

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
و تقرير مراقبى الحسابات

بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
و تقرير مراقبى الحسابات

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٤	تقرير مراقبى الحسابات
٥	فهرس القوائم المالية والايضاحات
٦	قائمة المركز المالى
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغير فى حقوق الملكية.....
١٠-١١	قائمة التدفقات النقدية
١٢	قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية
١٣-٧٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبي 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 ٢٠٢٥ 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 فى 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

تتخصص مسئوليتنا فى 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 تأكيد 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 أيضاً 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 مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

وفيق ورامى وشركاه - Deloitte

محاسبون ومراجعون

الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى لبنك أبو ظبي التجارى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفى ضوء القوانين واللوائح 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 فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. 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 الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



وفيق الفريد خنا
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٢)
سجل المحاسبين و المراجعين (٩١٧٦)
Deloitte ورامى وشركاه
محاسبون ومراجعون



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 ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٥ يناير ٢٠٢٦

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

بالجنيه المصرى	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٦)	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩ ٣٨٦	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢ ٠٣٥	٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧
أذون الخزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨)	٣١ ٩٦٦ ٧٧٤ ٦٧٢	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(٩)	١ ٦١١ ٨٨٩ ٦٤١	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠)	٦٧ ٣٢٠ ٧١٣ ٥٧٠	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦
مشتقات مالية	(١١)	٥٥ ٣٩٧ ٢٠٥	٢ ٣٧٩ ٩١٦
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٢)	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦ ٥٤٩	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩
استثمارات فى شركات شقيقة	(١٣)	١٠٠	١٠٠
أصول غير ملموسة	(١٤)	٣٠٥ ١٥٥ ٥٢٨	١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣
أصول أخرى	(١٥)	٢ ٤٦٧ ٦١٨ ٧١٦	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(١٦)	١٣٣ ٦٢٣ ٢٨٧	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣
أصول ثابتة	(١٧)	١ ٥٤٨ ٦١٦ ٢٤٦	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩
إجمالي الأصول		١٧٣ ٩٦٩ ١٠٦ ٩٣٥	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٤٦٠ ٨٤٢ ٦٦٦	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
ودائع العملاء	(١٩)	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦ ٣٧٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
مشتقات مالية	(١١)	٤٤ ٣١٢ ٧٠٥	١ ٥٦٣ ٠١٦
الالتزامات أخرى	(٢٠)	٣ ٧٥٧ ٥٧٩ ٣٩١	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧
مخصصات أخرى	(٢١)	٢٥١ ٦٢٢ ٧٨٦	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦
إجمالي الالتزامات		١٥٥ ٠٠٣ ٩١٣ ٩٢٦	١٢٠ ٧٢٨ ٣٩٢ ٦٠٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٢)	٦ ٠٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
احتياطات	(٢٢)	٢ ٥٣٦ ٤٨٨ ٩٦٠	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١
أرباح محتجزة	(٢٢)	١٠ ٣٦٤ ٩٥٤ ٠٤٩	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١
إجمالي حقوق الملكية		١٨ ٩٦٥ ١٩٣ ٠٠٩	١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٧٣ ٩٦٩ ١٠٦ ٩٣٥	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الرئيس المالى
كامل فايد

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى
إيهاب السويركى

رئيس مجلس الادارة
محمد ظاغن الهاملى

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٢١ ٥٤٠ ٠٦٣ ٠٣٨	٢٧ ٩٣٠ ٩٠٣ ١٥٣	(٢٥)
(١٢ ٨٩٤ ٩٣٢ ١٦٨)	(١٧ ٧٦٥ ٥٥٢ ٤٠٣)	(٢٥)
٨ ٦٤٥ ١٣٠ ٨٧٠	١٠ ١٦٥ ٣٥٠ ٧٥٠	
١ ١٣٢ ٠٨٥ ٥١٨	١ ٤٨٠ ٠٦٦ ٨٥٤	(٢٦)
(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(١٤٨ ٧٥٩ ١٧٢)	(٢٦)
١ ٠١٩ ٦٥٨ ٦١٨	١ ٣٣١ ٣٠٧ ٦٨٢	
٢ ٩٣٤ ٩١١	٤ ٠٣٥ ٩٠١	(٢٧)
٨٦٩ ٥٢٥	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	(٢٨)
١٣ ٨٠٧ ٣١٤	٣٥ ٦٥٠ ٩٧٩	(٢٩)
(١ ٣٤٦ ٦٤١ ١٨٨)	(٣٨٣ ٠٧٤ ٧٣٢)	(٣٠)
(١ ٩٥٤ ٩٢١ ٨٩٩)	(٣ ٠٤٣ ٠٧٩ ٨٨٤)	(٣١)
(١٢٩ ٣٣٢ ٣١٧)	٢٥٠ ٨٨٥ ٠٦٩	(٣٢)
٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٣٤	٨ ٣٧٢ ١٦٠ ٢٦٥	
(١ ٩٧٩ ٨٩٤ ٢٦٩)	(٢ ٦٤٦ ٢٣٤ ٤١٨)	(١٦- أ)
٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧	
٣,٤٦	٤,٧٠	(٣٣)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بالجنه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافى ارباح السنة بعد الضرائب		٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥
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		٣٩ ٤٥١ ٢٦٤	(٥٣ ٢٩٤ ٩٦٣)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر		(٨ ٨٧٦ ٥٣٥)	١١ ٩٩١ ٣٦٧
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٩٨ ٣١٠ ٢٥١	٢٤٠ ٦١٧ ٤٨٨
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الارباح و الخسائر		(٦٧ ١١٩ ٨٠٦)	(٥٤ ١٣٨ ٩٣٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٦٧١ ١١١)	١٥ ٢١٦ ٣٢٠
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر السنة ، صافى بعد الضريبة		٢٦١ ٠٩٤ ٠٦٣	١٦٠ ٣٩١ ٢٧٧
إجمالى الدخل الشامل السنة ، صافى بعد الضريبة		٥ ٩٨٧ ٠١٩ ٩١٠	٤ ٤٣٢ ٠٠٢ ٨٤٢

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٨ ٣٧٢ ١٦٠ ٢٦٥	٦ ٢٥١ ٥٠٥ ٨٢٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٤,١٧)	٣٨٤ ٣٤٠ ٥٣٤	١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٨
(رد) / المكون المخصصات الأخرى	(٣٢,٢١)	(٧ ٧٧٤ ٧٣٢)	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥
(رد) / المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(١ ٧٨٧ ٣٥٨)		٣ ٤٩٨ ٦٠٦
(رد) / المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٣٢,٧)	(١٤ ٦٣٨ ٣٠٧)	٣٥ ٣٢٥ ٧٦٥
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢١)	(٢٦٤ ٥٠٢)	٧ ٣٧٩ ٥٦٧
فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك		(٤٧٤ ٠١٨)	٣٣٣ ٢١٩
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣٢)	(٢٤٩ ١٦٤ ٦٠٨)	(٢ ٨٠٠ ٠٠٠)
توزيعات أرباح	(٢٧)	(٤ ٠٣٥ ٩٠١)	(٢ ٩٣٤ ٩١١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٧)	(٨ ٤٩٨ ٧٤١ ٩٢٣)	(٥ ٧١٧ ٠٩٩ ٩٢٤)
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٦)	(٢ ٢٨٨ ٥٤٦ ٠٧٣)	(٣ ٧٦٧ ٧٦٢ ٦١٦)
أذون الخزانة	(٨)	(٤ ٦٧٧ ٧٩٣ ٩٧٩)	(٤ ٨١٢ ٢٩١ ٤٠١)
قروض وتسهيلات للبنوك	(٩)	(٥٤٩ ٨٣٣ ٩٧٣)	(١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٠)	(١٤ ٩٣٨ ٩٧٥ ٥٣٧)	(١٦ ٣٧٤ ٩٥٧ ٥٩٧)
مشتقات مالية	(١١)	(٥٣ ٠١٧ ٢٩٠)	(٢ ٣٧٩ ٩١٦)
أصول أخرى	(١٥)	(٦٦٤ ١٢٢ ٤٤٨)	(٧٧٠ ٢٤٥ ٦٧١)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	(٢٠٧ ٠٥٦ ٧٥١)	٥٧٧ ٠١٠ ٧٩٧
ودائع العملاء	(١٩)	٣٣ ٩٨٥ ٠٨٨ ١٣٨	٢٩ ٨٦٩ ٤٣٤ ٦٤٣
مشتقات مالية	(١١)	٤٢ ٧٤٩ ٦٩٠	١ ٥٦٣ ٠١٦
المخصصات الأخرى	(٢١)	(٣٨ ٤٩٩ ٢٩٦)	(١ ٧٨٠ ٤٠٨)
التزامات أخرى	(٢٠)	١ ٥٢١ ٥٥١ ٠٠٠	٢٣٣ ٠٧٨ ٧٠٦
ضرائب الدخل المسددة		(٢ ٥٣٣ ٥٥٢ ٩٤٣)	(١٣٢٩ ٧٣٣ ٦٨٦)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل			
		٩ ٥٧٧ ٦٠٩ ٩٨٨	٣ ٣٩٥ ٣٦٨ ٨٥٨

تابع قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٨٦ ٨٢٥ ٨٤٢)	(٨٠٧ ٤٤٩ ٠٤٤)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة		٢٦٤ ٧٢٥ ٧٧٤	٣ ٥٢٣ ٨٠٠
إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة		-	٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠
مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(١٢)	(٢ ٢٣٢ ٦٨٤ ٢٢٣)	(٣ ٨٠٠ ٦٩٠ ٩٥٥)
توزيعات أرباح محصلة		٤ ٠٣٥ ٩٠١	٢ ٩٣٤ ٩١١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢ ٣٥٠ ٧٤٨ ٣٩٠)	(٤ ٥٢٣ ١٠٥ ٢٨٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية		٦ ٧٤٦ ١٦٨ ٢٣٩	(١ ٣٧٣ ١٨٣ ٧٧٣)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة		١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية		٢٤ ٨٦٠ ٥٩٠ ١٢٥	١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٦)	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩ ٣٨٦	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤
أرصدة لدى البنوك	(٧)	٣٨ ٤٦٧ ٥٠٠ ٨٩٠	٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧
أذون خزانة	(٨)	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(١٧ ٠٤١ ٩٥٦ ٠٦٣)	(١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٥ ٤٥٤ ٩٦٤ ٠٨٨)	(٦ ٩٥٦ ٢٢٢ ١٦٥)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٤ ٦٧٠ ٦٨٦ ٥١١)	(٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢)
النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية	(٢٣)	٢٤ ٨٦٠ ٥٩٠ ١٢٥	١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

بالجنه المصري	رأس المال المدفوع	تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الاجملى
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
الأرصدة في ١ 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)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة المساهمين)	-	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	-	-	-	-	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦	-	-	(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	(٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩)	-	٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٨٧ ٣٢٢ ٥٢٥	-	١٨٧ ٣٢٢ ٥٢٥
ارباح بيع الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨١١ ٠٧١	٤ ٨١١ ٠٧١
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافى الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥
الرصيد في 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
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥									
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيع	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
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)
أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٤ (حصة المساهمين)	-	٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	-	-	-	-	(٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢ ١٧٠ ٠٠٠	-	-	(٢ ١٧٠ ٠٠٠)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	٥٠٩ ١٨١ ٤٧٧	-	(٥٠٩ ١٨١ ٤٧٧)	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٣٣٧ ٧٦١ ٥١٥	-	٣٣٧ ٧٦١ ٥١٥
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠	(٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافى الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦ ٠٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠	-	١ ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٥٥٢ ٤٧٣ ٥٢٤	٥١٩ ٨٩٠ ٨٨٦	١٠ ٣٦٤ ٩٥٤ ٠٤٩	١٨ ٩٦٥ ١٩٣ ٠٠٩

