

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / مساهمي البنك المصري لتنمية الصادرات - "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتتمية الصادرات - شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٠ فبراير ٢٠٢٥

مراقبا الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض

كشور

رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك



مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٩,١٨٤,٧٤٣	٦,٠٩٧,١١٦	(١٤)	الأصول
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٥٣,٣٧٢,٧٠٨	(١٥)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٢٥٩,٠٢٧	٢٨٧,١٠٤	(١٦)	أرصده لدى البنوك
٥٢,٣٥٧,٣٧١	٧١,٩٩٥,٤٠٨	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٩١,٧٧٦	١,٤٣٧,٩٧٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٢١١	٣٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
٢١,٤٣٥,٧٤٤	٢٧,٨٠١,٤١٨	أ/(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٨٣٤,٦٦١	١٤,٧٥١,٥٥٧	ب/(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٧٣,٠٣٩	٦١٣,٢٠٧	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٧٦,٣٨٣	١٧٦,٥٤٨	(٢١)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٤١,٣١٤	١٨٣,٤٦٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٣,٢٣١,٤٩٣	٤,٠٩٨,٨٠٠	(٢٣)	أصول أخرى
٩٤٥,٦٠٨	١,٠٥١,٠٠١	(٢٤)	أصول ثابتة
١,٤٢٥	١,٣٧٤	(٢٥)	استثمارات عقارية
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١٨١,٨٦٧,٧١٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٩١٣	١٨,٥٤٤	(٢٨)	عمليات بيع أدون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٦,٩٣٢,٨٩٤	١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٣٣٥,٧٤٧	٢,٧٨٩,١٣٠	(٣٠)	قروض أخرى
١,٩٦١,٠٦٢	٣,٤٢٠,٨٤٨	(٣١)	إلتزامات أخرى
٣١٢,٦٦١	٤٧٥,٦٩٣	(٣٢)	مخصصات أخرى
٥٢,٦٨٩	١١٠,٨٩٥	(٢٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٠٣,٠٢٨,٩٢٣	١٦٣,١٧٩,٩٣٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٦,٦٠٠,٩٦٠	٩,٨٩٦,٦٦٨	(٣٣)	راس المال المصدر والمدفوع
٨٤٠,١٤٤	-	(٣٣)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٦٣٠,٣٧٧	١,٩٠٤,٧٢٥	(٣٣)	إحتياطيات
٤,٦٥٤,١٨٠	٦,٨٨٦,٣٨٩	(٣٣)	أرباح محتجزة
١٣,٧٢٥,٦٦١	١٨,٦٨٧,٧٨٢		إجمالي حقوق الملكية
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١٨١,٨٦٧,٧١٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

أحمد محمد جلال



رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح إمام



رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

محاسب / محمد أحمد محمود عوض



رئيس قطاع

الجهاز المركزي للمحاسبة

الأستاذة / هدى مصطفى شوقي


مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٣,٦٨٣,٢٦٣	٢٤,٦١٠,٦٤٤	(٥)	عائد الفروض والإيرادات المشابهة
(٨,٢٦٤,٢١٥)	(١٦,٢٩١,٥٤٣)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥,٤١٩,٠٤٨	٨,٣١٩,١٠١		صافي الدخل من العائد
١,٥٩٨,٤٤٩	١,٩٨٠,٤٠٨	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٥٧,٢١٦)	(٢٧٥,٧٥٦)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٤٤١,١٣٣	١,٧٠٤,٦٥٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٤,٨٥٥	١٣٩,٧٥٤	(٧)	توزيعات أرباح
٣٩٢,٤٢٧	٧٢١,٩٤٨	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٦,٤٠٦	٣٣,٨٥٨	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(١٣٨,٨٣٩)	(٢٢٥,١٦٨)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,١٧٥,٢٥٧)	(٣,٠١١,٢٨١)	(٩)	مصروفات إدارية
(٤٨,٢٢٧)	(٥,١٢٧)	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤,٤٣١,٥٤٦	٧,٢٧٧,٧٣٧		صافي الربح قبل الضرائب
(١,٣١٦,٠٩١)	(٢,١٠٢,٧٣٧)	(١٢)	ضرائب الدخل
٤,٦٣٤	١,٥٠٥		الضرائب المؤجلة
٣,١٢٠,٠٨٩	٥,١٧٦,٥٠٥		صافي أرباح السنة
٤,٣٢	٤,٥٢	(١٣)	نصيب السهم في صافي أرباح السنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .


محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحتياطات											
الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطي القيمة		الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت	الإحتياطي المخاطر البنكية العام	الإحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت	
		العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية أصول الت							إحتياطي المخاطر البنكية العام	حساب زيادة رأس المال
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩,٦٨٩,٦٣٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	١١٨,٩١٣	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٣	١٩٥,٤٣٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول السنة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من خلال الاكتتاب النقدي
-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من الأسهم المجانية
-	(٢,٨١٦)	-	-	-	٢,٨١٦	-	-	-	-	٨٤٠,١٤٤	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣
-	(١٢٢,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٠٨	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(٨٥,١٦٢)	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(١,٩٥٧)	-	١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
٥٠,٠٥٣	-	٥٠,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
١٣٤,٦٢٢	-	١٣٤,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر انتمائية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٠,٢٩٠)	-	(٣٠,٢٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣٨,٤٤٨)	(٢٣٨,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
٣,١٢٠,٠٨٩	٣,١٢٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
١٣,٧٢٥,٦٦١	٤,٦٥٤,١٧٩	٢٧٣,٢٩٧	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٦,٦٠٠,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
الرصيد في اول السنة المالية											
١٣,٧٢٥,٦٦١	٤,٦٥٤,١٧٩	٢٧٣,٢٩٧	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤٠	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٦,٦٠٠,٩٦٠	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من الأسهم المجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٤٠,١٤٤)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
-	(٢,٤٥٥,٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٥٥,٥٦٤	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
-	(١٩٢)	-	-	-	١٩٢	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
-	(٣١١,٩٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٩٩٠	-	المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
-	٣١٥,٥٨٥	-	-	(٣١٥,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
-	(١,٧١٠)	-	١,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها الى الأرباح المحتجزة
-	٥,٥٨٠	-	(٥,٥٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في خسائر انتمائية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
٧٥,٩٤٩	-	٧٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨٤,٤٤٥	١٩,٠٦٢	٢٦٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٩,٧١١)	-	(٥٩,٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤
(٥١٥,٠٦٦)	(٥١٥,٠٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
٥,١٧٦,٥٠٥	٥,١٧٦,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
١٨,٦٨٧,٧٨٢	٦,٨٨٦,٣٨٩	٥٥٤,٩١٨	٠	٩١٠	١٩٨,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	١٧٢,٥١٧	٩٥٥,٥٠٠	-	٩,٨٩٦,٦٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٤,٤٣١,٥٤٦	٧,٢٧٧,٧٣٧	
١٢٢,٤٨٢	١٢٩,٩٨٦	(٢٤)
٩٢,١٦٩	١٣٢,٨٠٩	(٢٢)
٥٠	٥٠	(٢٥)
٥٣٦,٨٧٦	٥٤٢,٥١٩	(١١)
٣٨,٣٧٢	٢٣,٢١٤	(١١)
١٤,٤٣٤	٧٤,٨٣٩	(١١)
٤٠,٥٩٦	(٦١,٥٤٦)	(١١)
٩,١٦٤	٤٣,٠٣٦	(١١)
(١,٦٤٨)	١٧٩	(١١)
١,٠٤٥	٢,٩٢٦	(١١)
١١٤,٤٨٨	١٧١,٣٨٧	
(١,٨٦٩)	(٢٣,٠٢٧)	
(١٩٢)	-	
(٤١١,٢٤٧)	(٣,٣٧٧,٩٩٦)	(١٩)أ/
١١,٣١٢	٨٢,٤٢٤	
(٢٤,٨٥٥)	(١٣٩,٧٥٤)	(٧)
(٤٥,٧١١)	(٩٢,٩٥٤)	(١٩)
٤,٩٢٧,٠١٢	٤,٧٨٥,٨٢٩	
٦٠٨,٢٢٧	(٢,٤٤٧,٧٢٣)	(١٥)
٣,٣٢٠,٩٩٤	(١٣,٣٣٣,١٩٠)	
(٢,٨٧١)	(٣٠,٥٣٧)	(١٦)
(١٠,٨١٢,٧٤٢)	(٢١,٠٠٢,٨٤٨)	(١٧)
١,٧٧٤,٦٩١	(٨٤٦,١٤٣)	(٢٣)
٥,٥٧٩,٣٢٦	٦,٦٤٥,٠٧٠	(٢٧)
(٤,١٥٢,٩٠٥)	(١,٣٦٨)	(٢٨)
١٤,٠٧٨,٩٧٤	٥٠,٣٧٢,٩٠٦	(٢٩)
١٥٣,٤١٣	٧٠٨,٦٦٥	(٣١)
(٩٠٤,٩٨٣)	(١,٣٥٦,٦١٧)	
(٧,٧٧٥)	(٢٣,٠٢٦)	(٣٢)
١٤,٥٦١,٣٦٣	٢٣,٤٧١,٠١٨	
(١٣٣,٩١١)	(٢١٩,٥٨٤)	(٢٤)
١٩٢	-	
(١٤٧,٨٥٧)	(١٥٥,٦٥١)	(٢٢)
٢٢,٦٢٥	١٠٧,٥٠٠	
(٨٣٠,٢٦٠)	(١,٩٣٠,٥٧١)	(١٩)أ/
٦٦٠,٨٠٤	٧٩٥,٧٤٨	(١٩)أ/
(٨٢٤,٩١٩)	(٧,٩١٩,٤٢٨)	(١٩)ب/
٥,٢٩١,٧٢٢	٢,٩٦٣,٩٠٣	(١٩)ب/
٢٤,٨٥٥	١٣٩,٧٥٤	
(٥٧,٧٧٩)	١٥٩,٦٦٧	(٢٠)
٤,٠٠٥,٤٧٣	(٦,٠٥٨,٦٦٢)	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك أصول ثابتة		
استهلاك أصول غير ملموسة		
اهلاك استثمارات عقارية		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزائن الحكومية		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك		
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك		
الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات		
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى		
عبء (رد) المخصصات الأخرى		
خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها		
أرباح رأسمالية		
فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية		
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض		
توزيعات الأرباح		
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات		
أرصدة لدى البنوك		
اذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
قروض وتسهيلات للمعملاء والبنوك		
أصول أخرى		
أرصدة مستحقة للبنوك		
عمليات بيع اذون خزائن مع الإلتزام بإعادة الشراء		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
ضرائب الدخل المسددة		
مخصصات أخرى		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
أرباح رأسمالية		
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها		
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
توزيعات أرباح محصلة		
استثمارات مالية في شركات تابعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٢٤٣,١٥٦)	١,٤٥٣,٣٨٤	(٣٠)
(٢٣٨,٤٤٨)	(٥١٥,٠٦٦)	
٥١٨,٣٩٦	٩٣٨,٣١٨	
١٩,٠٨٥,٢٣١	١٨,٣٥٠,٦٧٤	
١١,٦٣٤,٤٣٧	٣٠,٧١٩,٦٧٠	
٣٠,٧١٩,٦٦٨	٤٩,٠٧٠,٣٤٣	(٣٣)
٩,١٨٤,٧٤٣	٦,٠٩٧,١١٦	(١٤)
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٥٣,٤١٧,٦٢٨	(١٥)
١٩,٢٨٦,٩٢٩	٢٣,٧٩٤,٩٩٥	
(٨,٨٠٧,٩٨٨)	(٥,٧٢٨,٣٩١)	(١٤)
-	(٥,٥١٦,٠١٠)	
(٩,٦٦١,٨٠٥)	(٢٢,٩٩٤,٩٩٥)	
٣٠,٧١٩,٦٦٨	٤٩,٠٧٠,٣٤٣	

