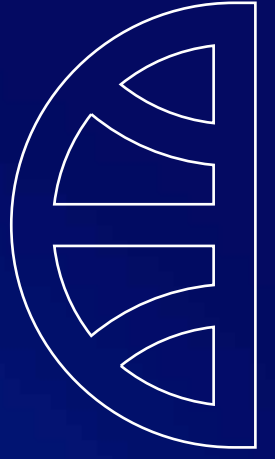


القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٤



بنك تثق فيه

[f](#) [v](#) [in](#) /CIBEgypt

WWW.CIBEG.COM

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية 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 الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن 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 إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره 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 فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالى المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

القاهرة فى ١٨ فبراير ٢٠٢٥



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
محاسبون قانونيون ومستشارون
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار

مراقبا الحسابات



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
محاسبون ومراجعون
Grant Thornton - العزيز - محاسبون ومراجعون


قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤


٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات	
الأصول			
٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	١٥	تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	١٦	أرصدة لدي البنوك
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,١٠١,٨٩٦	٨١٩,٧١١	٢٠	مشتقات مالية
استثمارات مالية			
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧,٨٤٧,١١٤	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٦٧١,٥٢٥	٨٧١,٥٢٥	٢٢	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٤٤,١٧٥,٢٣٢	٢٣	أصول أخرى
١,٦٨٥,٢٢٣	٢,٣٣٧,٣٠٤	٢٤	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٧٣٧,٩٣٦	٣,٨٨١,٦٢٠	٢٤	أصول ثابتة
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	٢٦	ودائع العملاء
١٤٠,٩٣٤	١٠٠,٥٧١	٢٠	مشتقات مالية
٩,٣٩٥,٥٣٤	١٨,٣٢٧,٩٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢١,٣٤٧,٤٩٩	٢٩	التزامات اخرى
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	٢٧	أدوات دين مصدره
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٢٨	قروض أخرى
١١,٠٨٨,٣٧٢	١٨,٦١٣,٠٦٠	٣٠	مخصصات أخرى
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٩,٣٨٨,٦٢٦	٦٣,١٢٥,٩١٢	٣٤	الاحتياطيات
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٥٦,٢٦٠,٤٥١	٣٤	أرباح محتجزة*
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١٥١,٦٨٦,١٧٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)


* تشمل صافي أرباح العام



هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	الايضاحات	
١٠٣,٦٨٧,٢٦٧	١٨٢,٠٥١,٩١٨		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)	(٩١,٢٣٥,٤٩٥)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٢,٧٤٦,٧٦٣	٩٠,٨١٦,٤٢٣	٦	صافي الدخل من العائد
٩,٠٤٦,٠٠٤	١٢,٧٩٣,٧٨٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٥,٧٢٨,٥٧٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٤٣٣,٧٧٢	٧,٠٦٥,٢١٣	٧	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٨٧,٢٢٩	١٠١,٤٩٢	٨	إيرادات توزيعات ارباح
٣,٩٢٣,٨٤٨	٢٠,٤٤٥,٩٩٤	٩	صافي دخل المتاجرة
(١,٢٢٣,٠٠٩)	٤٥٩,٣٣٧	١٠, ١١	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٩,٧٦٥,٧٣٦)	(١٣,٣٣٣,٩١٩)	١٠	مصروفات ادارية
(٦,٤٩٠,٦٠٤)	(٢٣,٦٨٥,٣٦٣)	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤,٢٨٧,٢٧٩)	(٤,٤٦٨,٢٣٦)	١٢	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٧٧,٤٠٠,٩٤١		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣,٠٧٥,٩٥٨)	(٢٣,٢٨٠,٩٢٥)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
١,٣١٩,٠٤٠	١,٣٠٧,٩١٧	١٣ - ٣٣	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	٥٥,٤٢٧,٩٣٣		صافي أرباح العام
		١٤	ربحية السهم (جنيه / سهم)
٨,٥٠	١٦,٣٩		الأساسي
٨,٣٩	١٦,١٩		المخفض


