	**٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠**
	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح السنة	**٣,٨٠**	**١,٨١**

كما هو موضح في الإيضاح (٢٣) فقد بلغ عدد الاسهم ٩٨٤٣٧٥٠٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٣٧٥٠٠٠٠٠ بالاضافة إلى اسهم الزيادة البالغة ٤٦٨٧٥٠٠٠٠ سهم) بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠ جنية مصري، وقد تمت الزيادة خصماً من الأرباح المرحلة وتم اصدار اسهم مجانية مقابل الزيادة، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في الفترة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فقرة (٢٨).

٣٥- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الراسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب
التزامات عن عقود إيجار	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	-	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥
	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	-	**٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥**

٣٦- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها مع المساهم الرئيسى بنك ابوظبى التجارى – الامارات في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	٩ ٠٤٢ ٩٦٦	٥٩ ٤٢٢ ١٠٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠٨ ٩٣٣ ٧٧١	٦١ ٤٥٨ ٨٢٥
التزامات عرضية وارتباطات	٦ ٩٧٧ ٧٥٨ ٠٢٧	٦ ٨٩٧ ٩٧٠ ٩٧٦

٣٧-الموقف الضريبي

أولا: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات حتى ٢٠١٨:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

سنة ٢٠١٩:

قام المركز الضريبي لكبار الممولين بفحص هذه السنة، وتم الربط عليها بناء على الموافقة التي تمت باللجنة الداخلية بالمركز الضريبي لكبار الممولين المنعقدة بجلسة ٢٢ مايو ٢٠٢٤، علما بأنه لم تتم تسوية مقابل التأخير عن هذه السنة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٠/ ٢٠٢٣:

قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية عن هذه السنوات مع سداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الاقرارات وذلك في المواعيد القانونية، علما بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ثانيا: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها:

السنوات حتى ٢٠٢٠:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

قام المركز الضريبي لكبار الممولين بفحص هذه السنوات، هذا وقد قام البنك بالموافقة على نتيجة هذا الفحص مع سداد فروق الضريبة المستحقة فقط، علما بأنه لم تتم تسوية مقابل التأخير عن هذه السنوات حتى تاريخه.

سنة ٢٠٢٣:

قام البنك بحجز الضريبة المستحقة عن هذه السنة وتوريدها لمصلحة الضرائب المصرية مع تقديم التسويات والنماذج الضريبية في المواعيد القانونية، علما بأن هذه السنة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

سنة ٢٠٢٤:

يلتزم البنك بحجز الضريبة المستحقة عن هذه الفترة وتوريدها لمصلحة الضرائب المصرية، مع الالتزام بتقديم التسويات الشهرية والنماذج الضريبية في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة:

ضريبة الدمغة طبقا للقانون القديم (حتى ٢٠٠٦/٧/٣١):

تم فحص فروع البنك طبقا لقانون ضريبة الدمغة (القديم) رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ مع سداد الضريبة المستحقة للفروع التي تم الانتهاء منها، علماً بأنه يوجد بعض النزاعات المتعلقة ببعض فروع البنك الأخري مرفوع بشأنها قضايا ضريبية وهي لازالت منظورة امام القضاء.

ضريبة الدمغة طبقا للقانون الجديد (بداية من ٢٠٠٦/٨/١):

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية فيما عدا مقابل التأخير.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

قام المركز الضريبي لكبار الممولين بطلب هذه السنوات للفحص الضريبي، وجاري تجهيز المستندات.

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١:

قام البنك بالالتزام بأحكام قانون الضريبة على الدمغة والالتزام بالسداد الشهري لضريبة الدمغة النوعية، وكذلك سداد ضريبة الدمغة النسبية على القروض والتسهيلات الربع سنوية في المواعيد القانونية. علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.