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

معاملات غير نقدية

مبلغ ٣٥,١٢١ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوسة

مبلغ ٢٨١,٦٢١ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والإرباح المحتجزة

مبلغ ١٣٧,٢٤٥ ألف جنيه مصري قيمة أصول الت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,١٢٠,٠٨٩	٥,١٧٦,٥٠٥	صافى ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم إعادة تويبها من خلال الأرباح و الخسائر</u>
٩,٧٧٧	٤٨,٩٧٧	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,١٨٠	١٨,٠٣٧	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦,٨٦٨	١٨٦,٦٩٠	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٠,٢٩٠)	(٥٩,٧١١)	ضرائب الدخل
٢٨,٧٩٨	١١,٦٨٠	<u>بنود يتم إعادة تويبها من خلال الأرباح و الخسائر</u>
٥٠,٠٥٣	٧٥,٩٤٩	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٢٧٤,٤٧٤	٥,٤٥٨,١٢٦	خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
		صافى الدخل الشامل للسنة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,١٢٠,٠٨٩	٥,١٧٦,٥٠٥	صافي أرباح السنة
(١٩٢)	-	يضاف /يخصم:
-	٥,٥٨٠	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للأحتياطي الرأسمالي
(١,٧١٠)	-	رد :أحتياطي المخاطر البنكية العام - اصول الت ملكيتها
-	١٩,٠٦٢	تدعيم أحتياطي المخاطر البنكية العام - اصول الت ملكيتها
٣١٥,٥٨٥	-	المحول من أحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٣,٤٣٣,٧٧٢	٥,٢٠١,١٤٧	أحتياطي المخاطر البنكية العام - وفقا لأسس الجدارة الائتمانية
١,٥٣٤,٠٨٧	١,٦٨٥,٢٣٩	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٤,٩٦٧,٨٥٩	٦,٨٨٦,٣٨٦	يضاف
		أرباح محتجزة من أول السنة المالية
		الإجمالي
		يوزع كالتالي:
٣٤,٣٣٨	٥٢,٠١١	رسم دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٣١١,٩٩٠	٥١٧,٦٥١	الأحتياطي القانوني
٢,٤٥٥,٥٦٤	٣,٧٠٣,٣٣٢	*توزيعات للمساهمين
٤١٢,٠٥٣	٥٣٨,٤١٢	حصة العاملين
٦٨,٦٧٥	٨٢,٨٣٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٨٥,٢٣٩	١,٩٩٢,١٤٧	أرباح محتجزة آخر السنة
٤,٩٦٧,٨٥٩	٦,٨٨٦,٣٨٦	الإجمالي

- تحت الإعتدال من الجمعية العامة

* توزيعات المساهمين: عبارة عن اسهم مجانية بواقع ٣,٧٤١٩٩٨٧ سهم لكل عشرة اسهم



الممثل القانوني للشركة
الاسم : أحمد محمد جلال
التوقيع :

(Handwritten Signature)

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد خمسة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٦٧٨ موظف في تاريخ القوائم المالية.

تبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥.

ملخص السياسات المحاسبية:

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدلة بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق

للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج - 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.

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة 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:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - أدون الخزنة

يتم الإعراف الأولى بأدون الخزنة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

و - الأصول والالتزامات المالية

و/١ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبدئي:

جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء او الإصدار.

- التصنيف:

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

تمثل القروض و المديونيات 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 لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

ويمكن تلخيص ماسبق فيما يلي :

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> • يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الإستثمار والعوائد. • البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الإئتمان. • أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. • مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. • تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. • إدارة الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب المحاسبي (الأدوات المالية المركبة). • شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.</p>

* الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الإلتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الإئتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول :

- المرحلة الأولى: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

• المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية:

(معدل احتمالية الإخفاق X معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقدماً على القيمة عند التعثر " ١ - معدل الاسترداد" ، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
- أيه التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع عدم وجود أية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم إدراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناء على المعايير التالية: -

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض. تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.* جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للمعمل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. 	<ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٣٠ يوم* متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالا في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استنادا على المعايير التالية:

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> تعثر المقترض مالياً. اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. 	<ul style="list-style-type: none"> درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠. و/أو تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية. 	*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة

<ul style="list-style-type: none"> • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس او إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	<ul style="list-style-type: none"> • تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. 	<p>*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • وفاة أو عجز المقرض. 	<ul style="list-style-type: none"> • تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. 	<p>قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية</p>

تم تعديلها بناء على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).

٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنبه / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقى وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثاً : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

-الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.

- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محافظة الاعمال؛ و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة

الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظه الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الاثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدئي ، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية.

و/٢ - الإلتزامات المالية

- يتم تسجيل وقياس الإلتزامات المالية بشكل عام بالتكلفة المستهلكة.
- إذا كان هدف نموذج الأعمال لدى البنك هو الاعتراف بالإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ففي هذه الحالة يتم قياس هذه النوعية من الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة وتسجل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر أما التغييرات الناتجة عن مخاطر الإئتمان المرتبطة بالبنك ذاته بتلك الإلتزامات فيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد ترجيلها إلى قائمة الأرباح والخسائر حتى في حال تحقق تلك المبالغ أو التخلص من الإلتزامات.

وفي جميع الأحوال لايجوز إعادة تصنيف الإلتزامات المالية.

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ، يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً في حالة وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية ، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يتم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او الغائه او انتهاء مدته.

ز - 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 صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

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

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

١/ج - تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة" .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢/ج - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة" .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٣/ج - تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٤/ج - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط- الإيعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإيعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الإيعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول)، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإيعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت، أو بأن يُوجَل الإيعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الإيعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 يُؤخذ 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 مضحلة 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ك- 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 المضحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي لأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن الالتزامات المالية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المشتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير اضمحلال مجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثماراً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة الأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

يقوم البنك بإعادة تقييم أدون وسندات الخزانة (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بالعملة المحلية بصفة يومية حيث يتم التسعير وفقاً لأسعار الأغلاق السائدة بالسوق الثانوي بنهاية كل يوم عمل حيث يتم تسعير الأدوات المالية التي يتم تداولها بالسوق الثانوي وفقاً لسعر الاغلاق (Market to Market) وفي حالة عدم توافر بيانات كافية عن أسعار السوق يتم استخدام نموذج للتسعير (Mark to Model) وفقاً للمحددات والشروط الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص. وكذا نظام العمل والسياسة الخاصة بقطاع مخاطر السوق ويتم إعادة تقييم الأدوات المالية بالعملة الجنبية (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بنفس النماذج السابق ذكرها بنهاية كل ربع .

س- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه 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.

ع- الأصول غير الملموسة

ع/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج 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 المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣,٣٣% إلى ١٠٠%)، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ف- 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:

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
١٠-٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكليفات
٢٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	أجهزة ومعدات (تليفون محمول)
٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

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 الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والغهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد 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 الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية

التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر - الإيجارات

ر/١ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ر/٢ التأجير

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

ش - 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.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلائي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام . دون تأثره بمعدل الضرائب الساري . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ث - عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.خ

- مزايا العاملين

خ /١ التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية

وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

١ - كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجر والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعايا الصحية باعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة 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 الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ض - الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ظ - رأس المال

ظ/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.

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح

ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

غ - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الف الحالية.

٢. 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 إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة 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 إلي ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد 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، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- 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 لمسؤولي 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 يعني 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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات الحكومية، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية 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 والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/ سياسات الحد من وتحنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدن 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

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 استرشاديه 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي

الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام

وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٢٢,٦٨%	٨٢,٧٥%	١٧,٣٣%	٨٦,٤٢%	ديون جيدة
٢٨,١٠%	١٤,٥٤%	٢١,٨٤%	٩,٦٣%	المتابعة العادية
٣,٣٤%	٠,٣٥%	١٢,٣٢%	١,٢٠%	المتابعة الخاصة
٤٥,٨٨%	٢,٣٦%	٤٨,٥١%	٢,٧٥%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

تساعد 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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة 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 فردي 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/ 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. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

شروط التصنيف	قروض منتظمة		
	قروض منتظمة	قروض غير منتظمة	قروض غير منتظمة
مدة التأخر في السداد	—	دون المستوى	مشكوك في تحصيلها
المخصص	٣%	٢٠%	٥٠%
		سنة أشهر	تسعة أشهر
		اثنا عشر شهراً	رديئة

٥-أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,١٩٩,٢٣٠	٦,١٢٢,٩١٢
(١٤,٤٨٧)	(٢٥,٧٩٦)
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٥٣,٤١٧,٦٢٨
-	(٤٤,٩٢١)
١٥٦,١٥٥	١٨٨,٧٨٠
٣٧٤,٠١٧	٤١٢,٣٥٤
١٦٩,٧٣٤	٢٧٩,٢٩٧
٦,٣٣٢,٢٥٤	٩,٠٤٧,٢٠٥
٨٣٧,٥٦٤	١,١٥٦,٧٧١
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٤٠,٤٨٣,٠٨٥
٩,٨٠٧,٠٠١	١٣,٤٩٧,٥٩١
٧,٥٢٩,٩٣٨	٩,٨٥٩,٥٤١
(١٥١,٥٨٢)	(٩٤,٢٠٨)
(٢,١٠٨,٣٠١)	(٢,٦٤٦,٢٢٨)
٧٣٢,٦٣٠	١,٤٤٠,٥٨٤
(٤٠,٨٥٤)	(٢,٦٠٨)
٤,٢١١	٣٢
٢٧,٦٣٨,٦٠٧	٤١,٧٨٨,٧٦٨
(١٣,٣٩٠)	(١٠٠,٤٥٥)
٨٢١,٥١٩	١,٧٠١,٨٨٠
١١١,٥٥٨,٧٨١	١٧٦,٤٨٢,٢١٤

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لافراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- مشتقات مالية

- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (عوائد مستحقة)

الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤١,٦١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٥٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣,٧٣ % مقابل ٢٤,٩٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تنق 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 :
- ٩٦,٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٢٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- ٩٦,٣٢ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٦,٦٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٠٥٨ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,٢٩٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٥٩٥,٧٩٥	١٨,٤٥٠,٣٨٠	خطابات ضمان
٢,٦٧٠,٦٥١	٥,٤٨٣,٨٥٨	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٢,٧٦٧,٧٩٤	١,٦٨٨,٦٠٧	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٩٦٧,٨٤٦	١,١٩٦,٤٠٥	اوراق مقبولة الدفع
(٤,٠٣٨,٣٧٥)	(٦,٧٤٣,٥٤٧)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
١٦,٩٦٣,٧١٢	٢٠,٠٧٥,٧٠٣	الصافي
٢,٨٢١,٧٩٤	٣,٣٦٨,٧٠٢	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٩,٧٨٥,٥٠٦	٢٣,٤٤٤,٤٠٤	إجمالي

٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٢,٧٩٩,١٦٩	٧١,٩٨٥,١٨٢
٥٢٧,٨١٢	٦٩٣,٠٩١
١,٢٩٠,٢٧٣	٢,٠٥٧,٥٧٢
٥٤,٦١٧,٢٥٤	٧٤,٧٣٥,٨٤٥
(١٥١,٥٨٢)	(٩٤,٢٠٨)
(٢,١٠٨,٣٠١)	(٢,٦٤٦,٢٢٨)
٥٢,٣٥٧,٣٧١	٧١,٩٩٥,٤٠٨