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٢٥٩,٢٩١	٥١,١٥٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣١,٠٠٨)	(١٥٧,٢١٧)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح او الخسائر
(٩٥,٣٠٨)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٦,٩١٢,٦١١)	٨,٨٠٩,٧١٨	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠٥,٣٤٤)	(٤٥٩,٣٣٧)	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٣٠,٨٢٣	٩٠١,١٩٦	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح او الخسائر
١,٨٨٤,٣٥٣	٩٣٧,٢٢٩	تأثير الخسائر الأتيمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥,٠٩٨,٢٦٢	٦٥,١٤٠,٤٥٧	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الإيضاحات
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٧٧,٤٠٠,٩٤١	الربح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨٨٤,٥٦٩	١,٠٧٨,٤١٣	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٢,٣٣٤,٨٤٦	٤,٧١٩,٤٢٦	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء والبنوك)
٢,٨١٥,٥٩٩	٣,٣٦١,٠٤٨	٣٠ عبء/ رد المخصصات الأخرى
(٤٩,٠٤٢)	(٩٣)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٢,٠٠١,٤٧٥	(٢٥١,٠٩٧)	١٢ عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
١٧,٦٢٠	٣٧,٩٣٩	عبء/ رد اضمحلال الأصول الأخرى
(٥,٤٤٢,٤٣٣)	(٢١,٠٢٦,٠٤٤)	٢١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
١,٩٠٣	١,٣٣٧,٣٣٥	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٠٧	١١٩,٥٠٤	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	١١٨	فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك
(٥,٨٥٠)	(٩,٥٨٦)	٣٠ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى
١,٢١٣,٣٣١	٤,١٧٣,٢٢٦	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(١,٦٦٣)	(٢,٢٤٦)	١١ خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠٥,٣٤٤)	(٤٥٩,٣٣٧)	٢١,١ خسائر/أرباح بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٤٦٦)	-	٢١,١ خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٥٤,٨١٧	١,٠٠٥,٣٥٠	٣٤,٥ المدفوعات المبنية على الأسهم
١,٤٣٥,٨١٩	-	٢١,١ رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٦,٢٧٣,٧٧٢	٧١,٤٨٤,٨٩٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
صافى النقص/الزيادة في الأصول والإلتزامات		
١٨,٤٢٩,٥٥٥	(١١١,٠٥٥,٣٩٩)	أرصدة لدي البنوك
٧٥٩,٢٤٧	٤٨٧,٣٤١	٢٠ مشتقات مالية
(٤١,٣٠٧,٤٧٥)	(١٢٠,٥٧٥,١٣١)	١٨ - ١٩ قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٣,٩٨٧,٨٩١)	(٢١,٨٤٣,٠٣٧)	٤١ الأصول الأخرى
٨,٩٥١,٥٣٦	(١٠,١٠٩,٦٦٩)	٢٥ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٤٥,١٨٥,١٧٢	٢٩٢,٥٨٥,٣١١	٢٢ ودائع العملاء
(٣,٦٨٠,٤٢٤)	(٤,٩٥٢,٩٥٧)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣,٧٠٦,٥٢٥	(٦,٦٤٣,٢٥٢)	الإلتزامات الأخرى
١٧٤,٢٣٠,٠١٧	٨٩,٣٧٨,١٠٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٤,٥١٠	١١,٩٥٦	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٢١٦,٠٢٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة
(١,٨٨٥,٠٤٣)	(٥,٦٨٣,٣٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
١,٦٦٣	٢,٢٤٦	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,١٢٥,٤٥٢	١,٨٧٠,٧٦٢	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٩,٢٦١,٩٦٦)	(١٢٨,٩١٦,٨٧٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٢٩,٢٧٨,٨٣٠)	(١١٣,٠٦٦,٧٧٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٠,٤٤٤,٦٠٧	١٤١,٠٨٩,٧٧٣	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٥,٠٦٥,٦٢٩)	(١٠٤,٨٩٢,٢٤٥)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤,٥٠٤,٩٣٢	١١,٤٧٨,٤٨٢	٢٨	القروض الأخرى
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٥,٠٧٨,٧٩٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٦١٦,٧٤٢	١,٩٩٤,٤٣٢		أدوات الدين المصدرة
٣٦٩,٨٧٦	٢٣٦,٥٧٠		زيادة رأس المال
١,٧٥٢,٦٦٢	٨,٦٣٠,٦٩٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٤١,٠١٧,٠٥٠	(٦,٨٨٣,٤٤٩)		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٩٢,٨٩٥,١٤٣	٢٣٣,٩١٢,١٩٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	١٦	أرصدة لدى البنوك
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٥٧٤,٠١٥	١٧	أدوات خزائن و أوراق حكومية أخرى
(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)	(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	١٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٢,٧٢١,٩٣٢)	(٨٧,٥١٨,٩١٨)		أدوات الخزائن و أوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤		النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

الإجمالي	إحتياطي نظام إثابة العاملين	أرباح (خسائر) محتجزة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	الرصيد في أول العام
٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	محول الي الاحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	-	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
(٥,٤٥٨,٨٤٩)	-	-	-	(٥,٤٥٨,٨٤٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبه
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
١,٨٨٤,٣٥٣	-	-	-	١,٨٨٤,٣٥٣	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥٤,٨١٧	٧٥٤,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في آخر العام