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي الربح من واقع قائمة الدخل		٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧
يخصم أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون *		(٢ ١٧٠ ٠٠٠)	(١٩٣ ١٠٢ ٥٧١)
يضاف التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام (التغير في احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)		١٦ ٥١٩ ٣٥٧	٥ ٣١٠ ٤٤٦
(يخصم) يضاف التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام (التغير في احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)		٣٤٥ ٩٧٢ ٦٧٢	(٥١٤ ٤٩١ ٩٢٣)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع		٤ ٦٣١ ٩٣٣ ٥٩٤	٥ ٠٢٣ ٦٤١ ٧٩٩
يضاف أرباح محتجزة أول السنة المالية		٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦	٥ ١٤٨ ٢٠٩ ٦٧٩
يضاف أرباح بيع الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - حقوق ملكية		٤ ٨١١ ٠٧١	-
الاجمالي		٦ ٦٥٣ ٤١٦ ٥٣١	١٠ ١٧١ ٨٥١ ٤٧٨
يوزع كالآتي			
احتياطي قانوني		٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	٥٥٣ ٢٨٢ ٣٢٨
توزيع أول المساهمين **		٢٧٥ ٦٢٥ ٠٠٠	٣٠٣ ١٨٧ ٥٠٠
حصة العاملين		٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩	٥٧٢ ٥٩٢ ٥٨٥
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٥ ٩٠٠ ٠٠٠
توزيع ثان المساهمين **		٢٧٥ ٦٢٥ ٠٠٠	٩٠٩ ٥٦٢ ٥٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي ***		٤٦ ٣١٩ ٣٣٦	٥٠ ٢٣٦ ٤١٨
أرباح محتجزة آخر السنة		٥ ١٤٨ ٢٠٩ ٦٧٩	٧ ٧٦٧ ٠٩٠ ١٤٧
الاجمالي		٦ ٦٥٣ ٤١٦ ٥٣١	١٠ ١٧١ ٨٥١ ٤٧٨

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

** توزيع نقدي بواقع ١,١٢ جنية مصري لكل سهم أصلي مملوكة للمساهم.

*** تنفيذنا 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 ١٤٥١ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- تأسس بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجارى بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ 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 القاهرة وعدد ٥٠ فرع وكذلك عدد ٢٧٦ 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 بدلاً من بنك الإسكندرية التجارى والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك ابو ظبي التجارى مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٦ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح 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 المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً 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 الآخر أو 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 والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر 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 والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي 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 الآخر 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. بالإضافة الى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلبي المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 خلافاً 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 الأسمى والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأسمى على انه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادى للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأسمى تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح فى إطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأسمى 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 الدولي 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 الآخر 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 الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تنطوى على زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التي 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 التي 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 التي 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 التي 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 الدولي 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 المنشآت ذات الاغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي 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 التي يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في 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/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية 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 (مصرفات) 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 بالأصول.

ح. التقارير القطاعية

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

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 (مصرفات) 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 بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي 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 في 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 احتياطي 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 في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

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

- وجود تدهور في 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 :

- هيكلية مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - 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 الاداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها 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 أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى الحالات الآتية :-

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشأ 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 التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح 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 العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها او سريانها ، كما لا يتم 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 آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو 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 والديونيات 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 المتركمة 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 أدوات 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 في البنود المختلفة وفق نموذج (نماذج) الأعمال لدى البنك بشرط أن تتم عملية إعادة التصنيف في السنة المالية التي تلى السنة المالية التي تم خلالها تسجيل نموذج (نماذج) الأعمال ، 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) الأعمال المطبق لدى البنك.

- فى حالة التخلص من أدوات حقوق الملكية المعترف بها ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم ترحيل رصيد التغير فى القيم العادلة إلى الأرباح و الخسائر و انما يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

- فى حالة التخلص من أدوات الدين المعترف بها ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إلغاء الاعتراف بها يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير فى القيمة العادلة المسجل فى الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح و الخسائر.

ص. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ض. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذى يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الأصول 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 للأداة 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالاتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر في حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - 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 في قيمتها كما هو موضح ادناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
 - **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التى شهدت ارتفاعا جوهريا في 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 بالأدوات 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 الأصول 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 العاير 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 ال ١٢ شهرا السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :
إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو 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 :

لا يتم 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 :

لا يتم 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 المجنبية / المهمشة .
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ك. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الأراضى 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 غير الملموسة

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 تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة 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:-

النوع / مدة الإهلاك	الأعمار الإنتاجية		معدل الإهلاك	
	المطبقة حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١		المطبقة بداية من ٢٠٢٥/١/١	
مباني وإنشاءات - وتجهيزاتها	٥٠	%٢	٥ - ٢٥	%٤ - %٢٠
نظم آلية متكاملة	٥	%٢٠	٤	%٢٥
وسائل نقل وانتقال	٥	%٢٠	٣	%٣٣,٣٣
أجهزة ومعدات	٥	%٢٠	٤	%٢٥
أثاث	١٠	%١٠	٥	%٢٠
إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	٥	%٢٠	٥	%٢٠
أصول غير ملموسة	٣	%٣٣,٣٣	٣	%٣٣,٣٣

مصرفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدى خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل 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 صافي 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 الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

م - ١١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجي المتبقى من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات في 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 في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بايرادات الایجار على اساس معدل العائد على عقد الایجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الاهلاك عن الفترة . ويرحل فى الميزانية الفرق بين إيراد الایجار المعترف به فى قائمة الدخل وبين اجمالى حسابات عملاء الایجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الایجار حيث يتم استخدامه لاجراء مقاصة مع صافى القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذى لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل ارصدة مدينى الایجار التمويلي، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها. وبالنسبة للأصول المؤجرة ايجارا تشغيليا تظهر ضمن الاصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة، ويثبت إيراد الإیجار ناقصا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

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

ي. مزايا العاملين

ي - ١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 لتحقيق 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 لضريبة 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.

ب.ب. الاقتراض

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

ت.ت. 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 تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث.ث. أنشطة الامانة

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

ج.ج. 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 هي تلك الأحداث التي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث في صالح المنشأة أو في غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

- أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة في تاريخ القوائم المالية وتتطلب تعديل في تلك القوائم.
- أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل في 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 وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة 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 تشمل 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 بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على 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 لمدى 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.

٢-أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٣-أ 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 هيكلة 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، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين 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 حديثاً	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 في المركز المالى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢
قروض و تسهيلات البنوك	١ ٦٢٠ ٨٢٠ ٨٠٠	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠
قروض وتسهيلات الأفراد:		
- حسابات جارية مدينة	٧٨ ٥٢٢ ١٧٦	١٧ ٣٧١ ٧٦٠
- قروض شخصية	١٢ ٣٧٧ ٣٢٨ ٣٤٣	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٣٥٠ ٠٢٠ ٩٠٤	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢
- بطاقات ائتمان	٧٣١ ٧٠٣ ٣٥٢	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩
قروض وتسهيلات المؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٩ ٤٠٢ ٨٤٧ ٨٥٤	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤
- قروض مشتركة	١١ ٧٧٥ ٠٦٠ ٦٢٨	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦
- قروض مباشرة	٣٣ ٧١١ ٧٥٢ ٥٧١	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦
- أوراق تجارية مخصصة	١ ٣٧٥ ٩١٣ ٨٤٩	٩ ٠٠٠ ٠٠٠
استثمارات مالية:		
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢ ١٧١ ٥٧٨ ١٤٨	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
الإجمالي	١١٩ ٣٠٢ ٤٣٥ ١٣٦	٩٥ ٧٨٥ ٦٧١ ٤٤١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى		
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣ ٨١٣ ٧٩٢ ٦٠١	١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥
خطابات الضمان	٢١ ٨٢١ ٥٠٣ ٤٠٨	١٧ ٠٩٤ ٠٠٤ ٤٤٨
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١٢ ٩١١ ٣٣٢ ٤٣٩	١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٤
الاعتمادات المستندية	٢ ٣٢٩ ٣٣٥ ١٧٧	٣ ٠٨٨ ٩٤٤ ٤٤٤
التزامات محتملة أخرى	٣٨٤ ٨١١ ٤٩٥	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥
الإجمالي	٤١ ٢٦٠ ٧٧٥ ١٢٠	٣٥ ٤٧٩ ١١٤ ٢٩٦

* يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالى.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٦٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠٪.

أ-٥.١ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الإدوات 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 الأصول المالية موزعة وفقا لمرحل التقييم :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١١ ٨٧٩ ٥٢٧ ٩٠٠	-	-	١١ ٨٧٩ ٥٢٧ ٩٠٠
الاستثمارات المالية	٨ ٤٩٤ ٣١٣ ٦٠٣	-	-	٨ ٤٩٤ ٣١٣ ٦٠٣
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٦٢٨ ٠٠٨ ٠٤٢	-	-	١ ٦٢٨ ٠٠٨ ٠٤٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٥١ ١٣٣ ٢٠٨ ٨٦١	٢ ٤٥٠ ٦٧٦ ٨١٥	٢ ٨٧٩ ٦٨١ ٦٣٧	٥٦ ٤٦٣ ٥٦٧ ٣١٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٢ ٨٢٧ ٥٠٤ ٢٦٨	٦١٥ ٤٦٤ ٥٠٨	٢٦٩ ٧٤٢ ٠٣٨	١٣ ٧١٢ ٧١٠ ٨١٤
الالتزامات العرضية	٣١ ٨٩٩ ٢٠٩ ٥٠٨	٢ ٢١٩ ٠٤٦ ٤٠٠	٧٠ ٤١٢ ٨٧٨	٣٤ ١٨٨ ٦٦٨ ٧٨٦
ارتباطات القروض و التسهيلات	٥٠ ٤١٨ ٠٤١ ٤١٤	٧ ٠٠٠ ١١٧	٧ ٨٦٩ ٠٥٥	٥٠ ٤٣٢ ٩١٠ ٥٨٦
الاجمالى	١٦٨ ٢٧٩ ٨١٣ ٥٩٦	٥ ٢٩٢ ١٨٧ ٨٤٠	٣ ٢٢٧ ٧٠٥ ٦٠٨	١٧٦ ٧٩٩ ٧٠٧ ٠٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنه 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

٢-٥-أ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢٥.٠٣٨.٨٥٥	-	-	٢٥.٠٣٨.٨٥٥
الاستثمارات المالية	٣٩.٣٠٧.٠١٨	-	-	٣٩.٣٠٧.٠١٨
قروض وتسهيلات - البنوك	٨.٩٣١.١٥٩	-	-	٨.٩٣١.١٥٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٩٤.٠٦٣.٥٣٠	٤٤٨.٣٥٧.٩٢٢	١.٥٦٧.٠١٢.٢٠٩	٢.٢٠٩.٤٣٣.٦٦١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢٤.٦٤٥.٦٨٤	٥٣.٨١١.٨٣٨	١٧٠.٤٨٥.٤٩٦	٢٤٨.٩٤٣.٠١٨
الالتزامات العرضية	٤٧.٣٨٨.٥٥٠	٣٢.١٨٤.٩٦٧	٣٧.٣٢٨.٧٥٩	١١٦.٩٠٢.٢٧٦
ارتباطات القروض و التسهيلات	٥٠.٤٤٤.٣٩٥	٦٩٨.٦١٨	٥.٢٤٣.٨٦٤	٥٦.٣٨٦.٨٧٧
الاجمالى	٣٨٩.٨١٩.١٩١	٥٣٥.٠٥٣.٣٤٥	١.٧٨٠.٠٧٠.٣٢٨	٢.٧٠٤.٩٤٢.٨٦٤