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائية)	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائية)	المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠,٨٩٥,٦٢٧	١٣٤,٩٧٠	١٨٧,٥٢٥	١٠,٥٧٣,١٣٣	الافراد
٦٣,٨٤٠,٢١٨	١,٩٢٢,٦٠٢	٤,٤٧٤,٣١٥	٥٧,٤٤٣,٣٠١	المؤسسات
٧٤,٧٣٥,٨٤٥	٢,٠٥٧,٥٧٢	٤,٦٦١,٨٤٠	٦٨,٠١٦,٤٣٣	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائية)	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائية)	المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٣,١٥٩	٦٤,٣٢١	١,٩٣٢	٣٦,٩٠٥	الافراد
٢,٥٤٣,٠٦٩	١,٢١٩,٦٤١	٨٤٧,٢٠٧	٤٧٦,٢٢٢	المؤسسات
٢,٦٤٦,٢٢٨	١,٢٨٣,٩٦٢	٨٤٩,١٣٩	٥١٣,١٢٧	الاجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٤١٩,٦٦٩	-	١٣,٩٢٩	٤٠٥,٧٤٠	ديون جيدة (٥-١)
٥٧٧,٨٢٥	-	٥٠٧,٣٤٣	٧٠,٤٨٢	المتابعة العادية (٦)
٣٢٥,٩٣٥	-	٣٢٥,٩٣٥	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٢١٩,٦٤١	١,٢١٩,٦٤١	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٢,٥٤٣,٠٦٩	١,٢١٩,٦٤١	٨٤٧,٢٠٧	٤٧٦,٢٢٢	الاجمالي

٨٤٩,١٣٩

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٣٨,٨٣٧	-	١,٩٣٢	٣٦,٩٠٥	ديون جيدة
٦٤,٣٢١	٦٤,٣٢١	-	-	ديون غير منتظمة
١٠٣,١٥٩	٦٤,٣٢١	١,٩٣٢	٣٦,٩٠٥	الاجمالي

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٥٣,٨٢٦,٣٥٦	-	٤٨٣,٠١٩	٥٣,٣٤٣,٣٣٦	ديون جيدة (٥-١)
٧,١٩٧,٢٠١	-	٣,٠٩٧,٢٣٦	٤,٠٩٩,٩٦٤	المتابعة العادية (٦)
٨٩٤,٠٥٩	-	٨٩٤,٠٥٩	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٩٢٢,٦٠٢	١,٩٢٢,٦٠٢	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٦٣,٨٤٠,٢١٨	١,٩٢٢,٦٠٢	٤,٤٧٤,٣١٥	٥٧,٤٤٣,٣٠١	الاجمالي

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			افراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
١٠,٧٦٠,٦٥٧	-	١٨٧,٥٢٥	١٠,٥٧٣,١٣٣	ديون جيدة
١٣٤,٩٧٠	١٣٤,٩٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٨٩٥,٦٢٧	١٣٤,٩٧٠	١٨٧,٥٢٥	١٠,٥٧٣,١٣٣	الاجمالي

و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,١٢٢,٩١٢	-	-	٦,١٢٢,٩١٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,١٢٢,٩١٢	-	-	٦,١٢٢,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٢٥,٧٩٦)	-	-	(٢٥,٧٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٠٩٧,١١٦	-	-	٦,٠٩٧,١١٦	الصافى

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦,٩٣٦,٧٥٦	-	-	٢٦,٩٣٦,٧٥٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٦,٩٣٦,٧٥٦	-	-	٢٦,٩٣٦,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة المالية
(١٥٧,٨١٦)	-	-	(١٥٧,٨١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				قروض و تسهيلات العملاء

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٥٣,٨٢٦,٣٥٦	-	٤٨٣,٠١٩	٥٣,٣٤٣,٣٣٦	ديون جيدة (٥-١)
٧,١٩٧,٢٠١	-	٣,٠٩٧,٢٣٦	٤,٠٩٩,٩٦٤	المتابعة العادية (٦)
٨٩٤,٠٥٩	-	٨٩٤,٠٥٩	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٩٢٢,٦٠٢	١,٩٢٢,٦٠٢	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٦٣,٨٤٠,٢١٨	١,٩٢٢,٦٠٢	٤,٤٧٤,٣١٥	٥٧,٤٤٣,٣٠١	الإجمالي
(٢,٥٤٣,٠٦٩)	(١,٢١٩,٦٤١)	(٨٤٧,٢٠٧)	(٤٧٦,٢٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١,٢٩٧,١٤٨	٧٠٢,٩٦١	٣,٦٢٧,١٠٨	٥٦,٩٦٧,٠٧٩	الصافى

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
١٠,٧٦٠,٦٥٧	-	١٨٧,٥٢٥	١٠,٥٧٣,١٣٣	ديون جيدة
١٣٤,٩٧٠	١٣٤,٩٧٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٨٩٥,٦٢٧	١٣٤,٩٧٠	١٨٧,٥٢٥	١٠,٥٧٣,١٣٣	الإجمالي
(١٠٣,١٥٩)	(٦٤,٣٢١)	(١,٩٣٢)	(٣٦,٩٠٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٧٩٢,٤٦٨	٧٠,٦٤٨	١٨٥,٥٩٢	١٠,٥٣٦,٢٢٨	الصافى

قرض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١,٤٤٠,٥٨٤	-	١,٤٤٠,٥٨٤	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٤٤٠,٥٨٤	-	١,٤٤٠,٥٨٤	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
(٢,٦٠٨)	-	(٢,٦٠٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٣٧,٩٧٧	-	١,٤٣٧,٩٧٧	-	الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٦٥,٢١٦	-	-	٦٥,٢١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٣,٢١٤	-	-	٢٣,٢١٤	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٤٨٩	-	-	٤٤,٤٨٩	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٣٢,٩٢٠	-	-	١٣٢,٩٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٣٠,٠٤٠	-	-	٣٠,٠٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٥,٠١٨	-	-	٧٥,٠١٨	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٢٩٢	-	-	٢٠,٢٩٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٢٥,٣٥٠	-	-	١٢٥,٣٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لل نقدية و الأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٤,٤٨٧	-	-	١٤,٤٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٣,٠٣٦	-	-	٤٣,٠٣٦	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,١٩٤	-	-	١٣,١٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٧٠,٧١٧	-	-	٧٠,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٤,١١٠,٧٣٢	٦,٥٤٠,٩٧٤	١١,٦٤٤,٤١١	٣٥,٦٤٠,٩٧١	١,١٤١,٧١١	٨,٤٩٣,١٣٤	٢٣٧,١٧٧	٤١٢,٣٥٤	١- جيدة
٧,٨٧٤,٤٥١	٢,٧٠٨,٧٦٥	١,٥٣٠,٨٦٠	٣,٦٣٤,٨٢٥	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٧١,٩٨٥,١٨٢	٩,٢٤٩,٧٣٩	١٣,١٧٥,٢٧١	٣٩,٢٧٥,٧٩٦	١,١٤١,٧١١	٨,٤٩٣,١٣٤	٢٣٧,١٧٧	٤١٢,٣٥٤	الإجمالي

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤,٨٤٣,٦٤٩	٤,٦٩١,٤٠٦	٧,٥٣٧,٥٣٢	٢٥,٣٦٢,٩٥٣	٨٢٢,٩٠٢	٥,٩٠٩,٠٨٢	١٤٥,٧٥٦	٣٧٤,٠١٧	١- جيدة
٧,٩٥٥,٥٢٢	٢,٨١٣,٥٠٩	١,٨٩٨,٣٥٥	٣,٢٤٣,٦٥٨	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥٢,٧٩٩,١٦٩	٧,٥٠٤,٩١٤	٩,٤٣٥,٨٨٨	٢٨,٦٠٦,٦١١	٨٢٢,٩٠٢	٥,٩٠٩,٠٨٢	١٤٥,٧٥٦	٣٧٤,٠١٧	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات آخر تفيد عكس ، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٨٧,٠٠٩	١٣٥,٣٢٣	٦٢,٩٢٩	١٠,٢٣٢	٢٥٠,٤٧٠	٢٨,٠٥٥	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٠٦,٠٨٣	١,٥٧٧	١٦,٩٨٠	٤,٦٣٩	١٧٠,٩٥١	١١,٩٣٥	متأخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم
٦٩٣,٠٩١	١٣٦,٩٠٠	٧٩,٩٠٩	١٤,٨٧٢	٤٢١,٤٢١	٣٩,٩٨٩	الإجمالي

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٧٢,١٨١	٦,٨٨٤	٢٤,٣٤٤	٧,٢٣٥	٢١٨,٤٦٧	١٥,٢٥٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٥٥,٦٣٠	١٨,١٣٩	١٢٦,٣٤٩	٧,٣٥٠	٩٧,٨٤٠	٥,٩٥١	متأخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم
٥٢٧,٨١٢	٢٥,٠٢٣	١٥٠,٦٩٣	١٤,٥٨٥	٣١٦,٣٠٧	٢١,٢٠٣	الإجمالي

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢,٠٥٧,٥٧٢ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٢٩٠,٢٧٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ١,٥٢٧,٣٩٩ ألف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم

ألف جنيه مصري	أفراد						بطاقات ائتمان	التقييم
	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢,٠٥٧,٥٧٢	٤٧٢,٩٠٢	٢٤٢,٤١١	١,٢٠٧,٢٨٩	١٨٨	١٣٢,٦٥١	٢,١٣١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
٢,٠٥٧,٥٧٢	٤٧٢,٩٠٢	٢٤٢,٤١١	١,٢٠٧,٢٨٩	١٨٨	١٣٢,٦٥١	٢,١٣١	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم

ألف جنيه مصري	أفراد						بطاقات ائتمان	التقييم
	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات		
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
١,٢٩٠,٢٧٣	-	٢٢٠,٤٢٠	٩٦٠,١٣٥	٧٧	١٠٦,٨٦٥	٢,٧٧٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
١,٢٩٠,٢٧٣	٠	٢٢٠,٤٢٠	٩٦٠,١٣٥	٧٧	١٠٦,٨٦٥	٢,٧٧٥	الإجمالي	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٤٤٠,٦٨١ مليون جنيه (فقط أربعمئة و أربعون مليون ستمائة واحد و ثمانون ألف جم) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أ-٧ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في نهاية السنة المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية
٢٧,٠١٨,٤٨٤	٣٩,٩٦١,٢٧٦	تقييم B-
٢٧,٠١٨,٤٨٤	٣٩,٩٦١,٢٧٦	الإجمالي