الإجمالي	إحتياطي نظام إثابة العاملين	أرباح (خسائر) محتجزة	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	الرصيد في أول العام
٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠	زيادة رأس المال
-	(٦٢٣,١٢٥)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-	١,٦٦٣	-	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	١,٤٣٨,٣٢٠	-	محول الي الاحتياطيات
(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥٥,٤٢٧,٩٣٣	-	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
-	-	٣٧٠,٢٢٤	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
٩,١٤٥,٥١٩	-	-	-	٩,١٤٥,٥١٩	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبه
-	-	(٢,٦٩٤)	٢,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
٩٣٧,٢٢٩	-	-	-	٩٣٧,٢٢٩	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٥,٣٥٠	١,٠٠٥,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٥١,٦٨٦,١٧٨	١,٨٦٨,٢٣٥	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١٧,٩٢٤	(٧,٠٩٥,٧٤١)	٢٢,٨١٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	٦,٢٠٨,٦٧٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	الرصيد في آخر العام

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم / يضاف:
(١,٦٦٣)	(٢,٢٤٦)	أرباح بيع اصول ثابتته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(٢,٦٩٤)	٢,٦٢٨	احتياطي مخاطر البنكية
٢٨,٧٦٣,٧٠٩	٥٥,٤٢٨,٣١٥	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
٣٦٦,٩٨٦	٤٦٢,٢٩٤	رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام
٩٥,٣٠٨	٣٧٠,٢٢٤	بنود محوله الي الأرباح المحتجزه
٢٩,٢٢٦,٠٠٣	٥٦,٢٦٠,٨٣٣	الاجمالي
		يوزع كالاتي :
١,٤٣٨,٣٢٠	٢,٧٧١,٢٨٤	الإحتياطي القانوني
٢١,٩٥٨,٩٦٠	١٨,٩٧١,٢٩٨	الإحتياطي العام
١,٦٦٠,٧٢٦	٧,٦٠٧,٨٩٥	توزيعات المساهمين
٢,٨٧٦,٣٧١	٥,٥٤٢,٨٣٢	حصة العاملين
١١٠,٢٣٩	١٧٨,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٤٣١,٤٥٦	٨٣١,٤٢٥	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
٢٨٧,٦٣٧	٥٥٤,٢٨٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤٦٢,٢٩٤	١٩,٨٠٣,٨١٦	الأرباح المحتجزه في نهاية العام المالي
٢٩,٢٢٦,٠٠٣	٥٦,٢٦٠,٨٣٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركته مساهمه مصرفية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٨ فرعاً و ١٤ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٢٩٠ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرفية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة و البنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٨ فبراير ٢٠٢٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلية ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تنطبق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع مع تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [بخلاف تلك المكتتاة من أطراف تحت سيطرة مشتركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشترية. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشترية من إجمالي مقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشترية والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشترية مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملائمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكيدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل ، ويستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات القانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكيدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكيدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يقوم البنك بتوحيد السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في البنك وجميع الشركات التابعة له وذلك مع مراعاة اختلاف النشاط والأماكن الجغرافية للشركات التابعة .

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصة التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصة غير المسيطرة يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصة غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعه كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، وبصاحب ذلك عموماً نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتركمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخر وعرضها بشكل منفصل ، (٣) يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي أصول الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة: عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الإقرار 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 / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود ومن ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢.٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الإلتزام منتظمة وملئمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدي والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة والنماذج التي تعتمد على المعاملات الحديثة أو على النظر في البيانات المالية للشركات المستثمرة حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

(١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المماثلة

(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار)

(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المتغير المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس.

يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية على: (1) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(2) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأدوات المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الآخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي		أدوات الدين / القروض والتسهيلات
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: (1) فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول (" الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (2) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، (3) يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي يأخذها البنك بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية.

عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
- بعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي. - يراعي شروط توبيل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: • ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية • ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة وإدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية - إعادة التصنيف

يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي و عام المقارنة ولم يقم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يصنف البنك الأدوات المالية على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا"). ويتم احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين الثانية والثالثة ذات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأول على مدى عمر القرض.

الترقى بين المراحل:

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية: لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .

- سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.

- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرًا على الأقل.

الأصول المالية - الإعدامات

يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخل في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة باستثناء الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فئات القياس.

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات و الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل مراكز العجز في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء صلاحيته).

٢.٦. 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 أن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة 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 مبوب 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 توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًا مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية 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 للبنود المغطى .

٢.٧.١ 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 في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

٢.٧.٢ 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 الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة 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 لقروض الافراد و القروض العقارية وقروض التمويل متناهية الصغر .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

٢.٩ 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 المضطحة، 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند انتهاء القرض المشترك وعدم احتفاظ البنك بأية أجزاء 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 يتم أداء الخدمة فيها .