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	٢.٤٥٨.٣٧٦.٦٧٩	٢.٦٤٨.٠٥٩.٧٤٢	(١٨٩.٦٨٣.٠٦٣)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	١.٠١.٨٤١.٩٢٠	٤٦٤.٦٣٢.٣٨١	(٣٦٢.٧٩٠.٤٦١)
	٢.٥٦٠.٢١٨.٥٩٩	٣.١١٢.٦٩٢.١٢٣	(٥٥٢.٤٧٣.٥٢٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنه 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 الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
بالجنه 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)

٣-٥-أ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر السنة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	-	(٤٧٤ ٠١٨)	(١٤ ٦٣٨ ٣٠٧)	٢٥ ٠٣٨ ٨٥٥
قروض وتسهيلات - البنوك	(٩)	٥ ٥٥٩ ١٣٢	٣ ٤٨٨ ٠٠٠	-	-	(١١٥ ٩٧٣)	-	٨ ٩٣١ ١٥٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(١٠)	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠	٢٢٥ ١٥٨ ٠٣٠	٤٥ ٠٩٤ ٧٠١	(٣٩١ ٦٩٠ ٠٤٤)	(١١ ٢١٦ ٥٨٦)	-	٢ ٢٠٩ ٤٣٣ ٦٦١
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(١٠)	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦	١٦٨ ٣٩٥ ٨٩٨	٦٦ ٠٢١ ٣٨٦	(١٩٦ ٢٢٠ ٥٣٢)	-	-	٢٤٨ ٩٤٣ ٠١٨
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)		٢ ٥٩٨ ٥٤٤ ١٣٨	٣٩٧ ٠٤١ ٩٢٨	١١١ ١١٦ ٠٨٧	(٥٨٧ ٩١٠ ٥٧٦)	(١١ ٨٠٦ ٥٧٧)	(١٤ ٦٣٨ ٣٠٧)	٢ ٤٩٢ ٣٤٦ ٦٩٣

البيان	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر السنة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	٦٧١ ١١١	-	-	(٢ ٤٥٨ ٤٦٩)	-	٣٩ ٣٠٧ ٠١٨
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	٦٧١ ١١١	-	-	(٢ ٤٥٨ ٤٦٩)	-	٣٩ ٣٠٧ ٠١٨

البيان	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر السنة
الالتزامات العرضية	٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٢٨ ١٦٧ ٩٢٥	-	(١٣١ ٧٦٥)	(٢٦٤ ٥٠٢)	-	١١٦ ٩٠٢ ٢٧٦
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	١٨ ٧٥٧ ٣٤٣	-	-	-	-	٥٦ ٣٨٦ ٨٧٧
اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)	١٢٦ ٧٦٠ ١٥٢	٤٦ ٩٢٥ ٢٦٨	-	(١٣١ ٧٦٥)	(٢٦٤ ٥٠٢)	-	١٧٣ ٢٨٩ ١٥٣

اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)	٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦	٤٤٤ ٦٣٨ ٣٠٧	١١١ ١١٦ ٠٨٧	(٥٨٨ ٠٤٢ ٣٤١)	(١٤ ٥٢٩ ٥٤٨)	(١٤ ٦٣٨ ٣٠٧)	٢ ٧٠٤ ٩٤٢ ٨٦٤
--	---------------	-------------	-------------	---------------	--------------	--------------	---------------

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

- ٢٦,٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٣,٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٩ مليار جم بنسبة ٤,١٪ من اجمالي محفظة القروض والتسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنبه وضمانات بمبلغ ١,٨ مليار جم بنسبة ٦٠,٧٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة.

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	بالجنيه المصري
٤٤ ٦٥٢ ٨٧٩ ٩٨٣	٦٥ ٣٦٣ ١٥٤ ٢٩٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧ ٧٤٧ ٢٢٧ ٣١٤	١ ٠١٣ ٩٦٩ ٦٣٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢ ٥٥٨ ٥٢٣ ٩٩٠	٣ ٤٢٦ ٠٢٥ ٧٤٣	متأخرات محل اضمحلال
<u>٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧</u>	<u>٦٩ ٨٠٣ ١٤٩ ٦٧٧</u>	الإجمالي
		(يخصم):
(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(١٤ ١١٦ ٧٩٧)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٧)	(٢ ٤٥٨ ٣٧٦ ٦٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٩ ٩٤٢ ٦٣١)	عوائد مجنبه
<u>٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٥</u>	<u>٦٧ ٣٢٠ ٧١٣ ٥٧٠</u>	الصافي

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم	أفراد	مؤسسات									
بالجنه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الافراد	اوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الإجمالي
١- جيدة	٧٨ ٥٢٢ ١٧٦	٦٥٠ ١٧٩ ٧٣٢	١١ ٥١١ ٤٣٧ ٣٢٣	٢٦٧ ٤٧٥ ١٣٩	١٢ ٥٠٧ ٦١٤ ٣٧٠	١ ٣٧٥ ٩١٣ ٨٤٩	٩ ٤٠٢ ٨٤٧ ٨٥٤	١٠ ٩٠٣ ٢٨٨ ٣٣٢	٢٦ ٧٩١ ٥٣٠ ٦٧٢	٤٨ ٤٧٣ ٥٨٠ ٧٠٧	٦٠ ٩٨١ ١٩٥ ٠٧٧
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-	-	٨٧١ ٧٧٢ ٢٩٦	٣ ٠٩٨ ٩٧٦ ١٨٥	٣ ٩٧٠ ٧٤٨ ٤٨١	٣ ٩٧٠ ٧٤٨ ٤٨١
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١ ٢١٠ ٧٣٧	٤١١ ٢١٠ ٧٣٧	٤١١ ٢١٠ ٧٣٧
الإجمالي	٧٨ ٥٢٢ ١٧٦	٦٥٠ ١٧٩ ٧٣٢	١١ ٥١١ ٤٣٧ ٣٢٣	٢٦٧ ٤٧٥ ١٣٩	١٢ ٥٠٧ ٦١٤ ٣٧٠	١ ٣٧٥ ٩١٣ ٨٤٩	٩ ٤٠٢ ٨٤٧ ٨٥٤	١١ ٧٧٥ ٠٦٠ ٦٢٨	٣٠ ٣٠١ ٧١٧ ٥٩٤	٥٢ ٨٥٥ ٥٣٩ ٩٢٥	٦٥ ٣٦٣ ١٥٤ ٢٩٥

٢٢,٦٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد	مؤسسات									
بالجنه المصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	اوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	إجمالي المؤسسات	الإجمالي
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

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

٢-٦-٢ 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 ٢٠٢٥

التقييم					أفراد					مؤسسات				
بالجنه المصري					حسابات					حسابات				
جارية مدينة					بطاقات ائتمان					قروض مشتركة				
جارية مدينة					قروض عقارية					قروض مباشرة				
إجمالي الأفراد					إجمالي المؤسسات					إجمالي				
متأخرات من ١ يوم إلي ٣٠ يوم					٣٨٥ ٥٤٧ ٢٦٥					٣٧٤ ٨٢٢ ٨٨٩				
٢٩ ٥٠٠ ٢٥٩					٧٨ ٥١٠ ٦٥٢					٣٧٤ ٨٢٢ ٨٨٩				
متأخرات من ٣١ يوم إلي ٦٠ يوم					٣٨٥ ٥٤٧ ٢٦٥					٣٧٤ ٨٢٢ ٨٨٩				
٢٩ ٥٠٠ ٢٥٩					٧٨ ٥١٠ ٦٥٢					٣٧٤ ٨٢٢ ٨٨٩				
الإجمالي					٤٩٣ ٥٥٨ ١٧٦					٤٩٣ ٥٥٨ ١٧٦				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم					أفراد					مؤسسات				
بالجنه المصري					حسابات					حسابات				
جارية مدينة					بطاقات ائتمان					قروض مشتركة				
جارية مدينة					قروض عقارية					قروض مباشرة				
إجمالي الأفراد					إجمالي المؤسسات					إجمالي				
متأخرات من ١ يوم إلي ٣٠ يوم					٣١ ٧٦١ ٩٥٧					٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦				
٢٨ ٢٢٥ ٨٣٩					٨ ٦٣٧ ٠٣٢					٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦				
متأخرات من ٣١ يوم إلي ٦٠ يوم					٣١ ٧٦١ ٩٥٧					٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦				
٢٨ ٢٢٥ ٨٣٩					٨ ٦٣٧ ٠٣٢					٧ ٦٧٨ ٦٠٢ ٤٨٦				
الإجمالي					٦٨ ٦٢٤ ٨٢٨					٦٨ ٦٢٤ ٨٢٨				

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

أ-٣ قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة بعد الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣ ٢٨٦ ٠٧٧ ٧٩٤ 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 ٢٠٢٥

التقييم	أفراد	مؤسسات								
		حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	صافي القروض والتسهيلات	إجمالي المؤسسات	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
بالجنيه المصري										
ديون غير منتظمة	٥٢ ٠٢٣ ٣٦١	٤٨٠ ٣٤٣ ٧٥٥	٤ ٠٣٥ ١١٣	٥٣٦ ٤٠٢ ٢٢٩	—	٢ ٨٨٩ ٦٢٣ ٥١٤	٣ ٤٢٦ ٠٢٥ ٧٤٣	—	—	—
القيمة العادلة للضمانات	—	—	—	—	—	١٣٩ ٩٤٧ ٩٤٩	١٣٩ ٩٤٧ ٩٤٩	—	—	—

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد	مؤسسات								
		حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	صافي القروض والتسهيلات	إجمالي المؤسسات	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية
بالجنيه المصري										
ديون غير منتظمة	٣٤ ٣٢٦ ٠٩٠	٣٥٠ ٠٦٥ ٦٥٢	٩ ٠٥٢ ٢٠٨	٣٩٣ ٤٤٣ ٩٥٠	—	٢ ١٦٥ ٠٨٠ ٠٤٠	٢ ٥٥٨ ٥٢٣ ٩٩٠	—	—	—
القيمة العادلة للضمانات	—	—	—	—	—	١٢٦ ٤٣٢ ٦٦٤	١٢٦ ٤٣٢ ٦٦٤	—	—	—

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 الائتماني

بالجنيه المصري	أذون خزانة	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	الإجمالي
تصنيف CAA ^١	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١	-	٧ ٩٨٦ ٤٠١ ٥٨٤	٤٣ ٦٩٣ ٢٨٨ ٠٩٥
الإجمالي	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١	-	٧ ٩٨٦ ٤٠١ ٥٨٤	٤٣ ٦٩٣ ٢٨٨ ٠٩٥

٨-أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركيز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية.