٨-أ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,١٢٢,٩١٢	٥٦,٠٠٢	١٣٤,٤٠٦	٥,٩٣٢,٥٠٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢٥,٧٩٦)	-	-	(٢٥,٧٩٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥٣,٤١٧,٦٢٨	-	-	٥٣,٤١٧,٦٢٨	ارصدة لدى البنوك
(٤٤,٩٢١)	-	-	(٤٤,٩٢١)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٨٨,٧٨٠	-	-	١٨٨,٧٨٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد:
٤١٢,٣٥٤	٢١,٥١٧	٨٥,٥٢١	٣٠٥,٣١٦	حسابات جارية مدينة
٢٧٩,٢٩٧	١٦,٨٠١	٧٠,٣١٦	١٩٢,١٨٠	بطاقات ائتمان
٩,٠٤٧,٢٠٥	٥٩٦,٥٥٩	٢,٣١٢,٧٤٣	٦,١٣٧,٩٠٣	قروض شخصية
١,١٥٦,٧٧١	١٩٠,٥٩٣	٢٢٦,٦٦٠	٧٣٩,٥١٨	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤٠,٤٨٣,٠٨٥	٣٩٨,٤١٣	٦,٨١٧,٦١٦	٣٣,٢٦٧,٠٥٦	حسابات جارية مدينة
١٣,٤٩٧,٥٩١	٤٦٦,٩٣٩	٣,٨٥٠,٥٩٦	٩,١٨٠,٠٥٧	قروض مباشرة
٩,٨٥٩,٥٤١	٣١٦,١٣٩	٨٥٥,٥٧٠	٨,٦٨٧,٨٣٢	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(٩٤,٢٠٨)	-	(٩٩٢)	(٩٣,٢١٧)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٢,٦٤٦,٢٢٨)	(١٣٦,٥٥٠)	(٦٢٧,١٩٦)	(١,٨٨٢,٤٨٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١,٤٤٠,٥٨٤	-	١٤١,٧١٤	١,٢٩٨,٨٧١	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢,٦٠٨)	-	-	(٢,٦٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٢			٣٢	مشتقات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٢٦,٩٣٦,٧٥٦	-	-	٢٦,٩٣٦,٧٥٦	- أدوات دين
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٤,٨٥٢,٠١٢	-	-	١٤,٨٥٢,٠١٢	- أدوات دين
(١٠٠,٤٥٥)	-	-	(١٠٠,٤٥٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١,٧٠١,٨٨٠	١٠,٨٩٧	٦٢,٧٦١	١,٦٢٨,٢٢٣	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١٧٦,٤٨٢,٢١٤	١,٩٣٧,٣١٠	١٣,٩٢٩,٧١٥	١٦٠,٦١٥,١٩٠	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	الأفراد و الأنشطة الأخرى	عالم خارجي ومعاملات دولية	خاص	حكومي	
٦,١٢٢,٩١٢	-	-	-	٦,١٢٢,٩١٢	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢٥,٧٩٦)	-	-	-	(٢٥,٧٩٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٥٣,٤١٧,٦٢٨	-	٧,٦٧٤,٣٥٦	-	٤٥,٧٤٣,٢٧٣	ارصدة لدى البنوك
(٤٤,٩٢١)	-	-	-	(٤٤,٩٢١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٨,٧٨٠	-	-	-	١٨٨,٧٨٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٤١٢,٣٥٤	٤١٢,٣٥٤	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٧٩,٢٩٧	٢٧٩,٢٩٧	-	-	-	بطاقات ائتمان
٩,٠٤٧,٢٠٥	٩,٠٤٧,٢٠٥	-	-	-	قروض شخصية
١,١٥٦,٧٧١	١,١٥٦,٧٧١	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٤٠,٤٨٣,٠٨٥	٣٩,٦٦٨	-	٣٨,٧٤٢,٦٠٨	١,٧٠٠,٨٠٩	حسابات جارية مدينة
١٣,٤٩٧,٥٩١	٧,٠٢٤	-	١٣,٤٤٢,٣٣٢	٤٨,٢٣٥	قروض مباشرة
٩,٨٥٩,٥٤١	-	-	٤,١٩٦,٩٧٤	٥,٦٦٢,٥٦٧	قروض مشتركة
(٩٤,٢٠٨)	-	-	(٩٤,٢٠٨)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٢,٦٤٦,٢٢٨)	(٤٠)	-	(٢,٦٢٧,٣٩٠)	(١٨,٧٩٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٠,٥٨٤	-	١٣٦,١٩٩	-	١,٣٠٤,٣٨٥	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢,٦٠٨)	-	١٠,٧١٣	-	(١٣,٣٢١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢	-	-	-	٣٢	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٢٦,٩٣٦,٧٥٦	-	-	١,٩١٥,٨١٧	٢٥,٠٢٠,٩٣٩	أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٤,٨٥٢,٠١٢	-	-	-	١٤,٨٥٢,٠١٢	أدوات دين
(١٠٠,٤٥٥)	-	-	-	(١٠٠,٤٥٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٠١,٨٨٠	٨١٥,٩٧٠	-	١٥,٥٢٢	٨٧٠,٣٨٨	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
١٧٦,٤٨٢,٢١٤	١١,٧٥٨,٢٤٩	٧,٨٢١,٢٦٨	٥٥,٥٩١,٦٥٥	١٠١,٣١١,٠٤٢	الإجمالي

(ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة ، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين ، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحفوظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية واحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظته المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

(Stress Testing) اختبارات الضغط

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلامس نشاطات البنك باستخدام سيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
ألف جنيه مصري					جنيه مصري	
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي		
						الأصول المالية
٦,٠٩٧,١١٦	٧,٦٣٣	٣,٤٩٧	٤٢,٢١٢	٥,٣٧١,٩٤٥	٦٧١,٨٢٩	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٣٧٢,٧٠٨	٢٤١,٣١٥	٣٣٤,٧٨٨	٢,٧١٣,٨٥٦	٢٠,٠٧٢,٧٨٣	٣٠,٠٠٩,٩٦٦	أرصدة لدى البنوك
٢٨٧,١٠٤	-	-	-	-	٢٨٧,١٠٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١,٩٩٥,٤٠٨	١	٧٤,٢٧٣	٢,٢٠٢,٨١١	١٨,٤٠٧,٧٣٢	٥١,٣١٠,٥٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٣٧,٩٧٧	-	-	-	١,١٥٩,٨١٨	٢٧٨,١٥٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٢	-	-	-	-	٣٢	مشتقات مالية
						استثمارات مالية
٢٧,٨٠١,٤١٨	-	-	١,٤٨١,٠٩٤	١٠,٦٢٤,٥٩٣	١٥,٦٩٥,٧٣١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٧٥١,٥٥٧	-	-	٤٧,٤٠٧	٣,٣٣٥,٤١٥	١١,٣٦٨,٧٣٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦١٣,٢٠٧	-	-	-	-	٦١٣,٢٠٧	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٧٦,٥٤٨	-	-	-	-	١٧٦,٥٤٨	أصول غير متداولة محظوظ بها بغرض البيع
١,٧٠١,٨٨٠	٢٠	٣٢٠	٢٠,٧٣٢	٣٢٠,٥٣٠	١,٣٦٠,٢٧٨	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٧٨,٢٣٤,٩٥٤	٢٤٨,٩٦٧	٤١٢,٨٧٨	٦,٥٠٨,١١٤	٥٩,٢٩٢,٨١٥	١١١,٧٧٢,١٨١	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٩,٠٥٩,٠٢٧	-	-	٦٦٤,٣٠٣	٤,٩٤٤,٦٧٩	١٣,٤٥٠,٠٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٥٤٤	-	-	-	-	١٨,٥٤٤	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	٩٨,٢١٢	٣٨٩,١٩٨	٥,٧٣٢,٣٩٣	٥١,٥٧٤,٢٠٢	٧٩,٥١١,٧٩٥	ودائع للعملاء
٢,٧٨٩,١٣٠	-	-	-	٢,٦٣٨,٣٣٧	١٥٠,٧٩٤	قروض أخرى
٧٧٧,٤٩٩	-	٨٩	٢,٤٥٥	١٨٧,٦٧٩	٥٨٧,٢٧٥	الالتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
١٥٩,٩٥٠,٠٠٠	٩٨,٢١٢	٣٨٩,٢٨٧	٦,٣٩٩,١٥١	٥٩,٣٤٤,٨٩٧	٩٣,٧١٨,٤٥٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٨,٢٨٤,٩٥٤	١٥٠,٧٥٥	٢٣,٥٩١	١٠٨,٩٦٣	(٥٢,٠٨٣)	١٨,٠٥٣,٧٢٧	صافي المركز المالي

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب 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، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠,١٨٥,٠٠٠	٥,٢٨٣,٥٢٨	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١٢,٤٤٠,٤٣٢	٥,٦١٧,٧٤٣	٥,٦٥٢,٣٢٦	-	-
سندات و أوراق مالية أخرى	٨٥٨,٢٤٥	٢٢,٠٨٢,٨٥٥	١٣,٤٥٧,٦٢٦	١٢,٠٣٢,١٦٣	٢,٧٢٢,١٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٥٩,١٩١,٦٩٤	١٤,٨٨٤,٤٨٥	٥,٧٢٧,٩٣٢	٥,٣٨٤,٢٧٣	٥,٣٠٢,٥٦١
أصول مالية أخرى	٣,٦٥١	٥١,٦٨٦	٢٦,٣٧٥	-	٤٢,٤٣٣
إجمالي الأصول المالية	١٠٢,٦٧٩,٠٢٢	٤٧,٩٢٠,٢٩٧	٢٤,٨٦٤,٢٦٠	١٧,٤١٦,٤٣٦	٨,٠٦٧,١٨٣
إجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة					
عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٣٢	-	-	-	-
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١٠٢,٦٧٩,٠٥٤	٤٧,٩٢٠,٢٩٧	٢٤,٨٦٤,٢٦٠	١٧,٤١٦,٤٣٦	٨,٠٦٧,١٨٣
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,١٥١,٠١٧	-	١,٢١٠	٢,٣٧٧	١٥,٩٢٧
ودائع للعملاء	٨٨,٦٧٦,٦٦١	١٥,٦٧٦,٣٨٩	٢٢,٦٤٦,٥١٨	٢٠,٧٨٦,٩١٠	٣,٩٧٣,٧٧٧
قروض أخرى	٣٤١,٣٨١	١,٥٠٦,٨٥١	١,١٢٢,٠٥٧	١٣,٢٦٥	٨٧٠
التزامات مالية أخرى	٢,٨٠٧,٠٠٧	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	١١٠,٩٧٦,٠٦٦	١٧,١٨٣,٢٤١	٢٣,٧٦٩,٧٨٥	٢٠,٨٠٢,٥٥٢	٣,٩٩٠,٥٧٤
إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد					
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١١٠,٩٧٦,٠٦٦	١٧,١٨٣,٢٤١	٢٣,٧٦٩,٧٨٥	٢٠,٨٠٢,٥٥٢	٣,٩٩٠,٥٧٤
فجوة إعادة التسعير	(٨,٢٩٧,٠١٢)	٣٠,٧٣٧,٠٥٦	١,٠٩٤,٤٧٤	(٣,٣٨٦,١١٦)	٤,٠٧٦,٦٠٩

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق 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 التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات 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 والأجال.

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

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي المصري، شيكات مشتراه وأذون علي الخزانة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مخصومة تستحق الدفع خلال ٣ شهور و تخصم الأصول المرتبنة أو المقترض.