٢.١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً بالإهلاك وخسائر الإضمحلال ان وجدت . 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي:

عمر الاصل	نوع الاصل
٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات	تحسينات عقارات مستأجرة
٥-٣ سنوات	أثاث مكثبي / خزائن
٥ سنوات	أجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٤-٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة بصفة دورية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٣. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٣.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تيوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر. على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال. و يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢.١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٤.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

٢.١٤.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن العام. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

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

٢.١٥. 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها بخلاف تلك المتعلقة بمخاطر الائتمان أو مزايا الموظفين لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٧ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مسروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك بصفة دورية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين . ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة الى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٢.١٨ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة الى 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 .

٢.١٩ . الافتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على الفرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢٠ . توزيعات الأرباح

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

٢.٢١ . أرقام المقارنة

يعد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٢.٢٢ . الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

- قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف عن احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.
- عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في القوائم المالية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٣ . العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية العام السابق.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافترضاات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير أساسي على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التعثر وتعريف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف معدل احتمالية التعثر وتعريف معدل الخسارة عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي بصفة دورية حيث يقوم البنك بمراجعة والتحقق من فاعلية النماذج ومدخلات البيانات للنماذج لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي بشكل أساسي توقعات محددات الاقتصاد الكلي وفقاً للبيانات الصادرة عن الحكومة والمؤسسات المالية الدولية. كانت أهم المحددات للشركات والأفراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة ٢M والاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠ % نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر: ٢٠٢٣ بقيمة ١,٨١٧,٨٣٧ ألف جنيه مصري) ومع افتراض أن التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٨٦٨,٧٢٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ١,٨١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٣,٤٦٢,٥٣١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: زيادة أو نقصان بقيمة ٢,٠٥٥,٦٥٩ ألف جنيه مصري).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في التخفيض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخر على السداد وإعادة الهيكلة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى عملاء المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغييرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في بيئة الأعمال والظروف المالية والاقتصادية والبيئة التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع أن تؤثر سلباً في قدرة المقترض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة والتي من المرجح أن تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخر بالسداد بالإضافة إلى تضمن المعلومات المستقبلية بالتقييم الائتماني للعملاء سواء بشكل فردي للأداة المالية أو على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال

يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في تردها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلية. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحويل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث من عزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة.

يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويقبل المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد 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، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣.١. خطر الائتمان

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

٣.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

فئات التصنيف الداخلي للبنك	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 .

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 المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢ أدوات دين وأذون و سندات خزائنة و أوراق حكومية أخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية وفقاً لوكالات تقييم خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ الضمانات

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

- الرهن العقاري .
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظ من الأدوات المالية .

٣.١.٢.٢ المشتقات

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

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

٣.١.٢.٣ 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 بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر 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 .

٣.١.٢.٤ 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 .

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقاً لنموذج التقييم الائتماني الداخلي. 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		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	
٣٢,٩١	٨١,٨٨	٤٦,٩٨	٨٥,١٨	١-ديون جيدة
٣٦,٧٥	١٤,٠١	٢٤,٤٠	١٠,٨٥	٢-المتابعة العادية
٢,٥٤	٠,٥٧	٥,٩٦	٠,٧٣	٣-المتابعة الخاصة
٢٧,٨٠	٣,٥٤	٢٢,٦٦	٣,٢٤	٤-ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية 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 الميزانية على أساس كل حالة على حدي ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد 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.