بالجنيه المصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا والقناة	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإجمالي
أذون الخزائنة	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١	—	—	٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦ ٥١١
قروض وتسهيلات للعملاء:				
قروض البنوك	١ ٦٢٠ ٨٢٠ ٨٠٠	—	—	١ ٦٢٠ ٨٢٠ ٨٠٠
قروض لأفراد:				
حسابات جارية مدينة	٥ ٤٤٧ ٩٨٠	٧٢ ٢١٠ ٤٥١	٨٦٣ ٧٤٥	٧٨ ٥٢٢ ١٧٦
قروض شخصية	٨ ٤٢٤ ٦٥٣ ٦٧٢	٢ ٦٦٩ ٧٤٦ ٥٣٠	١ ٢٨٢ ٩٢٨ ١٤١	١٢ ٣٧٧ ٣٢٨ ٣٤٣
قروض عقارية	٢٧٢ ٤٣٦ ٤٨٦	٧٧ ٥٨٤ ٤١٨	—	٣٥٠ ٠٢٠ ٩٠٤
بطاقات ائتمان	٥٨٥ ٥٦٠ ٧٦٠	٨١ ٨٤٩ ٦٥٢	٦٤ ٢٩٢ ٩٤٠	٧٣١ ٧٠٣ ٣٥٢
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٧ ٨٢٥ ٥٦١ ٧١٥	١ ٤٩٤ ٥٣٧ ٠٥٢	٨٢ ٧٤٩ ٠٨٧	٩ ٤٠٢ ٨٤٧ ٨٥٤
قروض مشتركة	١١ ٥٠٩ ٦٦٠ ٥٨٨	٢٦٥ ٤٠٠ ٠٤٠	—	١١ ٧٧٥ ٠٦٠ ٦٢٨
قروض أخرى	٢٧ ١٥٢ ٩٦٢ ١٨٢	٥ ١٩٠ ١٥٨ ٤٠٥	١ ٣٦٨ ٦٣١ ٩٨٤	٣٣ ٧١١ ٧٥٢ ٥٧١
أوراق تجارية مخصومة	٢٢١ ٠٣٣ ٠٧٢	١ ١٥٤ ٨٨٠ ٧٧٧	—	١ ٣٧٥ ٩١٣ ٨٤٩
استثمارات مالية				
— أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢ ١٧١ ٥٧٨ ١٤٨	—	—	١٢ ١٧١ ٥٧٨ ١٤٨
الإجمالي في نهاية السنة المالية	١٠٥ ٤٩٦ ٦٠١ ٩١٤	١١ ٠٠٦ ٣٦٧ ٣٢٥	٢ ٧٩٩ ٤٦٥ ٨٩٧	١١٩ ٣٠٢ ٤٣٥ ١٣٦

٩-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه مصري	نشاط الزراعة	نشاط الصناعة	نشاط التجارة	نشاط الخدمات	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة	-	-	-	-	٣٥ ٨٣٩ ٤١١			٣٥ ٨٣٩ ٤١١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	١ ٦٢٠ ٨٢١			١ ٦٢٠ ٨٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٠٣ ٤٧٠	١٣ ٠٢٨ ٥٧٦	٦ ٦٣٢ ٤٩٥	٢٦ ٨٤١ ٥٧٧	٧ ٩٥٩ ١٧٦	١ ٤٠٠ ٢٨١	١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	٦٩ ٨٠٣ ١٥٠
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٥٥ ٣٩٧	-	٥٥ ٣٩٧
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٧ ٩٨٦ ٤٠١	٤ ١٨٥ ١٧٧		١٢ ١٧١ ٥٧٨
الإجمالي في نهاية السنة المالية	٤٠٣ ٤٧٠	١٣ ٠٢٨ ٥٧٦	٦ ٦٣٢ ٤٩٥	٢٦ ٨٤١ ٥٧٧	٥٣ ٤٠٥ ٨٠٩	٥ ٦٤٠ ٨٥٥	١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	١١٩ ٤٩٠ ٣٥٧

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 فتتأثر 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 لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

تُعطي 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 ٢٠٢٥.

القيمة "جنية مصري"

أدنى	أعلى	متوسط	
٥٤ ٩٦٩	٢ ٦٤٥ ٤٩٥	٩٢٤ ٩٨٢	خطر سعر الصرف
١٧٢ ٥٠٢ ١٠٠	٢١٦ ٧٢٧ ٨٠٥	١٨٧ ٧١٧ ٤٨٤	خطر سعر الفائدة
-	-	-	مخاطر حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بالآلف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧ ٦٦٨ ٧٥٥	١٢٢ ٠٤٢	٤٠ ٦٠٩	١١ ٣٩٢	١١ ٠١١	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩
أرصدة لدى البنوك	٢٠ ٠٤٥ ٧١٤	١٧ ٨٥٢ ٤٧٥	٣٠٣ ٧٨٩	١٥٠ ٤٢٨	٩٠ ٠٥٦	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢
أذون الخزانة	٢٨ ١٤٧ ٧٥١	٣ ٧٠٨ ٤٩٨	١١٠ ٥٢٦	-	-	٣١ ٩٦٦ ٧٧٥
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١ ٦١١ ٨٩٠	-	-	-	١ ٦١١ ٨٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٠ ٥٨٤ ٤٥٢	٦ ١٣٧ ٣١٦	٥٩٨ ٣٢١	٣٨٦	٢٣٩	٦٧ ٣٢٠ ٧١٤
مشتقات مالية	٥٥ ٣٩٧	-	-	-	-	٥٥ ٣٩٧
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١ ٦٢٨ ٠٦٦	٦٣٤ ٩٨٠	-	-	-	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦
أصول غير ملموسة	٣٠٥ ١٥٦	-	-	-	-	٣٠٥ ١٥٦
أصول أخرى	٢ ٣٠٨ ٥٢٤	١٥٨ ٤٨٠	٤٥٧	١٣٤	٢٤	٢ ٤٦٧ ٦١٩
أصول ضريبية مؤجلة	١٣٣ ٦٢٣	-	-	-	-	١٣٣ ٦٢٣
أصول ثابتة	١ ٥٤٨ ٦١٦	-	-	-	-	١ ٥٤٨ ٦١٦
إجمالي الأصول المالية	١٤٢ ٤٢٦ ٠٥٤	٣٠ ٢٢٥ ٦٨١	١ ٠٥٣ ٧٠٢	١٦٢ ٣٤٠	١٠١ ٣٣٠	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٥ ٧٩٠	٢٥٠ ٥٤٧	١٥ ٥٤٧	-	١٠٨ ٩٥٩	٤٦٠ ٨٤٣
ودائع للعملاء	١١٩ ٥٦٠ ١٠٧	٢٩ ٧٢٤ ٦٩٠	٩٩٨ ٠٩٧	١٦١ ١٣٦	٤٥ ٥٢٦	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦
مشتقات مالية	٤٤ ٣١٣	-	-	-	-	٤٤ ٣١٣
التزامات أخرى	٣ ٦٢٦ ٥٦٧	١٢٨ ٢٠٤	٢ ٨٠٨	١	-	٣ ٧٥٧ ٥٨٠
مخصصات أخرى	١٩٨ ٤٣٢	٣٩ ٧٧٢	١٣ ٤١٨	-	-	٢٥١ ٦٢٢
إجمالي حقوق المساهمين	١٨ ٨٧٧ ٨٣٨	٨٧ ٣٥٥	-	-	-	١٨ ٩٦٥ ١٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٤٢ ٣٩٣ ٠٤٧	٣٠ ٢٣٠ ٥٦٨	١٠ ٢٩ ٨٧٠	١٦١ ١٣٧	١٥٤ ٤٨٥	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧
صافي المركز المالي	٣٣ ٠٠٧	(٤ ٨٨٧)	٢٣ ٨٣٢	١ ٢٠٣	(٥٣ ١٥٥)	-
مشتريات	-	-	-	-	٤٩ ٩٠٣	٤٩ ٩٠٣
مبيعات	٢٢ ٣٨٣	٣ ٦٥٥	٢٣ ٨٦٥	-	-	٤٩ ٩٠٣
صافي المركز المالي	١٠ ٦٢٤	(٨ ٥٤٢)	(٣٣)	١ ٢٠٣	(٣ ٢٥٢)	-
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣ ٨١٣ ٧٩٣	-	-	-	-	٣ ٨١٣ ٧٩٣
اعتمادات مستندية	٩ ١٢٥	١ ٠١٨ ١٧٢	٢٣٤ ٩٣٥	٩ ٦٢١	١٠ ٩٧٩	١ ٢٨٢ ٨٣٢
خطابات ضمان	١٧ ٦١٢ ٦٦٩	١ ٠٥١ ٨٩٩	١٨٣ ٨٠٤	-	١ ١٤٦ ١٣٣	١٩ ٩٩٤ ٥٠٥
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	٦٩٦ ٥٣٥	١ ٨٨٠ ٤٩٦	١٠ ٣٢٧ ١٥١	-	٧ ١٥٠	١٢ ٩١١ ٣٣٢
التزامات مالية أخرى	٣٨٤ ٨١١	-	-	-	-	٣٨٤ ٨١١
الإجمالي	٢٢ ٥١٦ ٩٣٣	٣ ٩٥٠ ٥٦٧	١٠ ٧٤٥ ٨٩٠	٩ ٦٢١	١ ١٦٤ ٢٦٢	٣٨ ٣٨٧ ٢٧٣

ب-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات 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 متوقعة،

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

بالآلاف جنيه مصري	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أصول / التزامات مالية بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩
أرصدة لدى البنوك	٨ ٦٢٣ ٢٤٧	٩ ٩٠٣ ٥٢٧	٢ ٥٥٧ ١٤٠	٣١٦ ٥٩٣	١٧ ٠٤١ ٩٥٥	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢
أذون الخزانة	١ ٣٠٩ ١٢٠	٣ ٠٩٢ ٠٠٦	٢٧ ٥٦٥ ٦٤٩	-	-	-	٣١ ٩٦٦ ٧٧٥
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١ ٦١١ ٨٩٠	-	-	-	١ ٦١١ ٨٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٩٩٣ ٧٢١	٦ ٦٨٥ ٤٣٩	١١ ٤٤٧ ٢٤٦	٢١ ٦٨٩ ٥٧٩	١٧ ٥٠٤ ٧٢٨	٦٧ ٣٢٠ ٧١٣	٦٧ ٣٢٠ ٧١٣
مشتقات مالية	٥٥ ٣٩٧	-	-	-	-	-	٥٥ ٣٩٧
استثمارات مالية							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢٧ ١٩٧	-	١ ٧٠٦ ٧٢٦	١٠ ٢٣٧ ٦٥٦	٩١ ٤٦٨	١٢ ٢٦٣ ٠٤٧	١٢ ٢٦٣ ٠٤٧
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	٣٠٥ ١٥٦	٣٠٥ ١٥٦
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢ ٤٦٧ ٦١٩	٢ ٤٦٧ ٦١٩
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١٣٣ ٦٢٣	١٣٣ ٦٢٣
أصول ثابتة	-	-	-	-	-	١ ٥٤٨ ٦١٦	١ ٥٤٨ ٦١٦
إجمالي الأصول المالية	٢٠ ٢٠٨ ٦٨٢	١٩ ٦٨٠ ٩٧٢	٤٤ ٨٨٨ ٦٥١	٣٢ ٢٤٣ ٨٢٨	٥٦ ٩٤٦ ٩٧٤	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٤٦٠ ٨٤٣	٤٦٠ ٨٤٣
ودائع للعملاء	٣٧ ١٩٢ ٦٠٤	٩ ٥٤٨ ٤٨٧	٧٠ ١٨٦ ٦٤٥	٣٣ ٥٦١ ٨٢٠	-	-	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦
مشتقات مالية	٤٤ ٣١٣	-	-	-	-	-	٤٤ ٣١٣
حقوق مساهمين	-	-	-	-	-	١٨ ٩٦٥ ١٩٣	١٨ ٩٦٥ ١٩٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤ ٠٠٩ ٢٠٢	٤ ٠٠٩ ٢٠٢
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧ ٢٣٦ ٩١٧	٩ ٥٤٨ ٤٨٧	٧٠ ١٨٦ ٦٤٥	٣٣ ٥٦١ ٨٢٠	٢٣ ٤٣٥ ٢٣٨	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٧
فجوة إعادة تسعير سعر العائد	(١٧ ٠٢٨ ٢٣٥)	١٠ ١٣٢ ٤٨٥	(٢٥ ٢٩٧ ٩٩٤)	(١ ٣١٧ ٩٩٢)	٣٣ ٥١١ ٧٣٦	-	-