ويتكون مقام النسبة من شيكات و حوالات و خطابات اعتماد دورية مستحقة الدفع، صافي المستحق للبنوك المحلية وودائع العملاء، ٥٠% من القيمة غير المغطاة نقداً من خطابات الضمان المصدرة و تخصم الإلتزامات بالعملة المحلية المغطاة.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥٣,٣٧٢,٧٠٨	٥٣,٣٧٢,٧٠٨	الأصول المالية
٧١,٩٩٥,٤٠٨	٧١,٩٩٥,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
١,٤٣٧,٩٧٧	١,٤٣٧,٩٧٧	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض وتسهيلات للبنوك
		استثمارات مالية:
١٤,٥٧٢,٩٩٩	١٤,٧٥١,٥٥٧	بالتكلفة المستهلكة
		الالتزامات المالية
١٩,٠٥٩,٠٢٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	ودائع العملاء
٢,٧٨٩,١٣٠	٢,٧٨٩,١٣٠	قروض أخرى

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه

- قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

- قروض وتسهيلات للمعلماء**- استثمارات في أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السامسة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

- المستحق لبنوك أخرى والمعلماء

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

- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
 - الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستثمارية 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) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي بدورها تقيس مخاطر السوق والتشغيل والائتمان على أساس مجمع- ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداؤها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز الفترة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة الأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣,١٣٨,٦٦١	١٨,٣١٨,١٥٣	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٧,٤٤١,١٠٤	٩,٨٩٦,٦٦٨	رأس المال المصدر ولمدفع
١,٠٢١,٦٣٥	١,٣٤٠,٠٤١	الاحتياطيات
١,٥٩٥,٢٤٢	١,٨٢٨,٤٠٢	الأرباح المحتجزة
٢٠٤,١٥٩	٤٠١,٣٤٥	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٢,٢٠٩,٢٢١	٣,٩٤٦,٩٩٢	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٢٧,١١٤	٣٣,٤٨٤	حقوق الأقلية
(٢١٤,٦٤١)	(٢٦٤,٨٧٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١٢,٢٨٣,٨٣٣	١٧,١٨٢,٠٥٤	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨٤٤,٧٣٠	١,١٢٦,٠٠١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٨٥٤,٨٢٨	١,١٣٦,٠٩٩	إجمالي الشريحة الثانية
		الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٧٣,٤١٣,١٠٣	١٠٥,٠٨٦,٦٣٦	إجمالي مخاطر الائتمان
-	١,٦٣٨,٩٥٦	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٧٢,٣٢٩	٣٨٣,٣٠٣	إجمالي مخاطر السوق
٤,٠٧٢,٨٨٩	٥,٩٦٢,١٥٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٧٨,٠٥٨,٣٢٢	١١٣,٠٧١,٠٥٠	إجمالي
١٦,٨٣%	١٦,٢٠%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعمة التحوطية مع الاخذ في الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل(%)

بناء على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصرية الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٧,٤٤١,١٠٤	٩,٨٩٦,٦٦٨	رأس المال المصدر ولمدفع
١,٠٢١,٦٣٥	١,٣٤٠,٠٤١	الاحتياطيات
٢٠٤,١٥٩	٤٠١,٣٤٥	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٥٩٥,٢٤٢	١,٨٢٨,٤٠٢	الأرباح المحتجزة
٢,٢٠٩,٢٢١	٣,٩٤٦,٩٩٢	الأرباح المرهنية - ربع سنوية
٢٧,١١٤	٣٣,٤٨٤	حقوق الأقلية
(٢١٤,٦٤١)	(٢٦٤,٨٧٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
١٢,٢٨٣,٨٣٣	١٧,١٨٢,٠٥٤	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١١٧,١١٤,٢٨٩	١٨١,٧٢٥,٦٥٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٤,٠٩٨,٨٠٩	٢٠,٠٣٧,٣٣٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٣١,٢١٣,٠٩٨	٢٠١,٧٦٢,٩٨٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٣٦%	٨,٥٢%	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) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

(ب) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم حسابه من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٢٧,٥٩٣,٥٨٤	٢٠,٧٢١,٦١٢	٥,٨٠٤,٢٦٥	١,٠٦٧,٧٠٧	
(٢٠,٣١٥,٨٤٧)	(١٦,٤٩٨,٠٩٤)	(٣,٠٦٨,٧٢٢)	(٧٤٩,٠٣١)	
٧,٢٧٧,٧٣٧	٤,٢٢٣,٥١٨	٢,٧٣٥,٥٤٢	٣١٨,٦٧٧	
(٢,١٠١,٢٣٢)	(١,٢٢٦,٧٠١)	(٧٨٣,٢٨٢)	(٩١,٢٤٨)	
٥,١٧٦,٥٠٥	٢,٩٩٦,٨١٧	١,٩٥٢,٢٦٠	٢٢٧,٤٢٨	

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح السنة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
١٥,٧٤٨,٠١٣	١٢,٤٤٣,٠٥٩	٣,٠٠١,٩٦٣	٣٠٢,٩٩١	
(١١,٣١٦,٤٦٦)	(٩,٤٣٨,٥٦٣)	(١,٥٩٧,٤٨٢)	(٢٨٠,٤٢١)	
٤,٤٣١,٥٤٦	٣,٠٠٤,٤٩٦	١,٤٠٤,٤٨١	٢٢,٥٦٩	
(١,٣١١,٤٥٧)	(٩٩٠,٣٦٩)	(٣١٦,٠٠٨)	(٥,٠٧٨)	
٣,١٢٠,٠٨٩	٢,٠١٤,١٢٧	١,٠٨٨,٤٧٣	١٧,٤٩١	

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح السنة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح السنة

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
١٨١,٨٦٧,٧١٩	١٧٦,٤٩٦,٦١٢	٤,٣٦٦,٥٩٣	١,٠٠٤,٥١٤	
١٨١,٨٦٧,٧١٩	١٧٦,٤٩٦,٦١٢	٤,٣٦٦,٥٩٣	١,٠٠٤,٥١٤	
١٨١,٨٦٧,٧١٩	١٤٥,٧٢٩,٤٧٩	٣٢,٢٢٥,٤٣٢	٣,٩١٢,٨٠٨	
١٨١,٨٦٧,٧١٩	١٤٥,٧٢٩,٤٧٩	٣٢,٢٢٥,٤٣٢	٣,٩١٢,٨٠٨	

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١١٣,٨٤٦,٩٨٥	٢,٢٥١,٢٧٩	٦٥٦,٣٢٠	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	١١٣,٨٤٦,٩٨٥	٢,٢٥١,٢٧٩	٦٥٦,٣٢٠	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٩٠,٣٢٧,٠٨٨	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٢,٧١٧,٢٦١	
١١٦,٧٥٤,٥٨٤	٩٠,٣٢٧,٠٨٨	٢٣,٧١٠,٢٣٦	٢,٧١٧,٢٦١	

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)
٥- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات للعملاء:
		- أذون الخزانة
٨,٥٦٧,٢١٨	١٢,٨٢٤,٥٤٢	- سندات الخزانة
٢,١٥٩,٩١٢	٣,٤٧٦,٢٣٥	- سندات الشركات
١,٣٤٣,٧١٣	١,٤٤٧,١٩٦	- ودائع وحسابات جارية
٣٩,١١١	٢٠٣,٦٦١	
١,٥٧٣,٣٠٨	٦,٦٥٩,٠١٠	
١٣,٦٨٣,٢٦٣	٢٤,٦١٠,٦٤٤	
		الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
(١,١٦١,٧٩٤)	(٣,٠٨٧,٥١٧)	- للعملاء
(٦,٨٢١,٤٧٧)	(١٣,٠٣٠,٢٣٧)	- قروض أخرى
(١١٥,٨٩٣)	(١٧٢,٧٤٢)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٦٥,٠٥١)	(١٠,٠٤٦)	
(٨,٢٦٤,٢١٥)	(١٦,٢٩١,٥٤٣)	
٥,٤١٩,٠٤٨	٨,٣١٩,١٠١	
		الإجمالي
		الصافي

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات:
		- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل
١,٤٩٢,٧٣٨	١,٨٠١,١٢٢	- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢,١٠٣	٤,٨٢٧	- اتعاب أخرى
١٠٣,٦٠٨	١٧٤,٤٥٩	
١,٥٩٨,٤٤٩	١,٩٨٠,٤٠٨	
		إجمالي
		مصرفات الاتعاب والعمولات
		- اتعاب أخرى مدفوعة
(١٥٧,٣١٦)	(٢٧٥,٧٥٦)	
(١٥٧,٣١٦)	(٢٧٥,٧٥٦)	
١,٤٤١,١٣٣	١,٧٠٤,٦٥٢	
		الإجمالي
		الصافي

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٧- توزيعات أرباح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٢٠,٩٥٥	١٧,٥٠٣	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٩٥٠	١٢٢,٢٥٢	- شركات تابعة
٢٤,٨٥٥	١٣٩,٧٥٤	

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٨- صافي دخل المتاجرة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٢٩٣,٨٢٢	٥٦٧,٢٠٠	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤,١١١	(٤,١١١)	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
٣٨,٣١٠	٨٩,٦٣٨	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٠٠	(٦٨)	- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٤,٠٣٣	(٢,٣١٦)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٥٢,٠٥١	٧١,٦٠٥	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٩٢,٤٢٧	٧٢١,٩٤٨	اجمالي دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	٩- مصروفات ادارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٩٦٢,٤٤٢)	(١,١٦٤,٢٩٧)	- أجور ومرتبات
(٣٨,١٩٦)	(٤٥,٦٦٦)	- تأمينات اجتماعية
(٣٧,٨٨٤)	(٣٩,٥٦٦)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٧٣,٣٤٥)	(١٠٢,٨٠٢)	- نظم المزايا المحددة
(٢٠٥,٢٣٠)	(٣١٣,٠٢٣)	- مصروفات العمليات
(٤٨,٦٧٤)	(٧٣,٤٨٢)	- مصروفات الاتصالات
(١٣٠,٤٥٩)	(٢٧٩,٤٤٨)	- مصروفات الاعمال
(١٧,٠٠٤)	(١٧,٣٩٤)	- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٤٤٧,٣٧٢)	(٧١٢,٨٠٩)	- مصروفات الخدمات
(٢١٤,٦٥٢)	(٢٦٢,٧٩٥)	- مصروف اهلاك الاصول
(٢,١٧٥,٢٥٧)	(٣,٠١١,٢٨١)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يبلغ ٨,٨٥٧ ألف جنيه مصري

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٦٨,١٦٢)	(١٧,٠٣٦)	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:
٨٨,٢٧٥	١٢٠,٧٢٢	- أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يخضع المتاجر أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٥	١١٢	- إيرادات تكس وسويقت وبريد ومطبوعات وتصوير
(١١٤,٤٨٨)	(١٧١,٣٨٧)	- إيرادات خدمات قانونية
١٩٢	-	- (عبء) رد مخصصات أخرى
٧٧٠	٢١,٥٣٦	- أرباح (خسائر) رأسمالية
٥١,٩٤٨	٤٥,٩٥٢	- إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها
(٦,٩١٧)	(٥,٠٢٧)	- إيرادات متنوعة
(٤٨,٢٢٧)	(٥,١٢٧)	- مصروفات متنوعة
		الإجمالي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(٥٣٦,٨٧٦)	(٥٤٢,٥١٩)	١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٨,٣٧٢)	(٢٣,٢١٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(١٤,٤٣٤)	(٧٤,٨٣٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية
(٤٠,٥٩٦)	٦١,٥٤٦	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
(٩,١٦٤)	(٤٣,٠٣٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
١,٦٤٨	(١٧٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(١,٠٤٥)	(٢,٩٢٦)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٦٣٨,٨٣٩)	(٦٢٥,١٦٨)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
		الإجمالي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
(١,٣١٦,٠٩١)	(٢,١٠٢,٧٣٧)	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
٤,٦٣٤	١,٥٠٥	- ضرائب الدخل
(١,٣١١,٤٥٧)	(٢,١٠١,٢٣٢)	- الضريبة المؤجلة
		إجمالي

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	
٤,٤٣١,٥٤٦	٧,٢٧٧,٧٣٧	تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٩٩٧,٠٩٨	١,٦٣٧,٤٩١	- سعر الضريبة
٤٧٢,٤٩٣	٧٣٦,١٧٤	- ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي
(٨٦٤,١٤٢)	(١,٢٦٤,٨٦٤)	- يضاف / يخصم
٦٧,٨٧٤	١١٧,١٩٨	- مصروفات غير قليلة للحصم
١٠,٣٠١	٣,١٩٦	- إعفاءات ضريبيه
١,٣١١,٤٥٧	٢,١٠١,٢٣٢	- تأثير المخصصات
٢٩,٥٩%	٢٨,٨٧%	- تأثير الاملاكات
		- ضريبة الدخل بقائمة الدخل
		- سعر الضريبة الفعلي(متضمنة ضرائب الأون و سندات الخزائن)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٣٥,٠٨٤
١٠٢,٨٧١	٩٨,٣٢٤
١٥٧,٢١٧	١٥٧,٩٧٠
(١,٠٦١)	(٤,٢٧٤)
٢٥٩,٠٢٧	٢٨٧,١٠٤