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	٪١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	٪١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٪٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	اجمالي أرصدة لدي البنوك
(١٩٢)	(٢١٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٣,٧٣٩	٩,٨٦٣,٢٢١	اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
-	(١٧٤,٣٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	خسائر الائتمان المتوقعة
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٢,٩٢٢,١٦١	٣,٦٩١,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٥٤,٨٧٨,١١٧	- قروض شخصية
٤,٣٣٦,٦٣١	٥,٧٧٣,٣١٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٨٦,٨٧٧,١٢٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٤٦٨,٦٥٤	١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض أخرى
(٥٠٩,٥٢٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١٤٥,٠٠٣)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	مخصص خسائر الإضمحلال
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
١,١٠١,٨٩٦	٨١٩,٧١١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢٦٨,٨٠١,٩١٨	٣٩٨,٩٨٦,٦٠٥	- أدوات دين
١٣,٠١٨,٠٣٨	٣٥,١٥١,٢٥٩	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٤٨,٢٧٨,٤٦٤	١,٠٥٥,٥٥٨,١٢٤	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٨,٠٢١,١٧٠	٧,٠٥٢,٩٩٧	ضمانات مالية
٤,٦٣١,٤٧٨	١١,٨٠٥,٥٣٦	الاوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى
٩,٠٦٨,٠٠٧	١٩,٠٠٩,١٠٧	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
١٦٠,٧٣٥,٣٤٦	٢٥٧,٢٧٠,٣٧٣	خطابات ضمان
١٨٢,٤٥٦,٠٠١	٢٩٥,١٣٨,٠١٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له من خطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٣٣,٢١٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٣٦٪ في ديسمبر ٢٠٢٣. بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٨٠٪ مقابل ٣٥,٩٢٪ في ديسمبر ٢٠٢٣. وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٦,٠٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٥,٨٩٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.
 - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٢,٩٣٨,٥٥٦ ألف جنيه مصري مقابل ٩,٤١٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٣.
 - قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
 - ٨٦,٩٤٪ من الاستثمارات في أدوات الدين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٨,٤١٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٢٣,٧٣٩	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٩,٨٦٣,٢٢١	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	الإجمالي القروض والتسهيلات
١,٢٩١	٢٩,١٢٧,٢٠٤	١٣٣,٤٩١	٤٥,٢٦٠,٤٥٥	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعه
-	٥٠٩,٥٢٣	١٧٤,٣٢٠	٢٣٨,٢٨٦	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
-	١٤٥,٠٠٣	-	٨٤,٠٩٣	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	١,٤٩٧,١٩٩	-	٣,٠٣٦,٤٢٩	حساب دائن معلق
٨٢٢,٤٤٨	٢٢٣,٨٢٤,٧٤٥	٩,٥٥٥,٤١٠	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٥,٣٩٣,٩٤٦. تم خلال العام زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٥٠,٢١% وتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٣٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	الأفراد
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	١٢,٩٣٨,٥٥٦	١١٣,٨٩١,٥٨٢	٢٦٢,٧٤٤,٨٢٣	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الأفراد
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٤٥,٢٦٠,٤٥٥	١٠,٢٨٥,١٢٥	٢٤,٧٤١,٩٢٩	١٠,٢٣٣,٤٠١	الإجمالي

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٩,٨٦٣,٢٢١	-	٧,٦٩٩,١٠٢	٢,١٦٤,١١٩	قروض لأجل
(١٣٣,٤٩١)	-	(١٣٣,٤٦١)	(٣٠)	خسائر الائتمان المتوقعه
٩,٧٢٩,٧٣٠	-	٧,٥٦٥,٦٤١	٢,١٦٤,٠٨٩	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه

البود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	٦,٩٢١,٧٠٤	٢٩,٧٨٩,٢١٦	٢٥١,٣٧٤,٠٩٦	ضمانات وتسهيلات
(١٥,٥٩٧,٣٦١)	(٣,٤٣٩,٤٧٨)	(٥,١١٦,٦٩٧)	(٧,٠٤١,١٨٦)	خسائر الائتمان المتوقعه
٢٧٢,٤٨٧,٦٥٥	٣,٤٨٢,٢٢٦	٢٤,٦٧٢,٥١٩	٢٤٤,٣٣٢,٩١٠	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٨٢٧,٢٠٦	٥,٦٤٣,٨٣٣	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	الأفراد
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٨,٥٨٦,٧٦٩	٦٨,٢٧١,٠٧٥	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٩,٤١٣,٩٧٥	٧٣,٩١٤,٩٠٨	١٨١,٧٧٤,٧٩١	الاجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمائيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الأفراد
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
٢٩,١٢٧,٢٠٤	٨,٠٩٨,٧١٧	١٥,٠٨١,٧٧٥	٥,٩٤٦,٧١٢	الاجمالي

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٨٢٣,٧٣٩	-	٧٣٧,٢٤٤	٨٦,٤٩٥	قروض لأجل
(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٢,٤٤٨	-	٧٣٥,٩٥٣	٨٦,٤٩٥	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
١٧٤,٤٣٤,٨٣١	٦,٠٧٣,٠٩٩	٥٥,٠٠٠,٩٢١	١١٣,٣٦٠,٨١١	ضمانات وتسهيلات
(١٠,٦٦٣,٨٥١)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٥,١٢١,٩٦٤)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٦٣,٧٧٠,٩٨٠	٣,٩٢٢,٦٤٤	٥١,٦٠٩,٤٨٩	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعه

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	٦,٧٧٤,٣٣٢	١١,٥١٨,٥٠٢	-	١٨,٢٩٥,٨٣٤
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١%	٥٦١,٢٢٤	١٠,٣٥٢,١٩٠	-	١٠,٩١٣,٤١٤
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١%	-	٢,٧٠٦,٤٠٤	-	٢,٧٠٦,٤٠٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩,٥٣٤,٤٦٦	٩,٥٣٤,٤٦٦
الإجمالي		٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	٢,٨٩٤,٨٤٥	-	-	٢,٨٩٤,٨٤٥
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	١٦٤,٧٠٦	-	١٦٤,٧٠٦
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	١٢٧	-	١٢٧
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٧٥٠,٦٥٩	٧٥٠,٦٥٩
الإجمالي		٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	٨٠,٧١٢,٤٥٤	-	٢٥٧,٠٠١,٧٦٨
المتابعة العادية (٦)	٢١%-١١%	١٣,٠٧٦,٥٩٢	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	-	٣٨,٣٠١,٦٢٥
المتابعة الخاصة (٧)	٣٦%-٢١%	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨
الإجمالي		١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١١,٩٧٩,١١٨	٣١٠,٢٠٤,٦٤١

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢ شهراً	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١٠%-١%	٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧
المتابعة العادية (٦)	١١% <	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١
المتابعة الخاصة (٧)	١١% <	-	٦٤٤	-	٦٤٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨
الإجمالي		٧٣,٣٧٨,٩١٧	٥,٠٣١,٩٦٥	٩٥٩,٤٣٨	٧٩,٣٧٠,٣٢٠

**الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:**

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٠٣٧,٢١٦	-	٤,٥٣٥,٢١٥	٣,٥٠٢,٠٠١	١٢%-١%	ديون جيدة (٥-١)
١٠,٤٩٨,١٨٠	-	٩,٦٠١,٣٦٣	٨٩٦,٨١٧	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
٧٣٩,٩٢٩	-	٧٣٩,٩٢٩	-	٣٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٢١,٤٢٠	٧,٦٢١,٤٢٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨		الإجمالي

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٥٤٧,٨٩٤	-	-	١,٥٤٧,٨٩٤	١٠%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٢٠٥,١٨٤	-	٢٠٥,١٨٤	-	١١% <	المتابعة العادية (٦)
٨٤	-	٨٤	-	١١% <	المتابعة الخاصة (٧)
٤٧٧,٢٩٧	٤٧٧,٢٩٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤		الإجمالي

**اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال:**

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٣,٣١٢,٦٤١	-	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	١١٦,٥٠٣,٠٧١	١٢%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٣١,٦٦٧,١٥٠	-	١٩,٩٨٩,٢٧٥	١١,٦٧٧,٨٧٥	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	٣٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٨,٥٨٦,٧٦٩	٦٨,٢٧١,٠٧٥	١٢٨,١٨٠,٩٤٦		الإجمالي

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	١٠%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	١١% <	المتابعة العادية (٦)
٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧	-	١١% <	المتابعة الخاصة (٧)
٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٨٢٧,٢٠٦	٥,٦٤٣,٨٣٣	٥٣,٥٩٣,٨٤٥		الإجمالي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١	درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧,٨٥٠,٤٩١	-	-	٢٧,٨٥٠,٤٩١	الإجمالي
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧,٨٥٠,٢٧٤	-	-	٢٧,٨٥٠,٢٧٤	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٧٣,٣٧٨,٩١٧	-	-	٧٣,٣٧٨,٩١٧	درجة الائتمان
٥,٠٣١,٣٢١	-	٥,٠٣١,٣٢١	-	ديون جيدة
٦٤٤	-	٦٤٤	-	المتابعة العادية
٩٥٩,٤٣٨	٩٥٩,٤٣٨	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٩,٣٧٠,٣٢٠	٩٥٩,٤٣٨	٥,٠٣١,٩٦٥	٧٣,٣٧٨,٩١٧	الإجمالي
(٣,٨١٠,٣٣٧)	(٧٥٠,٦٥٩)	(١٦٤,٨٣٣)	(٢,٨٩٤,٨٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٥,٥٥٩,٩٨٣	٢٠٨,٧٧٩	٤,٨٦٧,١٣٢	٧٠,٤٨٤,٠٧٢	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٥٧,٠٠١,٧٦٨	-	٨٠,٧١٢,٤٥٤	١٧٦,٢٨٩,٣١٤	درجة الائتمان
٣٨,٣٠١,٦٢٥	-	٢٥,٢٢٥,٠٣٣	١٣,٠٧٦,٥٩٢	ديون جيدة
٢,٩٢٢,١٣٠	-	٢,٩٢٢,١٣٠	-	المتابعة العادية
١١,٩٧٩,١١٨	١١,٩٧٩,١١٨	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣١٠,٢٠٤,٦٤١	١١,٩٧٩,١١٨	١٠٨,٨٥٩,٦١٧	١٨٩,٣٦٥,٩٠٦	الإجمالي
(٤١,٤٥٠,١١٨)	(٩,٥٣٤,٤٦٦)	(٢٤,٥٧٧,٠٩٦)	(٧,٣٣٨,٥٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦٨,٧٥٤,٥٢٣	٢,٤٤٤,٦٥٢	٨٤,٢٨٢,٥٢١	١٨٢,٠٢٧,٣٥٠	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أنوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٤٨,٩٧٤,٤١٢	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٤٣,٨٧٧,٥٠٧	درجة الائتمان
٨٦,٦٧٢,٢٢٢	-	-	٨٦,٦٧٢,٢٢٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٣٥,٦٤٦,٦٣٤	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	١٣٠,٥٤٩,٧٢٩	الإجمالي
(٣,٨٠١,٥٢٧)	-	(١٥,٠٢٥)	(٣,٧٨٦,٥٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أنوات دين بالتكلفة المستهلكة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣,٢١٤,٨٣٤	-	-	٣,٢١٤,٨٣٤	درجة الائتمان
٦,٩٨٧,٥٩٠	-	-	٦,٩٨٧,٥٩٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٢٠٢,٤٢٤	-	-	١٠,٢٠٢,٤٢٤	الإجمالي
(٤٥٩,٠٤٩)	-	-	(٤٥٩,٠٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٧٤٣,٣٧٥	-	-	٩,٧٤٣,٣٧٥	الصافي