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 بالتزامات 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 تسهيلها 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 للتزامات 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 والأجل.
- **القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**
- **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: -
- بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
١ ٠٦٧ ٦١٥	١ ٠٦٧ ٦١٥	١ ٦٢٠ ٨٢١	١ ٦٢٠ ٨٢١	قروض تسهيلات للبنوك
				قروض تسهيلات للعملاء
١١ ١٨٧ ٤٠٩	١١ ١٨٧ ٤٠٩	١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	- أفراد
٤٣ ٧٧١ ٢٢٢	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢	٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥	٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥	- مؤسسات
				الالتزامات المالية
٦٦٧ ٨٩٩	٦٦٧ ٨٩٩	٤٦٠ ٨٤٣	٤٦٠ ٨٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
٢٣ ٠٣٦ ٠٥١	٢٣ ٠٣٦ ٠٥١	٢٩ ٤٩١ ٨٤٥	٢٩ ٤٩١ ٨٤٥	- أفراد
٩٣ ٤٦٨ ٤١٧	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧	١٢٠ ٩٩٧ ٧١١	١٢٠ ٩٩٧ ٧١١	- مؤسسات

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) يومية بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها 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 حددها الأدنى ١٢,٥٠٪ بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه 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 الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥٪ من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الأولى فيما لايزيد عن ١,٢٥ ٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل راس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات 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 ٢٠٢٥.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالآلاف جنيه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات
٦٠٦٣٧٥٠	٦٠٦٣٧٥٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١٤٦٤١٢٥	١٤٦٤١٢٥	الاحتياطيات *
٥١٤٨٢١٠	٥١٤٨٢١٠	الأرباح المحتجزة *
١٨٢١٢٩	٥١٩٨٩١	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الاساسى الإضافى Additional Going Concern
-	٥٧٢٥٩٢٦	صافى أرباح السنة
		الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
(١٢٠٥٦١)	(٣٠٥١٥٦)	١٠٠ % من صافى الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٦١٨٩٩)	(١٨٥٤٠١)	الأصول الضريبية المؤجلة
١٢٥٧٥٧٥٤	١٨٤٣١٣٤٥	إجمالى الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
٣٢٥٢٩٣	٣٨٩٨١٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعيارى.
٣٢٥٢٩٣	٣٨٩٨١٩	إجمالى الشريحة الثانية
١٢٩٠١٠٤٧	١٨٨٢١١٦٤	اجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٦٨٥٤٣٥٢٠	٨٨٧٠٣٦٥٣	اجمالى مخاطر الائتمان
٣٤٥٥٠٦٣	٥٣٤٠١٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧١٩٩٨٥٨٣	٩٤٠٤٣٧٩٩	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٧,٩٢	%٢٠,٠١	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، و الذى تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التى عقدت بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ ، و نستعرض فيما يلى البنود التى تم تعديلها :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بعد توزيع الأرباح	قبل توزيع الأرباح	
٦٠٦٣٧٥٠	٥٥١٢٥٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١٤٦٤١٢٥	١٠٣٥٠١٠	الاحتياطيات *
٥١٤٨٢١٠	٢٣٨٣٩٧٥	الأرباح المحتجزة *
-	٤٢٧١٦١٢	صافى الأرباح

الرافعة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالآلاف جنيه مصري
١٢ ٥٧٥ ٧٥٤	١٨ ٤٣١ ٣٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		أولاً
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		ثانياً
		١
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٨ ٠٧٣ ٠٢٠	٣٧ ٨٢٤ ٣١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٢ ٨١٨ ٦٤٩	٢٠ ١١٧ ٨١٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٧ ٣٧٨ ٩٥٥	٣١ ٩٩٨ ٥٨١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٤ ٦٧٢)	(٣١ ٨٠٦)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٩ ٨١٨ ٥٥١	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤ ٩٥٨ ٦٣٢	٦٩ ٨٠٣ ١٥٠	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١ ٥٦١ ٤٨٣	١ ٥٤٨ ٦١٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٢ ٢٧٠ ٧٦١	٢ ٩٥٨ ١٧٦	الأصول الأخرى
(٢ ٧٢٣ ٥٦٦)	(٢ ٨٠٥ ٦٨٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٣٤ ١٢١ ٨١٣	١٧٣ ٦٧٦ ٢١٤	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		٢
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٧٩ ٠٠٢	١١٥ ٧٩٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
١٢ ٧٧٦	٣ ٥١٤	اعتمادات مستنديه - تصدير
٧ ٨٠١ ٧٠٢	٩ ٩٩٧ ٢٥٢	خطابات ضمان
٦ ٣٦٥ ٨١٠	٦ ٤٥٥ ٦٦٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٠٦ ٥٢٤	١٩٩ ٥٨٤	كمبيالات مقبولة
١٩٥ ٧٣٣	٤٨٦ ٧٢٩	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٦٥٤ ٦٥٢	٣٨٤ ٨١١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢ ٥٤١ ٧٠١	٥ ٠٠١ ٨٥٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٧ ٨٥٧ ٩٠١	٢٢ ٦٤٥ ١٩٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٥١ ٩٧٩ ٧١٤	١٩٦ ٣٢١ ٤١٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%٨,٢٧	%٩,٣٩	نسبة الرافعة المالية

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 موثوقة 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 في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فأن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي 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- التحليل القطاعي للأنشطة				
القيمة جنية مصرية	المؤسسات والمؤسسات مالية	أفراد	الخزائنة و أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي				
صافى إيرادات النشاط القطاعي *	٤ ٨٨٠ ٤٥٥ ٧٦٣	٣ ٣٢٠ ٤٣٥ ٣١١	٣ ٨٤١ ٦١٦ ٥٠٤	١٢ ٠٤٢ ٥٠٧ ٥٧٨
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٣١٠ ٠١٢ ٨١٤)	(١ ٤٦٦ ١٦٠ ٥١٣)	(٨٩٤ ١٧٣ ٩٨٦)	(٣ ٦٧٠ ٣٤٧ ٣١٣)
ارباح السنة قبل الضرائب	٣ ٥٧٠ ٤٤٢ ٩٤٩	١ ٨٥٤ ٢٧٤ ٧٩٨	٢ ٩٤٧ ٤٤٢ ٥١٨	٨ ٣٧٢ ١٦٠ ٢٦٥
الضريبة	(١ ١٢٧ ٦٧٠ ٥٨٧)	(٥٨٨ ٤١١ ٧٢٦)	(٩٣٠ ١٥٢ ١٠٥)	(٢ ٦٤٦ ٢٣٤ ٤١٨)
ارباح السنة بعد الضرائب	٢ ٤٤٢ ٧٧٢ ٣٦٢	١ ٢٦٥ ٨٦٣ ٠٧٢	٢ ٠١٧ ٢٩٠ ٤١٣	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي				
إجمالي الأصول	٦٢ ٢٣٩ ٥٦١ ١٨٤	١٥ ٧٣٦ ٥٥٢ ١٦٤	٩٥ ٩٩٢ ٩٩٣ ٥٨٧	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٦ ٩٣٥
إجمالي الالتزامات	٧٨ ٧٧٠ ٧٥٠ ٧٠٨	٧٥ ٦٣٨ ١٦٧ ٤٦٣	٥٩٤ ٩٩٥ ٧٥٥	١٥٥ ٠٠٣ ٩١٣ ٩٢٦
بنود أخرى للنشاط القطاعي				
إهلاكات و استهلاك	(١٤٢ ٧٩٤ ٠٣٤)	(٢١٤ ٤٠٥ ٨١٢)	(٢٧ ١٤٠ ٦٨٨)	(٣٨٤ ٣٤٠ ٥٣٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٧٢ ٠٨٣ ٢٩٩)	(١٦٨ ٣٩٥ ٨٩٨)	١٠ ٤٧٩ ١٩٧	(٤٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)

* يمثل صافى الدخل من المعائد و كذلك صافى الإيرادات من الاعباء و المعولات بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

القيمة جنية مصرية	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
صافى إيرادات القطاعات الجغرافية *	١٠ ٨٦٨ ١٩٤ ٣٠٦	١ ٠٤٠ ٥٣٢ ٦٤٤	١٣٣ ٧٨٠ ٦٢٨	١٢ ٠٤٢ ٥٠٧ ٥٧٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣ ٤٣١ ٦٢٦ ٣٤٦)	(١٩٣ ٥٧٧ ٧٩٦)	(٤٥ ١٤٣ ١٧١)	(٣ ٦٧٠ ٣٤٧ ٣١٣)
ارباح السنة قبل الضرائب	٧ ٤٣٦ ٥٦٧ ٩٦٠	٨٤٦ ٩٥٤ ٨٤٨	٨٨ ٦٣٧ ٤٥٧	٨ ٣٧٢ ١٦٠ ٢٦٥
الضريبة	(٢ ٤٣٤ ٤٣٧ ٩٨١)	(١٩١ ٧٧٧ ٦٥٧)	(٢٠ ٠١٨ ٧٨٠)	(٢ ٦٤٦ ٢٣٤ ٤١٨)
ارباح السنة بعد الضرائب	٥ ٠٠٢ ١٢٩ ٩٧٩	٦٥٥ ١٧٧ ١٩١	٦٨ ٦١٨ ٦٧٧	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	١٥٩ ٩٨٣ ٢٥٣ ٤٩٠	١٣ ١٤٧ ٠٦٩ ٨٤١	٨٣٨ ٧٨٣ ٦٠٤	١٧٣ ٩٦٩ ١٠٦ ٩٣٥
إجمالي الأصول	١٤٢ ٦٣١ ١٤٨ ٨١٩	١١ ٣١٨ ٥٧٥ ٢٤٠	١ ٠٥٤ ١٨٩ ٨٦٧	١٥٥ ٠٠٣ ٩١٣ ٩٢٦
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات و استهلاك	(٣٦٨ ٥٨٢ ١٩٠)	(١٢ ١٤٤ ٧٣٢)	(٣ ٦١٣ ٦١٢)	(٣٨٤ ٣٤٠ ٥٣٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٠١ ٣٧٤ ٠٢٠)	(٢٦ ٩٥١ ٤٨٠)	(١ ٦٧٤ ٥٠٠)	(٤٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)

* يمثل صافى الدخل من المعائد و كذلك صافى الإيرادات من الاعباء و المعولات بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٨١١ ٨٥٣ ٣٢٣	نقدية بالصندوق
١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠	١٧ ٠٤١ ٩٥٦ ٠٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١٧ ٨٥٣ ٨٠٩ ٣٨٦	

٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		<u>البنك المركزي</u>
١٠٢ ٠٨٢ ٢٧٦	٦٤ ٢٣٨ ٠٢٥	حسابات جارية
١٢ ٣٣٤ ٩٢٤ ١٦٥	١٩ ٢٥٣ ٧٢١ ٧٣٠	ودائع لأجل
-	٦٥٢ ٥٤٩ ٠٠٠	أرصدة أخرى *
١٢ ٤٣٧ ٠٠٦ ٤٤١	١٩ ٩٧٠ ٥٠٨ ٧٥٥	

* بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٥ ورد الى مصرفنا مخاطبة بقرار من البنك المركزي المصري بشأن عدم التزام البنك بتحقيق نسبة ٢٥% من محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وفقا للمركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتوجيه نسبة ١٠% لتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة ، وبناء عليه فقد قرر مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ بتطبيق احكام المادة (ز) من المادة (١٤٤) من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي بالزام البنك بإيداع مبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصري لدى البنك المركزي المصري بدون عائد تمثل قيمة العجز لدى البنك وفقا لأعلى نسبة محققة من النسبة المشار اليها اعلاه على ان يتم مراجعة النسبة المحققة بمعرفة البنك كل ثلاثة اشهر اعتبارا من نهاية يونيو ٢٠٢٥، وذلك لرد ما يتم تحقيقه من تلك النسبة ، وذلك لعرض هذا القرار على مجلس ادارة البنك ونتيجة لتحقيق نتائج ايجابية في محفظة التسهيلات المشار اليها فقد قام البنك المركزي المصري برد مبلغ حوالى ١٣٦ مليون جنية من المبلغ السابق تجنيبة