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات حكومية	
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧٤,٠١٧	٤١٢,٣٥٤
١٦٩,٧٣٤	٢٧٩,٢٩٧
٦,٣٣٢,٢٥٤	٩,٠٤٧,٢٠٥
٨٣٧,٥٦٤	١,١٥٦,٧٧١
٢٩,٥٦٦,٧٤٥	٤٠,٤٨٣,٠٨٥
٩,٨٠٧,٠٠١	١٣,٤٩٧,٥٩١
٧,٥٢٩,٩٣٨	٩,٨٥٩,٥٤١
٥٤,٦١٧,٢٥٤	٧٤,٧٣٥,٨٤٥
(١٥١,٥٨٢)	(٩٤,٢٠٨)
(٢,١٠٨,٣٠١)	(٢,٦٤٦,٢٢٨)
٥٢,٣٥٧,٣٧١	٧١,٩٩٥,٤٠٨

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لافراد:	
- حسابات جارية مدينة	
- بطاقات ائتمان	
- قروض شخصية	
- قروض عقارية	
قروض لمؤسسات:	
- حسابات جارية مدينة	
- قروض مباشرة	
- قروض مشتركة	
إجمالي قروض و تسهيلات العملاء	
- يخصم : إيرادات تحت التسوية	
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	
الصافي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٣٢,٦٣٠	١,٤٤٠,٥٨٤
٧٣٢,٦٣٠	١,٤٤٠,٥٨٤
(٤٠,٨٥٤)	(٢,٦٠٨)
٦٩١,٧٧٦	١,٤٣٧,٩٧٧

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مخصومة	
الإجمالي	
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	
الصافي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,١٠٨,٣٠١	٩٦٧,٤٥٥	٦٢٤,٠٦٩	٥١٦,٧٧٧
٥٤٢,٥١٩	٣٩٠,٩٦٦	٢٠٨,٠٩٠	(٥٦,٥٣٧)
(١٥٩,٩٤٧)	(١٢٢,٢٢٥)	(٣٧,٧٢٢)	-
١٤,١٥٨	-	-	١٤,١٥٨
١٤١,١٩٧	٤٧,٧٦٦	٥٤,٧٠١	٣٨,٧٣٠
٢,٦٤٦,٢٢٨	١,٢٨٣,٩٦٢	٨٤٩,١٣٩	٥١٣,١٢٧

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠,٨٥٤	-	٤٠,٨٥٤	-
(٦١,٥٤٦)	-	(٦١,٥٤٦)	-
٢٣,٣٠٠	-	٢٣,٣٠٠	-
٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨	-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

١٨- المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائدات إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإلتزام للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء الإلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الإلتزام القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيم العادلة

القيم العادلة

الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧,٥٠٥	٢٧,٦٠٦	٢٤٩,٦٨٥	٢٤٩,٧١٧
٦٤,٦٧١	٦٨,٧٨١	-	-
	٤,٢١١	-	٣٢

عقود مبادلة عملات

عقود الصرف الأجل

إجمالي أصول (الإلتزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٩/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
١,٦٥٨,٤٢٠	٣,٣٢١,٠٥٦	
١,٦٥٨,٤٢٠	٣,٣٢١,٠٥٦	الصافي
١٩,٦١٠,٨٥٣	٢٤,٨٥٠,٢٥٦	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٧٨,٧١٧)	(١,٢٣٤,٥٥٥)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:
١٩,١٣٢,١٣٦	٢٣,٦١٥,٧٠١	الصافي
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
		- وثائق صناديق الاستثمار:
٦٢,١٩٨	٨٠,٢٣٥	- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٥٨٢,٩٩٠	٧٨٤,٤٢٦	- غير مدرجة في السوق
٢١,٤٣٥,٧٤٤	٢٧,٨٠١,٤١٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		- أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
٦,٨٦٢,٤٧٠	١٤,٨٥٢,٠١٢	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
(١٤,٤١٩)	-	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة :
(١٣,٣٩٠)	(١٠٠,٤٥٥)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٦,٨٣٤,٦٦١	١٤,٧٥١,٥٥٧	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢٨,٢٧٠,٤٠٥	٤٢,٥٥٢,٩٧٥	- أرصدة متداولة
٢٧,٦٨٧,٤١٥	٤١,٧٦٨,٥٤٩	- أرصدة غير متداولة
٥٨٢,٩٩٠	٧٨٤,٤٢٦	
٢٨,٢٧٠,٤٠٥	٤٢,٥٥٢,٩٧٥	
٢٦,٨٦٢,٣٢٩	٣٩,٧٧٢,٤٩٦	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٦٢,٨٨٨	١,٩١٥,٨١٧	- أدوات دين ذات عائد متغير
٢٧,٦٢٥,٢١٧	٤١,٦٨٨,٣١٤	

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبويب (والقائمة في ديسمبر ٢٠٢٤) ١,٦٢٧,٤٨٨ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
١,٤٤٨,٩٣٠	١,٦٢٧,٤٨٨	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ١٧٨,٥٥٨ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦,٩٤٤,٩٠٣	١١,١١٩,١٨١	١٥,٨٢٥,٧٢٢	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٣٤,٦٣٩	٧٠٤,٣٧٩	٨٣٠,٢٦٠	إضافات
(٥,٩٥٢,٥٢٦)	(٥,٢٩١,٧٢٢)	(٦٦٠,٨٠٤)	إستيعادات (بيع / استرداد)
١٢٠,٥٤٠	١٢٠,٥٤٠	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
٤١١,٢٤٧	١٥٥,٦٤٩	٢٥٥,٥٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٨١,٨٥٧	(٤,٣٩٤)	٨٦,٢٥١	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٤٥,٧١١	٤١,٠١٢	٤,٦٩٩	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٩,٩٨٤)	(٩,٩٨٤)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,١٧٦,٣٨٧	٦,٨٣٤,٦٦١	١٦,٣٤١,٧٢٦	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٠٦٠,١٢١	-	٥,٠٦٠,١٢١	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٣,٨٩٨	-	٣٣,٨٩٨	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢٨,٢٧٠,٤٠٧	٦,٨٣٤,٦٦١	٢١,٤٣٥,٧٤٥	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٨٣٥,٥٨٠	٧,٩٠٥,٠٠٩	١,٩٣٠,٥٧١	إضافات
(٣,٧٥٩,٦٥١)	(٢,٩٦٣,٩٠٣)	(٧٩٥,٧٤٨)	إستيعادات (بيع / استرداد)
١٤,٤١٩	١٤,٤١٩	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
٣,٣٧٧,٩٩٦	٢,٩٦٢,٢٨٣	٤١٥,٧١٣	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٢٤,٧٧٢	٢,٩٢٥	٣٢١,٨٤٧	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩٢,٩٥٤	٨٣,٢٢٨	٩,٧٢٦	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٨٧,٠٦٤)	(٨٧,٠٦٤)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٠٦٩,٤١٢	١٤,٧٥١,٥٥٧	٢٣,٣١٧,٨٥٥	الرصيد في آخر السنة المالية
٥,٢٣٩,٤٠٣	-	٥,٢٣٩,٤٠٣	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٧٥٥,٨٣٨)	-	(٧٥٥,٨٣٨)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٤٢,٥٥٢,٩٧٧	١٤,٧٥١,٥٥٧	٢٧,٨٠١,٤١٨	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٠٧,١٢٥	٨٠٠,٠٠٠	وتتمثل أذون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر في:
٢,٣٣٠,٢٢٥	٢,٣٨٠,٠٠٠	- أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٤٠٢,٣٠٠	٢,٦٣١,٢٧٥	- أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٢٦٩,٨٣٣	١٩,٠٦٣,٩٩٩	- أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٩,٦٠٩,٤٨٣	٢٤,٨٧٥,٢٧٤	- أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٤٧٨,٧١٧)	(١,٢٣٤,٥٥٥)	الإجمالي
١٩,١٣٠,٧٦٦	٢٣,٦٤٠,٧١٩	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
		الإجمالي
١٢,١٣٧	(٢٥,٠١١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٠,٧٦٧)	(٧)	- فروق تقييم عملات اجنبية
-	-	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,١٣٢,١٣٦	٢٣,٦١٥,٧٠١	الصافي

* ضمن بند أذون الخزائنة مبلغ ٢١,٦٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١٥,٩٠٠ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩٦	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,١٦١	١٢,٢١١	أرباح بيع اذون خزائنة
١٠,٥٤٩	٢١,٦٤٧	أرباح بيع سندات حكومية
١٦,٤٠٦	٣٣,٨٥٨	الإجمالي

٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		شركة إيجيبت كابيتال القابضة العالمية القابضة للاستثمارات المالية شركة بيثا المالية القابضة المصري للاستثمارات العقارية شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية شركة EFS Financial Solutions شركة إيجيبت كابيتال القابضة الاجمالي
	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	%	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٤,٩٩٩	٩٩,٩٩٠	شركة بيثا المالية القابضة
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٩٩	٣٩,٥٠٠	شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية
٨٥,١٣٩	١٧٠,٢٧٩	٨٥,١٣٩	١٧٠,٢٧٩	٨٥,١٣٩	شركة EFS Financial Solutions
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
	٧٧٣,٠٣٩		٦١٣,٢٠٧		الاجمالي

* الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

* يساهم البنك في كلاً من شركة تنمية السياحة المصرية وشركة سهل حشيش بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القابضة، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

* بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٤ تم تخفيض مساهمة البنك في شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية لتصل الـ ٩٨ ألف جنيه مصري بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية التي وافقت على تخفيض رأس مال الشركة من ١٧١ مليون جنيه مصري الي ٢٥٠ ألف جنيه مصري.

* بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٢٤ تم تخفيض مساهمة البنك في شركة بيثا المالية القابضة لتصل الـ ١٤,٩ مليون جنيه مصري بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية التي وافقت على تخفيض رأس مال الشركة من ١٠٧ مليون جنيه مصري الي ١٥ مليون جنيه مصري.

* بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠٢٤ تم التأشير بالسجل التجاري للشركة بتعديل الاسم التجاري لشركة EBE FACTORS ليصبح EFS Financial Solutions.

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

القيمة بالالف	صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	شركة إيجيبت كابيتال القابضة العالمية القابضة للاستثمارات المالية شركة بيثا المالية القابضة المصري للاستثمارات العقارية شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية شركة تنمية السياحة المصرية شركة إيجيبت كابيتال القابضة شركة سهل حشيش شركة EFS Financial Solutions
٨٣,٧٨٣	٩١,٩٤٨	١٨,٠٩٧	٦٢١,٤٥٧	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
١,٦٣٤	٢,١١٤	٢٠٨	٣٢,١٢١	العالمية القابضة للاستثمارات المالية	
٧٢,٧٩٠	٧٦,٦٧٥	٢,٩٧٧	٩٩,٥٤٢	شركة بيثا المالية القابضة	
٣,٩٩٤	٦,٧٢٩	١,٥٨٧	٣٧١,٧٤٨	المصري للاستثمارات العقارية	
٤٥,٥٠٣	٥٧,٨٠٩	٥,٧٩٦	١٧٤,٥١٧	شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية	
(٦٩,٧٥٩)	(٦٨,٦٩٩)	١٦٠,١٣١	٥٠٥,٤٧٥	شركة تنمية السياحة المصرية	
١,١٨٣	١,٩٧٤	٣٤٢	١١,٤٦٧	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
٤٦,١١٢	٥٩,٤٠٣	٢٧,٩١٦	٢٤٥,٢١٨	شركة سهل حشيش	
٣٤,٢٢٨	٤٢,١٧١	١,٣٣٦,٨١٤	١,٥٦١,٥٦٤	شركة EFS Financial Solutions	

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	شركة إيجيبت كابيتال القابضة العالمية القابضة للاستثمارات المالية شركة بيثا المالية القابضة المصري للاستثمارات العقارية شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية شركة تنمية السياحة المصرية شركة إيجيبت كابيتال القابضة شركة سهل حشيش شركة EFS Financial Solutions
٤٨,٦٧٢	٥٥,٤٣٩	٢٢,٧٥٤	٥٤٢,٧٩١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١,١٣١	١,٥١٧	٤٩	٣٠,٤٣٨	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٥,٤٤٥	٦,٨٨٠	١,٢٩٧	١١٦,٠٧٣	شركة بيثا المالية القابضة
٤٥,١٤٧	٥٨,١١٩	١٢,٠٦٦	٣٧٨,٢٣٠	المصري للاستثمارات العقارية
٨٤,٥٥٣	١٠٨,٢١١	٢٠,٠٤٠	٣١٥,١١٥	شركة ايه بيثا للاستثمارات العقارية
٥,٩١٧	٩,٠٩٤	٨٢,٥٥٩	٤٩٥,٥٢٥	شركة تنمية السياحة المصرية
٨٣٦	١,٢٧٠	٥٥	٩,٩٩٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٤٠,٤٧٩	٥٢,٢٢٩	٢٥,١٩٦	١٩٧,٦٩٨	شركة سهل حشيش
١٢,٤٦٨	١٣,٦٧٣	٨٦٧,٣٧٨	١,٠٥٧,٠٤١	شركة EFS Financial Solutions

٢١- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧٦,٣٨٣	١٧٦,٥٤٨
١٧٦,٣٨٣	١٧٦,٥٤٨

* تم صدور القانون رقم ١٧٨ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالوكالة المصرية لضمان الصادرات والاستثمار، والذي تم بموجبه إلغاء القانون المنظم لأعمال الشركة رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢، وجاري إنهاء إجراءات استحواد البنك المركزي المصري على كامل أسهمها، وبالتالي فقد تم تبويب الشركة ضمن أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع.

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٩,٥٣٧	٣٩٠,٩٧٢
١٩١,٤٣٥	١٧٤,٩٦٤
٣٩٠,٩٧٢	٥٦٥,٩٣٦
١٥٧,٤٨٩	٢٤٩,٦٥٨
٩٢,١٦٩	١٣٢,٨٠٩
٢٤٩,٦٥٨	٣٨٢,٤٦٧
١٤١,٣١٤	١٨٣,٤٦٩

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
الإضافات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
استهلاك السنة المالية

مجمع الاستهلاك في نهاية السنة المالية (٢)

صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية السنة المالية (٢-١)

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٢٧,٨١٢	١,٧١١,٦٣٢
٢١٧,٥٢٩	٣٤٠,٦٤٧
٩٠٢,١٥٧	١,١٢٧,١٠١
٤٦٨,٨٢٤	٥٠٧,٩٧٩
١٣,١١٥	١٣,٥٧٥
٢٢٦,٥٢٤	٣٦٧,٧٩٤
٥٨١,٨٢٥	٣٩٩,٨٢٤
٣,٢٣٧,٧٨٦	٤,١٠٨,٥٥١
(٦,٢٩٣)	(٩,٧٥١)
٣,٢٣١,٤٩٣	٤,٠٩٨,٨٠٠

عوائد مستحقة*

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠٠,٧٩٤	٦٣٤,٦٣١
٧٦,٤٠٧	١٩١,٠٩٠
٣٥٠,٦١١	٨٨٥,٩١١
٨٢٧,٨١٢	١,٧١١,٦٣٢
(٦,٢٩٣)	(٩,٧٥١)
٨٢١,٥١٩	١,٧٠١,٨٨٠

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الإجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

* تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن براعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى"

٢٤- الاصول الثابتة

ألف جنيه مصري									
البيان	اراضى	مباني و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية (٣)	١٥٢,٧٤٠	٦١٨,١٧١	٢٨٥,٧٧٩	١٦,٠٢٠	٥٢١,٥٦٦	٤٧,٩٠٤	٣٨,٣٢٠	١٣,٢٦٥	١,٦٩٣,٧٦٤
الإضافات خلال السنة المالية	-	-	١٧٢,٢٠٤	٧,٧٩٦	٥١,١٣٢	٢,٠٦٢	١,٨٥٩	٣٣٩	٢٣٥,٣٩٣
الإستبعادات خلال السنة المالية	-	-	(١٢,٠٤٦)	-	(١١,٢٩٩)	(١٣)	(١,٦٠٥)	(١٠)	(٢٤,٩٧٣)
التكلفة في نهاية السنة المالية (١)	١٥٢,٧٤٠	٦١٨,١٧١	٤٤٥,٩٣٦	٢٣,٨١٦	٥٦١,٤٠٠	٤٩,٩٥٣	٣٨,٥٧٤	١٣,٥٩٤	١,٩٠٤,١٨٤
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)	-	٩٩,٧٥٩	٢١٣,٧٥٦	١١,٩٦٥	٣٧٩,٢٠٠	٢١,٨٧٢	١٨,٥٦٩	٣,٠٣٥	٧٤٨,١٥٦
إهلاك السنة المالية	-	١٥,٤٩٦	٦٤,٤٤٥	٢,٤٠١	٣٩,١٠٨	٤,٤٠٣	٣,٦١٠	٥٢٣	١٢٩,٩٨٦
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	(١٢,٠٤٥)	-	(١١,٢٩٧)	(١٣)	(١,٥٩٤)	(١٠)	(٢٤,٩٥٩)
مجمع الإهلاك في نهاية السنة المالية (٢)	-	١١٥,٢٥٥	٢٦٦,١٥٥	١٤,٣٦٧	٤٠٧,٠١١	٢٦,٢٦١	٢٠,٥٨٥	٣,٥٤٧	٨٥٣,١٨٢
صافي الأصول في نهاية السنة المالية (٢-١)	١٥٢,٧٤٠	٥٠٢,٩١٦	١٧٩,٧٨١	٩,٤٤٩	١٥٤,٣٨٨	٢٣,٦٩٢	١٧,٩٨٨	١٠,٠٤٧	١,٠٥١,٠٠١
صافي الاصول في اول السنة المالية(٣-٤)	١٥٢,٧٤٠	٥١٨,٤١٢	٧٢,٠٢٢	٤,٠٥٥	١٤٢,٣٦٦	٢٦,٠٣٣	١٩,٧٥١	١٠,٢٣١	٩٤٥,٦٠٨

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد بأسم البنك بمبلغ ٧٧,٦٢٨ ألف جنيه مصري (قبل الإهلاك)

٢٥- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٨٩٥	١,٩٤٥
٥٠	٥٠
١,٩٤٥	١,٩٩٥
١,٤٢٥	١,٣٧٤

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
القيمة الدفترية اخر السنة المالية (١)
مجموع الاهلاك اول السنة المالية
اهلاك السنة
مجموع الاهلاك في اخر السنة المالية (٢)
صافي الاستثمارات العقارية في اخر السنة المالية (٢-١)

٢٦- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لإيعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك ميرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٥٧٩	٢٨,٥٧٩	١,٥٤٦	٢,١٠٠
٣٠,٢٩٠	-	١,٤٩٣	٢,٢٩٣
(٣,١٤١)	١١٥,٢٨٨	-	-
٥٥,٧٢٨	١١٥,٢٨٨	٣,٠٣٩	٤,٣٩٣
٥٢,٦٨٩	١١٠,٨٩٥		

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض ومطالبات الضرائب)
الآثر الضريبي للفرق بين الأهلاك المحاسبى والأهلاك الضريبي
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / اصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٥٧٩	٥٥,٧٢٨	١,٥٤٦	٣,٠٣٩
٣٠,٢٩٠	١١٥,٢٨٨	١,٤٩٣	١,٣٥٤
(٣,١٤١)	(٥٥,٧٢٨)	-	٠
٥٥,٧٢٨	١١٥,٢٨٨	٣,٠٣٩	٤,٣٩٣

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستبعادات
الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,١٣١	١٩٥,٥٨٥
١٢,٤٠٨,٨٢٦	١٨,٨٦٣,٤٤٣
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧
١٠,١٨٧,٦٧٧	١٦,٩٥٥,٠١٣
٢,٢٢٦,٢٨٠	٢,١٠٤,٠١٥
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧
٥,١٣١	١٩٥,٥٨٥
١٢,٤٠٨,٨٢٦	١٨,٨٦٣,٤٤٣
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧
١٢,٤١٣,٩٥٧	١٩,٠٥٩,٠٢٧

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩,٩١٣	١٨,٥٤٤

٢٨- عمليات بيع أدون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أدون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨,٣٢٠,٨٠٩	٥١,٨١٨,٩٩٧	ودائع تحت الطلب
٣٤,٣٦٥,٨٧٥	٦٩,٣٣٥,٦٠١	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٢٢٤,٩١٤	١١,٧٩٧,٨٦١	شهادات ادخار وإيداع
١,٤٩٩,٢٢٢	١,٥٤١,٠٣١	ودائع توفير
٢,٥٢٢,٠٧٤	٢,٨١٢,٣٠٩	ودائع أخرى
٨٦,٩٣٢,٨٩٤	١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	الاجمالي
١٥,٤٤١,٢٠٨	١٨,٣٩٥,٧١٦	ودائع افراد
٧١,٤٩١,٦٨٦	١١٨,٩١٠,٠٨٣	ودائع مؤسسات
٨٦,٩٣٢,٨٩٤	١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	الاجمالي
٤٢,٣٤٢,١٠٥	٥٦,١٧٢,٣٣٧	ارصدة متداولة
٤٤,٥٩٠,٧٨٩	٨١,١٣٣,٤٦٢	ارصدة غير متداولة
٨٦,٩٣٢,٨٩٤	١٣٧,٣٠٥,٨٠٠	الاجمالي