بنوك محلية

١٢٧ ٨٨٧ ٤٣٨	١٧٣ ٢٠٤ ٢٢١	حسابات جارية
١ ٣٧٢ ٦٤٧ ٦٠٠	٩ ٧٩٠ ٤٧٤ ٨٠٠	ودائع لأجل
١ ٥٠٠ ٥٣٥ ٠٣٨	٩ ٩٦٣ ٦٧٩ ٠٢١	

بنوك خارجية

٢١٩ ٩٧٧ ٩٢٨	٩٣ ٦٧٢ ٩٩٦	حسابات جارية
١٠ ٠٣٠ ٥٢٠ ٧٢٠	٨ ٤٣٩ ٦٤٠ ١١٨	ودائع لأجل
١٠ ٢٥٠ ٤٩٨ ٦٤٨	٨ ٥٣٣ ٣١٣ ١١٤	

أجمالى ارصدة لدى البنوك

٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧	٣٨ ٤٦٧ ٥٠٠ ٨٩٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٢٥ ٠٣٨ ٨٥٥)	
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢ ٠٣٥	صافى ارصدة لدى البنوك

٤٤٩ ٩٤٧ ٦٤٢	٩٨٣ ٦٦٤ ٢٤٢	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٧٣٨ ٠٩٢ ٤٨٥	٣٧ ٤٨٣ ٨٣٦ ٦٤٨	أرصدة ذات عائد
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٢٥ ٠٣٨ ٨٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢ ٠٣٥	

٨- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
-	١ ٠٣٦ ٢٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤ ٨٥٧ ٦٧٥ ٠٠٠	٧ ٢٤٤ ٩٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٢٥ ١٦٩ ٨٨٩ ٢٠٠	٢٧ ٤٥٧ ٥١٧ ٤٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٣٠ ٠٢٧ ٥٦٤ ٢٠٠	٣٥ ٧٣٨ ٦٩٢ ٤٠٠	

(يخصم):

(٢ ٦٢١ ٥٨٩ ٠٣٨)	(٣ ٨٤٠ ٨٣٠ ٥٦٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٤ ٦٧١ ٦٦٨)	(٣١ ٨٠٥ ٨٨٩)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
(٢٧ ٠١٩ ٤٨٠)	١٠٠ ٧١٨ ٧٢٧	صافى التغير في القيمة العادلة
٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤	٣١ ٩٦٦ ٧٧٤ ٦٧٢	الصافى بعد التغير فى القيمة العادلة

* عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣١ ٨٠٥ ٨٨٩	مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣١ ٨٠٥ ٨٨٩	

٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
١٠٦٧٦١٤٨٠٠	١٦٢٠٨٢٠٨٠٠	قروض للبنوك
١٠٦٧٦١٤٨٠٠	١٦٢٠٨٢٠٨٠٠	
(٥٥٥٩١٣٢)	(٨٩٣١١٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦٢٠٥٥٦٦٨	١٦١١٨٨٩٦٤١	

١٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٩٠٠٠٠٠٠	١٣٧٥٩١٣٨٤٩	أوراق تجارية مضمونة
٥٤٩٤٩٦٣١٢٨٧	٦٨٤٢٧٢٣٥٨٢٨	قروض للعملاء
٥٤٩٥٨٦٣١٢٨٧	٦٩٨٠٣١٤٩٦٧٧	
		(يخصم):
(٦٤٧٨١٧٥)	(١٤١١٦٧٩٧)	إيراد مقدم
(٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦)	(٢٤٥٨٣٧٦٦٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٧٤٨٣٦٠)	(٩٩٤٢٦٣١)	العوائد المجنية
(٢٦١٣٠٦٠٣٦١)	(٢٤٨٢٤٣٦١٠٧)	
٥٢٣٤٥٥٧٠٩٢٦	٦٧٣٢٠٧١٣٥٧٠	

١٠-١ قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		أفراد
١٧٣٧١٧٦٠	٧٨٥٢٢١٧٦	حسابات جارية مدينة
١٠٣٩٧٧٦٠٨٨٠	١٢٣٧٧٣٢٨٣٤٣	قروض شخصية
٢٢٢٢٢٩٣٨٢	٣٥٠٠٢٠٩٠٤	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٥٠٠٤٧٠٥٩	٧٣١٧٠٣٣٥٢	بطاقات ائتمان
١١١٨٧٤٠٩٠٨١	١٣٥٣٧٥٧٤٧٧٥	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة
٨٨١٥٨١٠٥١٤	٩٤٠٢٨٤٧٨٥٤	حسابات جارية مدينة
٦٤٠١٦٣١٤٨٦	١١٧٧٥٠٦٠٦٢٨	قروض مشتركة
٢٨٥٤٤٧٨٠٢٠٦	٣٣٧١١٧٥٢٥٧١	قروض مباشرة
٩٠٠٠٠٠٠	١٣٧٥٩١٣٨٤٩	أوراق تجارية مضمونة
٤٣٧٧١٢٢٢٢٠٦	٥٦٢٦٥٥٧٤٩٠٢	إجمالي (٢)
٥٤٩٥٨٦٣١٢٨٧	٦٩٨٠٣١٤٩٦٧٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٦٤٧٨١٧٥)	(١٤١١٦٧٩٧)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦)	(٢٤٥٨٣٧٦٦٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٧٤٨٣٦٠)	(٩٩٤٢٦٣١)	العوائد المجنية
٥٢٣٤٥٥٧٠٩٢٦	٦٧٣٢٠٧١٣٥٧٠	الصافي

٢-١٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رصيد المخصص في أول السنة	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٩٣ ٥٥٣ ٩٢٨	١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	١١١ ١١٦ ٠٨٧	٦٤ ٦٢٨ ٧٢١
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١١ ٢١٦ ٥٨٦)	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
	٣ ٠٤٦ ٢٨٧ ٢٥٥	٣ ٣٥٤ ٢٢٣ ٥٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٥٨٧ ٩١٠ ٥٧٦)	(٨٠١ ٣٨٩ ٦٧٩)
رصيد المخصص في آخر السنة	٢ ٤٥٨ ٣٧٦ ٦٧٩	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢	١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤١ ٦٩٧ ٣٧٨	١٢٤ ٠٨٤ ٤٥١	١٦٨ ٣٩٥ ٨٩٨
محصل من قروض سبق اعدامها	٤ ١٦٩ ٩٣١	٦١ ٦٣٧ ٨١٤	٦٦ ٠٢١ ٣٨٦
المستخدم من المخصص	(٢٩ ٦٥٨ ٥٨٧)	(٣ ٩١٦ ٠٤٣)	(١٩٦ ٢٢٠ ٥٣٢)
الرصيد في آخر السنة	٣٨ ٢١٢ ٤٤٤	٢٠٨ ٧٢٢ ٠٥١	٢٤٨ ٩٤٣ ٠١٨

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٥٢ ٢٣٩ ٠٤٦	٨٦ ٤٠٠ ٨٨٢	٢٢٥ ١٥٨ ٠٣٠
محصل من قروض سبق اعدامها	٤٥ ٠٩٤ ٧٠١	-	٤٥ ٠٩٤ ٧٠١
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٧ ٦٨٨ ٩٩٦)	(١ ٢٣٤ ٢١٢)	(١١ ٢١٦ ٥٨٦)
المستخدم من المخصص	(٣٩١ ٦٩٠ ٠٤٤)	-	(٣٩١ ٦٩٠ ٠٤٤)
الرصيد في آخر السنة	١ ٦٠٣ ٤٦١ ١٠٨	٢٦٣ ٠٩٥ ٢٣٩	٢ ٢٠٩ ٤٣٣ ٦٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

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

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥	١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣٩ ٦٦٩ ١٩٤	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	٢٤ ٣٢٧ ٨١٩	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
المستخدم من المخصص	(٢٠٦ ٩٠٠ ٧٥٠)	(٣١٦ ٠٠٤ ١٩٩)	(٥٢٢ ٩٠٤ ٩٤٩)
الرصيد في آخر السنة	١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠

١١ - مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود العملة الأجلة	٣٤٦ ١٧٤ ٨٠٠	-	٤٤ ٣١٢ ٧٠٥
عقود العملة الأجلة	٣٣٥ ٠٩٠ ٣٠٠	٥٥ ٣٩٧ ٢٠٥	-
		٥٥ ٣٩٧ ٢٠٥	٤٤ ٣١٢ ٧٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود العملة الأجلة	١٥٦ ٤٥٦ ٢٠٠	٢ ٣٧٩ ٩١٦	-
عقود العملة الأجلة	١٥٥ ٦٣٩ ٣٠٠	-	١ ٥٦٣ ٠١٦
		٢ ٣٧٩ ٩١٦	١ ٥٦٣ ٠١٦

١٢ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أدوات دين حكومية	٧ ٩٨٦ ٤٠١ ٥٨٤	٦ ٨١٤ ٠٦٠ ٩٣١
أدوات دين غير حكومية	٤ ١٨٥ ١٧٦ ٥٦٤	٢ ٩٥٢ ٤٧١ ٨٩١
إجمالي أدوات دين	١٢ ١٧١ ٥٧٨ ١٤٨	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٩١ ٤٦٨ ٤٠١	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٩١ ٤٦٨ ٤٠١	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦ ٥٤٩	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩
أرصدة متداولة	١٢ ١٧١ ٥٧٨ ١٤٨	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
أرصدة غير متداولة	٩١ ٤٦٨ ٤٠١	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦ ٥٤٩	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤
صافي استهلاك خصم وعلاوة الإصدار	٣٩ ٤٩٧ ٤٦٦	٥٠ ١٦٦ ٢٣٥
إضافات - سندات خزانة واستثمارات مالية	٣ ٨٤٨ ٦٤٩ ٦٧٧	٥ ٧٠٧ ٨٧٩ ١٤٦
استردادات - سندات خزانة واستثمارات مالية	(١ ٦١٨ ٠٠٤ ٠٣٥)	(٢ ١٧٨ ٨١٣ ٣٨٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	٢١١ ٨١٠ ٦٦٧	١٥٣ ٠٩٨ ٣٤٦
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية	(٣٧ ٤٥٨ ٨٩٥)	٢٢٦ ٢٦٤ ٥٢٢
الرصيد في آخر السنة	١٢ ٢٦٣ ٠٤٦ ٥٤٩	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩

١٣ - استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	١٠٠	١٠٠
* بيان الشركات الشقيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشركة الفوادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	١٠٠

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

١٤- أصول غير ملموسة		
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
برامج حاسب آلي		
صافي رصيد اول السنة	١٢٠.٥٦٠.٦٥٣	٦١.٠٨٨.٢٩٤
أضافات	٢٦٤.٩١٦.٢٩٨	٩٧.٠٧١.٠٥٥
الاجمالي	٣٨٥.٤٧٦.٩٥١	١٥٨.١٥٩.٣٤٩
استهلاك السنة	(٨٠.٣٢١.٤٢٣)	(٣٧.٥٩٨.٦٩٦)
الصافي	٣٠٥.١٥٥.٥٢٨	١٢٠.٥٦٠.٦٥٣

١٥- أصول أخرى		
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات مستحقة	١.١٦٤.٢٠٠.٨٧٦	١.٠٥٣.١١٧.٦٥٨
مصرفات مدفوعة مقدمة	٢٧٨.٤٥٤.٥٥٢	١٣٧.٣٢٠.٨٦٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٩٦.١٥٧.٦٩٥	٤٨٠.٩٦١.٧١٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء للديون	٤.٩١٥.١٦٢	٩.١٨٠.١٩٧
تأمينات وعهد	٩.٧٦٣.٣٨٥	٩.٧٥٠.٧٤٤
أرصدة مدينة متنوعة *	٧١٤.١٢٧.٠٤٦	٢٩٧.٩٦٩.١١٠
	٢.٤٦٧.٦١٨.٧١٦	١.٩٨٨.٣٠٠.٢٨٩

* تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة		
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلي و المحافظ الالكترونية و IPN	٦٢٠.٢٤٤.٦٩٥	٢٥٥.٩١٩.٠١١
مبالغ مدينة أخرى	٩٣.٨٨٢.٣٥١	٤٢.٠٥٠.٠٩٩
	٧١٤.١٢٧.٠٤٦	٢٩٧.٩٦٩.١١٠

١٦- الضريبة المؤجلة		
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول ضريبية (مخصصات)	١٨٥.٤٠٠.٦٨٥	١٨٥.٤٠٠.٦٨٥
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٥١.٧٧٧.٣٩٨)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٨٥.٤٠٠.٦٨٥	(٥١.٧٧٧.٣٩٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
بالجنه المصري	التزام	أصل
أصول ضريبية (مخصصات)	-	١٦١.٨٩٩.٣٠١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	(٣٢.٠٧٧.٣٩٨)	-
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	(٣٢.٠٧٧.٣٩٨)	١٦١.٨٩٩.٣٠١

١٦- أ- مصروف ضريبة الدخل		
بالجنه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مصرفات ضرائب دخل	١.٠١٦.٠٥١.٣٨٤	٧٠٦.٤٤٤.٨٠٦
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانه	١.٦٣٣.٦٣٩.٠٧٤	١.٣٠٢.٥٧١.٠٦٠
ضريبة توزيعات اسهم	٣٤٥.٣٤٤	٢٤٢.٩٧٨
التزامات الضرائب المؤجلة	١٩.٧٠٠.٠٠٠	١٥.٣٦٩.٤٦٥
الأصول الضريبية المؤجلة	(٢٣.٥٠١.٣٨٤)	(٤٤.٧٣٤.٠٤٠)
	٢.٦٤٦.٢٣٤.٤١٨	١.٩٧٩.٨٩٤.٢٦٩

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها *	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	أثاث	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٣٣٧ ٥٣١ ٩٧٣	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
الإضافات خلال السنة	-	-	١٨٦ ٨٩١ ٤٣٤	١ ١٥٣ ٧٢٠	٤ ٢٢٢ ٧١٥	١١١ ٩٧٥ ٦٧٨	٢ ٤٧٠ ٠١٨	٣٠٦ ٧١٣ ٥٦٥
استيعادات	-	(٣٤ ٢٥٥ ١٣٩)	(٤٣٦ ٨٢٥)	(١٢ ٦٤٧ ٠٠٠)	(٩ ٧١٦ ١٥٩)	(٢٢ ٤٢٢ ٢٦٨)	(٤ ٦٣٢ ١٥١)	(٨٤ ١٠٩ ٥٤٢)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٣٢ ٨٢٦ ٧٠٤	٥٧٧ ٥٢٣ ٤٩٩	١ ٣٧٥ ٧٢٠	١٣٢ ٥٣٩ ١٨٤	٤٢٧ ٠٨٥ ٣٨٣	٦٨ ٠٩٢ ٤٥١	٢ ٣٥٥ ٥٨٩ ٤٦٤
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢٢٧ ٦١٣ ٣٩١	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
إهلاك السنة	-	١٣٥ ٦٨٠ ٤٨٨	٩٥ ٧٣١ ٥٢٠	٣٩٥ ٧٥١	١٨ ٠٨٥ ٤٣٣	٤٠ ٧٦٧ ٩٣٦	١٣ ٣٥٧ ٩٨٤	٣٠٤ ٠١٩ ١١١
مجمع اهلاك استيعادات	-	(٢٩ ٥٨٣ ٣٤٦)	(٤٣٦ ٨٢٥)	(١ ٧٥٧ ٦٢٧)	(٩ ٧١٦ ١٥٩)	(٢٢ ٤٢٢ ٢٦٨)	(٤ ٦٣٢ ١٥١)	(٦٨ ٥٤٨ ٣٧٥)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٢٣ ٩٨٥ ٨٧٤	٣٢٠ ٨٩٨ ٩٤٤	٤٤٦ ٣٣٤	٨٦ ٢٦٢ ٧٨٤	٢٤٥ ٩٥٩ ٠٥٩	٢٩ ٤٢٠ ٢٢٣	٨٠٦ ٩٧٣ ٢١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٧٠٨ ٨٤٠ ٨٣٠	٢٥٦ ٦٢٤ ٥٥٥	٩٢٩ ٣٨٦	٤٦ ٢٧٦ ٤٠٠	١٨١ ١٢٦ ٣٢٤	٣٨ ٦٧٢ ٢٢٨	١ ٥٤٨ ٦١٦ ٢٤٦

* يتضمن بند مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ٥٠٤,٩٠٨,٠٦٣ يخص تجهيزات تلك المباني.

* يتضمن بند مجمع اهلاك مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ١٠٨,٢٨٩,٤٩٢ يخص تجهيزات تلك المباني.

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها *	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	أثاث	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨	٤ ٣٠٠ ٨٠٠	٧٩ ٣١٧ ٨٠٣	٢٧٣ ٨٨٠ ٠٠٨	٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤	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
استيعادات	-	-	-	(٢ ٠٢١ ٨٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣ ٨٥ ٢٦٦)	(٤ ٠٧١ ٨٣٤)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٣٣٧ ٥٣١ ٩٧٣	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
مجمع الإهلاك في أول السنة	-	١٣ ٠٢٥ ٧٦٨	١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩	٢ ١٧٩ ٣١٣	٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢	١٩٧ ٦٣٣ ٩٩٠	١٨ ٨٠٠ ٤٨٢	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 استيعادات	-	-	-	(١ ٢٩٨ ٠٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣ ٨٥ ٢٦٦)	(٣ ٣٤٨ ٠٣٤)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢٢٧ ٦١٣ ٣٩١	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
صافي القيمة الدفترية في 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- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بنوك محلية		
حسابات جارية	٢٥ ٣٨٧	٣٩ ١٥٢ ٥١٧
بنوك خارجية		
حسابات جارية	٤٦٠ ٨١٧ ٢٧٩	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠
	٤٦٠ ٨١٧ ٢٧٩	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠
	٤٦٠ ٨٤٢ ٦٦٦	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
أرصدة بدون عائد	٤٦٠ ٨٤٢ ٦٦٦	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
	٤٦٠ ٨٤٢ ٦٦٦	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧

١٩- ودائع العملاء

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب	٤٢ ٩٥١ ٠٢٠ ٢٢٦	٢٣ ٩٩٤ ٦١٦ ٦٨١
ودائع لأجل وبخطار	٨٥ ٧٠٤ ٥٣٢ ٩٢٨	٧٥ ٦٩١ ٩٥٩ ١٤١
شهادات إيداع وإيداع	١٥ ٤١٨ ٤٥٠ ٣٣٣	١٢ ٩٠٤ ١٥٢ ٣٩٤
ودائع التوفير	٥ ٣٩٤ ٠٢٧ ٥٥٢	٢ ٩٣٠ ٦٢٧ ٦٤٨
ودائع أخرى	١ ٠٢١ ٥٢٥ ٣٣٩	٩٨٣ ١١٢ ٣٧٦
اجمالي وداائع العملاء	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦ ٣٧٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	١٢٠ ٩٩٧ ٧١٠ ٩٣٩	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧ ٣٧٣
ودائع أفراد	٢٩ ٤٩١ ٨٤٥ ٤٣٩	٢٣ ٠٣٦ ٠٥٠ ٨٦٧
	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦ ٣٧٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
أرصدة بدون عائد	١١ ٦٩٦ ٣٩٦ ٦٦٥	٦ ٤٤٩ ١١١ ٠٨٦
أرصدة ذات عائد	١٣٨ ٧٩٣ ١٥٩ ٧١٣	١١٠ ٠٥٥ ٣٥٧ ١٥٤
	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦ ٣٧٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠

٢٠- التزامات أخرى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقة	١ ١٥٣ ٠٣٣ ٤٦٣	١ ١٣٣ ٣٧٥ ٦١٤
إيرادات مقدمة	١ ٨١٨	-
مصرفات مستحقة	٣٨٧ ٣٣٧ ٢٩٥	٢٠٨ ٩٧٤ ٥٤٠
دائنون	٥٠ ٠٩٨ ٢٠٦	١٥١ ٥٨٢ ٠٢٥
أرصدة دائنة متنوعة *	٢ ١٦٧ ١٠٨ ٦٠٩	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨
	٣ ٧٥٧ ٥٧٩ ٣٩١	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ضرائب و تأمينات تحت التسوية	١ ٤٣٥ ٧٨٦ ٥٣٠	١ ٣٠١ ١١٤ ٥١٥
شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى	٦٠٠ ٣٨٥ ٢٧٠	٣٢٩ ٧٢٦ ٢٧٠
ارصدة دائنة أخرى	١٣٠ ٩٣٦ ٨٠٩	١٣١ ٥٢٧ ٦٥٣
	٢ ١٦٧ ١٠٨ ٦٠٩	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨

٢١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦	١٥ ٣٠٠ ٠٠٠	-	(٣٨ ١٠٩ ٦١٠)	(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٧٢ ٨٤٢ ٣٨٦
مخصص الالتزامات العرضية	٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٢٨ ١٦٧ ٩٢٥	(٢٦٤ ٥٠٢)	(١٣١ ٧٦٥)	-	١١٦ ٩٠٢ ٢٧٦
مخصصات أخرى	٥ ٧٤٩ ١٦٨	-	-	(٢٥٧ ٩٢١)	-	٥ ٤٩١ ٢٤٧
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	١٨ ٧٥٧ ٣٤٣	-	-	-	٥٦ ٣٨٦ ٨٧٧
اجمالى مخصصات أخرى	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦	٦٢ ٢٢٥ ٢٦٨	(٢٦٤ ٥٠٢)	(٣٨ ٤٩٩ ٢٩٦)	(٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٥١ ٦٢٢ ٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر 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
اجمالى مخصصات أخرى	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	(١ ٧٨٠ ٤٠٨)	-	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦

٢٢- 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 في السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ستة مليارات وثلاثة وستون مليون وسبعمائة وخمسون ألف جنيه مصري لاغير موزع على ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥,٥١٢ مليار جنيه مصرى إلى ٦,٠٦٣ مليار جنيه مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرة سهم أصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ذلك بواقع زيادة بنحو ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم ، و بعد الحصول على موافقات اللازمة من الجهات الادارية المعنية ، تمت موافقة لجنة القيد بشركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزى التي عقدت بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥ على توزيع الأسهم المجانية المشار إليها اعتبارا من ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٥ و تم النشر فى صحيفة الاستثمار بتاريخ ٢٦ اكتوبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٩٨ ٤٣٧ ٥٠٠	٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	١ ٠٨٢ ٨١٢ ٥٠٠	٦ ٠٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠	٦ ٠٦٣ ٧٥٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
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 آخر السنة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

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 و لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

و يتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١ ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالى	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥
احتياطي مخاطر بنكية عام	٥٥٢ ٤٧٣ ٥٢٤	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧
احتياطي الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٥١٩ ٨٩٠ ٨٨٦	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١
الرصيد في نهاية السنة	٢ ٥٣٦ ٤٨٨ ٩٦٠	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني

بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٦١٤.٠٢٠.٦٩٥	٤١٢.١٣٥.٨٤٢
الحركة خلال السنة	٤٢٦.٩٤٤.١٥٧	٢٠١.٨٨٤.٨٥٣
الرصيد في نهاية السنة	١.٠٤٠.٩٦٤.٨٥٢	٦١٤.٠٢٠.٦٩٥

ب- احتياطي رأسمالي

بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٤٠٩.٤٨٤.٧٠٥	٣٨١.١٩٦.٦٣٩
الحركة خلال السنة	٢.١٧٠.٠٠٠	٢٨.٢٨٨.٠٦٦
الرصيد في نهاية السنة	٤١١.٦٥٤.٧٠٥	٤٠٩.٤٨٤.٧٠٥