٣٠- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٩٩,٩٢٥	١٣١,٨٠٠	٣,٣٠%	١٤ سبتمبر ٢٠٢٦	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٢,٥٧٠	١١,٢٦٨	١,٧٥%	٠٣ سبتمبر ٢٠٢٨	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٤٣٥,٣١٢	٤٠٦,٠٥١	٧,٦١%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٧١,١١٩	٨٠٨,٨٠٠	٨,٠٢%	٨ يناير ٢٠٣٠	قرض صندوق سند
٣٧,٢٨٤	٧,٠٨١	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
١,٥٠٠	٦٤٤	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٢٧٨,٠٣٨	١,٤٢٣,٤٨٦	٦,٨٥%	٢١ فبراير ٢٠٢٧	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٣٣٥,٧٤٧	٢,٧٨٩,١٣٠			الاجمالي
.	٧,٠٨١			أرصدة متداولة
١,٣٣٥,٧٤٧	٢,٧٨٢,٠٤٩			أرصدة غير متداولة
١,٣٣٥,٧٤٧	٢,٧٨٩,١٣٠			الاجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢٣,٠٩٩	٧٧٧,٤٩٩	عوائد مستحقة
١٠٣,٦٦٢	١٥٩,٤٢٨	إيرادات محصلة مقدماً
٣٢٨,٥٥٢	٤٦٦,١٤٢	مصروفات مستحقة
٢٠,٠٥٦	٢٧,٨٨٥	ضرائب وتأمينات مستحقة
١,٠٨٥,٦٩٣	١,٩٨٩,٨٩٣	خصوم تحت التسوية
١,٩٦١,٠٦٢	٣,٤٢٠,٨٤٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٢- مخصصات أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٤٧,٧٥١	٢٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٢,٠٢٦)	٤٥,٧٢٦
مخصص قضايا	١٣,٥٠٥	٢,٣٠٦	٩٥٠	-	-	(١,٠٠٠)	٩,٣٣٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٩١,٣٣٣	١٢٦,٧٧٣	١٢,١١١	-	(٨٩,٨١٥)	-	١٤٠,٤٠٣
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٣,٤٣٦	٦٩,٤١٣	١,٦٠٩	-	(٤٥,٣٣٥)	-	٢٩,١٢٣
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٣٣٤	١,٨٦٥	-	-	(٩٠)	-	٢,١٠٩
مخصص ارتباطات مرحلة أولى	١٢٣,٥٨٩	١١٣,٦٤٤	-	-	(٥٣,٢٩٩)	-	١٨٣,٩٣٥
مخصص ارتباطات مرحلة ثانية	٣٢,٧١٣	٤٥,٦٧٧	-	-	(١٥,٥٣١)	-	٦٢,٨٥٩
مخصص ارتباطات مرحلة ثالثة	-	٣,٥٢٥	-	-	(١,٣٢١)	-	٢,٢٠٤
الإجمالي	٣١٢,٦٦١	٣٨٣,٢٠٤	١٤,٦٧٠	-	(٢١١,٨١٧)	(٢٣,٠٢٦)	٤٧٥,٦٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٥,٥٠٧	٢٠,٠٠٠	-	-	-	(٧,٧٥٦)	٤٧,٧٥١
مخصص قضايا	٦,٨٧١	٦,٤٠٠	٣٥٤	-	(١٠١)	(١٩)	١٣,٥٠٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٤٢,٥٦٦	٧٤,٤٩٦	٣,٠٠٥	-	(٢٨,٧٣٣)	-	٩١,٣٣٣
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٤٩٧	٥,١٥٧	-	-	(٢,٢١٩)	-	٣,٤٣٦
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٧٨٣	١٦٣	-	-	(٦١١)	-	٣٣٤
مخصص ارتباطات مرحلة أولى	١٠٩,٨٣٤	٢٢,٧٨٣	-	-	(٩,٠٢٩)	-	١٢٣,٥٨٨
مخصص ارتباطات مرحلة ثانية	٦,٥٣١	٥٤,٥٩٨	-	-	(٢٨,٤١٥)	-	٣٢,٧١٣
الإجمالي	٢٠٢,٥٨٩	١٨٣,٥٩٧	٣,٣٥٩	-	(٦٩,١٠٨)	(٧,٧٧٥)	٣١٢,٦٦١

* بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة

* يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها

٣٣- رأس المال والاحتياطيات

(ج) رأس المال :

* بلغ رأس المال المرخص به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٩,٨٩٦,٦٦٨,٣٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، موزع على ٩٨٩,٦٦٦,٨٣٢ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات، فقد جاء هيكل المساهمات في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على النحو التالي:

المساهمين	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع
بنك الاستثمار القومي	٤٠٣,٢٧٩,٦٤٢	٤٠,٧٥%	٤,٠٣٢,٧٩٦,٤٢٠
بنك مصر	٢٢٨,٩٩١,٢٨١	٢٣,١٤%	٢,٢٨٩,٩١٢,٨١٠
البنك الأهلي المصري	١٩٥,٩٤٧,١٤٧	١٩,٨٠%	١,٩٥٩,٤٧١,٤٧٠
آخرون	١٦١,٤٤٨,٧٦٢	١٦,٣١%	١,٦١٤,٤٨٧,٦٢٠
	٩٨٩,٦٦٦,٨٣٢	١٠٠%	٩,٨٩٦,٦٦٨,٣٢٠

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه - نفدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه - نفدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٧ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١٦,٤٩٥	٩٠٩
٣,٨٧٠	-
٦٤٣,٥١٠	٩٥٥,٤٩٩
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
٢٤٧,٠٠٨	٥١٢,٣٩١
(٥٥,٥٧٧)	(١١٥,٢٨٨)
٨١,٨٦٦	١٥٧,٨١٦
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٨,٢٤٨	١٩٨,٤٤٠
١,٦٣٠,٣٧٧	١,٩٠٤,٧٢٥

- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)

- احتياطي قانوني (٣)

- احتياطي عام

- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)

- الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية

- خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

- احتياطي خاص

- احتياطي رأسمالي (٥)

الاجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضعحال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩، وبالإضافة إلى المتبقي من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقطع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة إلى الاقتطاع.

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر:

يمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٢٣١,٣٣٤	٣١٦,٤٩٥	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٥,١٦٢	(٣١٥,٥٨٥)	رصيد أول السنة المالية
٣١٦,٤٩٥	٩٠,٩	محول من الأرباح المحتجزة
٣١٦,٤٩٥	٩٠,٩	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر السنة المالية
١,٩١٣	٣,٨٧٠	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
-	(٥,٥٨٠)	رصيد أول السنة المالية
١,٩٥٧	١,٧١٠	المحول من و الى إحتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها
٣,٨٧٠	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر السنة المالية
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	(٣) احتياطي قانوني
١٢٢,٦٠٨	٣١١,٩٩٠	رصيد أول السنة المالية
٦٤٣,٥١٠	٩٥٥,٤٩٩	محول من الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر السنة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
		الرصيد في آخر السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-		رصيد أول السنة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر السنة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	(٦) احتياطي رأسمالي
٢,٨١٦	١٩٢	رصيد أول السنة المالية
١٩٨,٢٤٨	١٩٨,٤٤٠	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر السنة المالية
١١٨,٩١٣	٢٧٣,٢٩٧	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٨,٩١٣	٢٧٣,٢٩٧	رصيد أول السنة المالية
١٣٤,٦٢٢	٢٦٥,٣٨٣	الرصيد بعد التعديل
(٣٠,٢٩٠)	(٥٩,٧١١)	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٠,٠٥٢	٧٥,٩٤٩	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
-	-	خسائر أثمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧٣,٢٩٧	٥٥٤,٩١٩	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٦٣٠,٣٧٧	١,٩٠٤,٧٢٥	الرصيد في آخر السنة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية
٢,٨٢٥,٢٢٥	٤,٦٥٤,١٨٠	(٨) الأرباح المحتجزة
٣,١٢٠,٠٨٩	٥,١٧٦,٥٠٥	رصيد أول السنة المالية
(١,٠٧٨,٥٩٢)	(٢,٩٧٠,٦٣٠)	صافي أرباح السنة المالية
(١٢٧,٣٨١)	(٣١٣,٨٩٢)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٨٥,١٦٢)	٣١٥,٥٨٥	المحول للاحتياطيات
-	٥,٥٨٠	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩,٠٦٢	المحول من و الى إحتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
٤,٦٥٤,١٨٠	٦,٨٨٦,٣٨٩	المحول الى احتياطي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الرصيد في آخر السنة المالية

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ،و سوف يتم في نهاية الفترة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذاً سوف يتم إثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية الفترة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧٦,٧٥٥	٣٦٨,٧٢٥
٢٠,٧١٧,٧٨٩	٤٧,٩٠١,٦١٨
٩,٦٢٥,١٢٤	٨٠٠,٠٠٠
٣٠,٧١٩,٦٦٨	٤٩,٠٧٠,٣٤٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١,٣١٤,٨٤٥ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩١,٣٨٨	١,٣٢٧,٠٣٩	٢,٢١٨,٤٢٧	إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٤٢٣,٤٥٦	-	-	
١,٣١٤,٨٤٥	١,٣٢٧,٠٣٩	٢,٢١٨,٤٢٧	الإجمالي

(ب) ٢/ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٩٥	١,٨١٧
٢١٨,٠٥٨	١٩٤,٦٩٨
٢١٩,٣٥٤	١٩٦,٥١٤

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤,٥٩٥,٧٩٥	١٨,٤٥٠,٣٨٠
٢,٦٧٠,٦٥١	٥,٤٨٣,٨٥٨
٢,٧٦٧,٧٩٤	١,٦٨٨,٦٠٧
٩٦٧,٨٤٦	١,١٩٦,٤٠٥
(٤,٠٣٨,٣٧٥)	(٦,٧٤٣,٥٤٧)
١٦,٩٦٣,٧١٢	٢٠,٠٧٥,٧٠٣
٢,٨٢١,٧٩٤	٣,٣٦٨,٧٠٢
١٩,٧٨٥,٥٠٦	٢٣,٤٤٤,٤٠٥

خطابات ضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد)
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
اوراق مقبولة الدفع
يخصم : غطاءات وودائع نقدية

الصافي

ارتباطات غير قابلة للألغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية

الإجمالي

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- الأصول
٢٩٢,٩١٤	٢٣٨,٧٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	- الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
٢٢٥,٥١٠	٣٠٩,٨٤٩	

(ب) المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الأصول:
٥,٠١٤,٩٠٩	١٥,١٢١,٧٨٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الالتزامات:
٤١٩,٠٦٤	٣,٧٦٥,٩٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
١١٠,٨٣٦	١٥١,٢٠٨	

٣٨. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

تم الانتهاء من الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠١٩-٢٠٢٠

تم الانتهاء من الفحص بمركز كبار الممولين وجاري سداد المستحقات وتسوية الملف بشعبة الحجز.

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٣

يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لأحكام القانون.

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٤

يقوم البنك بتقديم الاقرارات وتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

تم الانتهاء من الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٤

يقوم البنك بتقديم الاقرارات وتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية، كما يقوم البنك بتقديم نموذج الاحتساب الشهري

والنموذج الربع سنوي (نموذج ٤ مرتببات) ونموذج التسوية السنوية (نموذج ٦ مرتببات) في المواعيد القانونية.

• الضرائب العقارية:

يقوم البنك بسداد الضرائب العقارية المستحقة على كافة أصوله في المواعيد القانونية متي تم ورودها.

يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم

٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠.

٣٩. صناديق الاستثمار:

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني - النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول - الخبير	
قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون
شركة برايم انفيستمنس للاستثمارات المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة الإدارة
٦١٢,٥٠١	٢,٨٦٧,٤٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد وثائق استثمار عند التأسيس
٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس
١٠٠	١٠٠	٣٣,٣٣	القيمة الإسمية للوثيقة
٥٢,٠٧٠	١,٠٦٠,٩٩٥	١١٦,٧٢٦	عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية
٥٠,٠٠٠	٣٩,٤٤٠	٧٩,١٩١	عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية
%٩٦,٠٢	%٣,٧٢	%٦٧,٨٤	نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق
٤٧٥,٤٣٩٩	٦٨٧,٨٢٠٠	٣٧٠,٤٤٤	القيمة الاستردادية في تاريخ الميزانية
١١٨,٧ ألف جنية	٢,٦٤٤,٧ ألف جنية	٧٤٥,٩ ألف جنية	الأتعاب والعمولات (أتعاب أخرى) المحصلة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٠. أرقام المقارنة:

• تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للسنة الحالية.

٤١. أحداث هامة:

• تم صدور معيار ٥١ القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط في أكتوبر ٢٠٢٤ والبنك يتابع صدور التعليمات الخاصة بتطبيق المعيار على القطاع المصرفي.