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٤٣.٢٩٢.٠٤٧	٤٠.٥٧٨٤.٠٧٦
محول إلى الأرباح المحتجزة	٥٠٩.١٨١.٤٧٧	(٣٦٢.٤٩٢.٠٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥٥٢.٤٧٣.٥٢٤	٤٣.٢٩٢.٠٤٧

د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	١٨٢.١٢٩.٣٧١	(٥.١٩٣.١٥٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	٣٣٩.٥٤٨.٨٧٣	١٨٣.٨٢٣.٩٢٠
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٧١.١١١	(١٥.٢١٦.٣٢٠)
فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	(٢.٤٥٨.٤٦٩)	١٨.٧١٤.٩٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٥١٩.٨٩٠.٨٨٦	١٨٢.١٢٩.٣٧١

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية السنة	٦.٦٥٥.٥٨٦.٥٣١	٢.٧٧٧.٥٣٦.٨٦٢
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٤٢٦.٩٤٤.١٥٧)	(٢٠١.٨٨٤.٨٥٣)
- حصة العاملين في الأرباح	(٤٦٣.١٩٣.٣٥٩)	(٢٢٧.٤٤٧.٣٤٣)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٧.٥٠٠.٠٠٠)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)
- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٢.١٧٠.٠٠٠)	(٢٨.٢٨٨.٠٦٦)
- محول إلى حساب زيادة رأس المال	(٥٥١.٢٥٠.٠٠٠)	(٢٦٢.٥٠٠.٠٠٠)
- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٤٦.٣١٩.٣٣٦)	(٢٢.٧٤٤.٧٣٤)
رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية السنة	٥.١٤٨.٢٠٩.٦٧٩	٢.٠١٦.٦٧١.٨٦٦
صافي أرباح السنة	٥.٧٢٥.٩٢٥.٨٤٧	٤.٢٧١.٦١١.٥٦٥
محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)	(٥١٤.٤٩١.٩٢٣)	٣٤٥.٩٧٢.٦٧٢
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)	٥.٣١٠.٤٤٦	١٦.٥١٩.٣٥٧
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	-	٤.٨١١.٠٧١
الرصيد في نهاية السنة	١٠.٣٦٤.٩٥٤.٠٤٩	٦.٦٥٥.٥٨٦.٥٣١

٢٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٨١١ ٨٥٣ ٣٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٧ ٢٣١ ٨١٧ ٩٦٢	٢٣ ٠١٢ ٥٣٦ ٨٠٢	أرصدة لدى البنوك
-	١ ٠٣٦ ٢٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانه
١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	٢٤ ٨٦٠ ٥٩٠ ١٢٥	

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥	٣ ٨١٣ ٧٩٢ ٦٠١	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
١٥ ٦٠٣ ٤٠٤ ٠٠١	١٩ ٩٩٤ ٥٠٤ ٠٦٨	خطابات الضمان
١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٣	١٢ ٩١١ ٣٣٢ ٤٣٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٨٦١ ١٥٢ ١٨٩	١ ٢٨٢ ٨٣٢ ٢٧٨	الاعتمادات المستندية
٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	٣٨٤ ٨١١ ٤٩٥	التزامات محتملة أخرى
٣١ ٧٦٠ ٧٢١ ٥٩٣	٣٨ ٣٨٧ ٢٧٢ ٨٨١	

٢٥- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٣ ٥٤٨ ٣٢٤ ٨٦١	٣ ٥٦٠ ٥٨٢ ٢٢٥	ودائع لدى البنوك
١٠ ٣٨٧ ٧٩٤ ٩٠٢	١٥ ٠٩٥ ٣٤٤ ٤٨٩	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
١٣ ٩٣٦ ١١٩ ٧٦٣	١٨ ٦٥٥ ٩٢٦ ٧١٤	اجمالى القروض و البنوك
٦ ١١٦ ٠٧٥ ٤٥٩	٦ ٣٦٣ ٧٨٢ ٠٠٠	أذون خزانه
١ ٤٨٧ ٨٦٧ ٨١٦	٢ ٩١١ ١٩٤ ٤٣٩	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر و التكلفة المستهلكة
٧ ٦٠٣ ٩٤٣ ٢٧٥	٩ ٢٧٤ ٩٧٦ ٤٣٩	اجمالى ادوات الدين
٢١ ٥٤٠ ٠٦٣ ٠٣٨	٢٧ ٩٣٠ ٩٠٣ ١٥٣	اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
-	(٦٧٥ ٨٤٦)	للبنوك
(١٢ ٨٩٤ ١٢٣ ٧٤٦)	(١٧ ٧٦٤ ١٣٢ ٣٢٢)	للعلماء
(٨٠٨ ٤٢٢)	(٧٤٤ ٢٣٥)	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
(١٢ ٨٩٤ ٩٣٢ ١٦٨)	(١٧ ٧٦٥ ٥٥٢ ٤٠٣)	اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨ ٦٤٥ ١٣٠ ٨٧٠	١٠ ١٦٥ ٣٥٠ ٧٥٠	صافى الدخل من العائد

٢٦- صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٦٥٣ ٦٩٣ ٢٥٨	٨٣٩ ١١٨ ٧٨٢	الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
١٣ ٣٩٣ ٩٠٩	١٦ ٠٦٨ ١٦٨	أتعاب الأمانة و الحفظ
٤٦٤ ٩٩٨ ٣٥١	٦٢٤ ٨٧٩ ٩٠٤	أتعاب أخرى
١ ١٣٢ ٠٨٥ ٥١٨	١ ٤٨٠ ٠٦٦ ٨٥٤	اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات
		<u>مصرفات الأتعاب والعمولات</u>
(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(١٤٨ ٧٥٩ ١٧٢)	اتعاب أخرى
(١١٢ ٤٢٦ ٩٠٠)	(١٤٨ ٧٥٩ ١٧٢)	اجمالى مصرفات الأتعاب والعمولات
١ ٠١٩ ٦٥٨ ٦١٨	١ ٣٣١ ٣٠٧ ٦٨٢	صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات

٢٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٢ ٩٣٤ ٩١١	٤ ٠٣٥ ٩٠١	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢ ٩٣٤ ٩١١	٤ ٠٣٥ ٩٠١	

٢٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٨٦٩ ٥٢٥	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	فروق تقييم مشتقات مالية
٨٦٩ ٥٢٥	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	

٢٩- أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
١٢ ٦١٥ ٩٠٩	١٨ ٥٤٦ ٣٤٩	أرباح بيع أذون الخزانة
١ ١٩١ ٤٠٥	١٧ ١٠٤ ٦٣٠	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣ ٨٠٧ ٣١٤	٣٥ ٦٥٠ ٩٧٩	

٣٠- عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٥ ٢٨٩ ٨٨٩	٣ ٤٨٨ ٠٠٠	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك
١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤	٣٩٣ ٥٥٣ ٩٢٨	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عملاء
٣٥ ٣٢٥ ٧٦٥	(١٤ ٦٣٨ ٣٠٧)	(رد) / عبء الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)	٦٧١ ١١١	عبء / (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٣٤٦ ٦٤١ ١٨٨	٣٨٣ ٠٧٤ ٧٣٢	

٣١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
		تكلفة العاملين
٨١٣ ٦٢٦ ٦١٨	١ ٠٦٩ ٦٠٩ ٤١٥	أجور ومرتبآت
٣٥ ٦٥٦ ٧١٦	٣٩ ٠٩٤ ٨٠٠	تأمينات اجتماعية
٨٤٩ ٢٨٣ ٣٣٤	١ ١٠٨ ٧٠٤ ٢١٥	إجمالي الاجور
١ ١٠٥ ٦٣٨ ٥٦٥	١ ٩٣٤ ٣٧٥ ٦٦٩	مصروفات إدارية أخرى *
١ ٩٥٤ ٩٢١ ٨٩٩	٣ ٠٤٣ ٠٧٩ ٨٨٤	

* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
١٢٤ ٢٣٦ ٠٥٩	٣٨٤ ٣٤٠ ٥٣٤	إهلاك واستهلاك
١١٩ ٨١٧ ٠٩٢	٢٥٠ ١٧٠ ٥٤١	اشتراكات خدمات
١٩٦ ١٨٣ ١٤٤	٢٧١ ٧٦٧ ٦٥٢	ضرائب ورسوم
٣٦٨ ٩٠٦ ٤٦٢	٦٢٣ ١٦٥ ٣٢٧	اصلاح وصيانة
٢٩٦ ٤٩٥ ٨٠٨	٤٠٤ ٩٣١ ٦١٥	أخرى
١ ١٠٥ ٦٣٨ ٥٦٥	١ ٩٣٤ ٣٧٥ ٦٦٩	

٣٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الأجنبي	١٨٢.٢٢ ٤٨٩	١٦٢ ٩٨٨.٠٩٧
أرباح بيع اصول ثابتة	٢٤٩ ١٦٤ ٦٠٨	٢ ٨٠٠.٠٠٠
(المكون) مخصصات أخرى	٧ ٧٧٤ ٧٣٢	(١٣٦.٠٤٤ ٤٤٥)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(١٩٧ ٢٦٧ ٤٢٧)	(١٨٣ ٣٣٣ ١٠٢)
إيرادات أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك	٩ ١٩٠. ٦٦٧	٢٤ ٢٥٧ ١٣٣
	٢٥٠. ٨٨٥. ٠٦٩	(١٢٩ ٣٣٢ ٣١٧)

٣٣- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

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

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
صافي ربح السنة	٥ ٧٢٥ ٩٢٥ ٨٤٧	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	
نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٥٧٢ ٥٩٢ ٥٨٥)	(٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩)	يخصم
نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٥ ٩٠٠.٠٠٠)	(١٧ ٥٠٠.٠٠٠)	يخصم
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٥٠ ٢٣٦ ٤١٨)	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)	يخصم
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	٥. ٠٨٧ ١٩٦ ٨٤٤	٣ ٧٤٤ ٥٩٨ ٨٧٠	
عدد الأسهم المصدرة	١. ٠٨٢ ٨١٢ ٥٠٠	١. ٠٨٢ ٨١٢ ٥٠٠	
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة	٤,٧٠	٣,٤٦	

كما هو موضح في الإيضاح (٢٢) فقد بلغ عدد الاسهم ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم بالإضافة إلى اسهم الزيادة البالغة ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ 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 السنة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فقرة (٢٨).

٣٤- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٨٤ ٨١١ ٤٩٥ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط
التزامات عن عقود إيجار	٣٨٤ ٨١١ ٤٩٥
	٣٨٤ ٨١١ ٤٩٥

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها مع المساهم الرئيسي بنك ابوظبي التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	٧٧ ٨٨١ ٢٠٠	٩ ٠٤٢ ٩٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٧ ٥٨٠ ٨٠٧	٢٠٨ ٩٣٣ ٧٧١
التزامات عرضية وارتباطات	٨ ١٩٠ ٣٩٩ ٦١٦	٦ ٩٧٧ ٧٥٨ ٠٢٧

٣٦-الموقف الضريبي

أولاً: 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، علماً بأنه تمت التسوية عن تلك السنة وسداد كافة الفروق المستحقة فيما عدا غرامات التأخير.

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢٣:

قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية عن هذه السنوات مع سداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الاقرارات وذلك في المواعيد القانونية، علماً بأنه جاري فحص تلك السنوات من جانب مصلحة الضرائب.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها:

السنوات حتى ٢٠٢٠:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤:

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة:

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

تم فحص فروع البنك طبقاً 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 الأخرى مرفوع بشأنها قضايا ضريبية وهي لازالت منظورة امام القضاء.

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية فيما عدا مقابل التأخير علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤:

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.