توضيح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخصائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨	الإجمالي
(١٩٢)	-	-	(١٩٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٠٠٥,٧٢٦	-	-	٥,٠٠٥,٧٢٦	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	ديون جيدة
٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	المتابعة العادية
٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧	-	متابعة خاصة
٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦	-	-	ديون غير منتظمة
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٨٢٧,٢٠٦	٥,٦٤٣,٨٣٣	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	الإجمالي
(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٤٧٧,٢٩٧)	(٢٠٥,٢٦٨)	(١,٥٤٧,٨٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٧,٨٣٤,٤٢٥	٣٤٩,٩٠٩	٥,٤٣٨,٥٦٥	٥٢,٠٤٥,٩٥١	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
١٦٣,٣١٢,٦٤١	-	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	١١٦,٥٠٣,٠٧١	ديون جيدة
٣١,٦٦٧,١٥٠	-	١٩,٩٨٩,٢٧٥	١١,٦٧٧,٨٧٥	المتابعة العادية
١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	متابعة خاصة
٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٨,٥٨٦,٧٦٩	٦٨,٢٧١,٠٧٥	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	الإجمالي
(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	(٧,٦٢١,٤٢٠)	(١٤,٨٧٦,٥٠٧)	(٤,٣٩٨,٨١٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧٨,١٤٢,٠٤٥	٩٦٥,٣٤٩	٥٣,٣٩٤,٥٦٨	١٢٣,٧٨٢,١٢٨	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر درجة الائتمان
٣٠,٧٠٩,٦٧٨	-	-	٣٠,٧٠٩,٦٧٨	ديون جيدة
٤٧,٩٥١,١٧٠	-	-	٤٧,٩٥١,١٧٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٨,٦٦٠,٨٤٨	-	-	٧٨,٦٦٠,٨٤٨	الإجمالي
(٢,٨٦٤,٢٩٨)	-	-	(٢,٨٦٤,٢٩٨)	مخصص خسائر الاضمحلال

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان
٤٤٣,٦٣٦	-	-	٤٤٣,٦٣٦	ديون جيدة
٤,٠٧١,٥٧٣	-	-	٤,٠٧١,٥٧٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٥١٥,٢٠٩	-	-	٤,٥١٥,٢٠٩	الإجمالي
(١٩٠,٥٣٦)	-	-	(١٩٠,٥٣٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٣٢٤,٦٧٣	-	-	٤,٣٢٤,٦٧٣	الصافي

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٢	-	-	١٩٢	الرصيد الافتتاحي
(٩٣)	-	-	(٩٣)	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٨	-	-	١١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢١٧	-	-	٢١٧	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الرصيد الافتتاحي
١,٦٨٦,٣٨٧	٣٧٩,٨٧١	(٤٠,٤٣٥)	١,٣٤٦,٩٥١	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
(٢٦٤,١٩١)	(٢٦٤,١٩١)	-	-	الإعدام خلال العام
١٥٧,٦٨٢	١٥٧,٦٨٢	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٨١٠,٣٣٧	٧٥٠,٦٥٩	١٦٤,٨٣٣	٢,٨٩٤,٨٤٥	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٩٠١,٦٣٤	(٩٤٥,٣٤٣)	١,٠١٤,٧٨٤	٢,٨٣٢,١٩٣	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	(١٩٧,١٢٣)	١٩٧,١٢٣	المحول الى المرحلة الأولى
-	(١,٩٠٥,٥١٥)	٢,١٨٥,٥٦٦	(٢٨٠,٠٥١)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٩٠٠,٧٥٤	(٨٧٠,٦٤٩)	(٣٠,١٠٥)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٢٧٦,٤٤٠)	(١,٢٧٦,٤٤٠)	-	-	محول الى مخصصات أخرى
٧١٠,٥٨٩	٧١٠,٥٨٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢٤٨,٨٣٠)	(٢٤٨,٨٣٠)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢,٤٦٦,٤٢٠	٤,٦٧٧,٨٣١	٧,٥٦٨,٠١١	٢٢٠,٥٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٤٥٠,١١٨	٩,٥٣٤,٤٦٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٧,٣٣٨,٥٥٦	الرصيد في آخر العام المالي

أوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	الرصيد الافتتاحي
(٤٠٠,١٠٦)	-	١٤,١٧٩	(٤١٤,٢٨٥)	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٨٤٦	(٨٤٦)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٣٣٧,٣٣٥	-	-	١,٣٣٧,٣٣٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠١,٥٢٧	-	١٥,٠٢٥	٣,٧٨٦,٥٠٢	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد الافتتاحي
١٤٩,٠٠٩	-	-	١٤٩,٠٠٩	صافي عبء / رد الأضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١١٩,٥٠٤	-	-	١١٩,٥٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩	الرصيد في آخر العام المالي

توضيح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤٩,٢٣٤	-	١٠,٥٠٨	٣٨,٧٢٦	الرصيد الافتتاحي
(٤٩,٠٠٤٢)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٥٣٤)	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١٩٢	-	-	١٩٢	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٥٨٢,٣٤١	٣٨٦,٩٥٣	١٧١,٦٣٠	١,٠٢٣,٧٥٨	الرصيد الافتتاحي
٧٦٣,٩٣٣	٢٠٦,١٥٩	٣٣,٦٣٨	٥٢٤,١٣٦	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	-	-	الإعدام خلال العام
١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٢,٢٣٠,٥٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,١٦٩,٥٨٣	١١,٠٤٤,١٣٢	٢,٦٠٥,٩٥٨	الرصيد الافتتاحي
١,٥٧٩,٨٣٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,١٨٢,٨٨٥	١,٦٦٧,٠٢٩	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	(١٤٧,٥٥٨)	١٤٧,٥٥٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	(٢٥٨,٦٦٢)	٣٢٨,٤٥٩	(٦٩,٧٩٧)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٢٢,٧٧١	(٧,١٦٢)	(١٥,٦٠٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	-	-	الإعدام خلال العام
٤,٦٨٢,٣٨٦	٢,١٤٢,٩٥٦	٢,٤٧٥,٧٥١	٦٣,٦٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥	الرصيد الافتتاحي
١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤	الرصيد الافتتاحي
١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥	صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٦٠٧	-	-	٦٠٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦	الرصيد في آخر العام المالي

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 الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام كما يلي:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٤,٥١٤,٧٤٩	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
١٨,٤٤٨,٤٧٥	٢٤,٥١٤,٧٤٩	الإجمالي

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى +AA
-	-	-	-	AA الى -AA
-	-	-	-	+A الى -A
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٢٨٩,٨٨٣	-	-	١٣,٢٨٩,٨٨٣	AAA الى +AA
١,٨٩٨,٥١٢	-	-	١,٨٩٨,٥١٢	AA الى -AA
١,٢١٥,٢٧٦	-	-	١,٢١٥,٢٧٦	+A الى -A
٢١٥,٣٠٥,٩٧٨	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢١٠,٢٠٩,٠٧٣	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣١,٧٠٩,٦٤٩	-	٥,٠٩٦,٩٠٥	٢٢٦,٦١٢,٧٤٤	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة ٣: الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى +AA
-	-	-	-	AA الى -AA
-	-	-	-	+A الى -A
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,٢٦٠,٥٧٦	-	١٥,٠٢٥	٤,٢٤٥,٥٥١	الإجمالي

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A+ الى A-
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A+ الى A-
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA الى AA+
-	-	-	-	AA الى AA-
-	-	-	-	A+ الى A-
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤	الإجمالي

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية العام. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

الإجمالي	دول أخرى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٦٨,٦٧٧,١٢٥	-	-	٢٠١,٤١٢,٥٣٣	اجمالي أرصدة لدي البنوك
(٢١٧)	(٢١٧)	-	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٨٦٣,٢٢١	٦,٣٠٤,٥٠٥	-	-	٣,٥٥٨,٧١٦	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(١٧٤,٣٢٠)	(١١٧,١٨٩)	-	-	(٥٧,١٣١)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
(١٣٣,٤٩١)	(١٢٧,٢٤٦)	-	-	(٦,٢٤٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد :
٣,٦٩١,٠٧٤	-	٢٦٩,٠٣٠	٨١٢,٤٥٢	٢,٦٠٩,٥٩٢	- حسابات جارية مدينة
١٥,٠٢٧,٨١٣	-	٤٩٦,٨٣٠	٢,٥٢٢,١٤١	١٢,٠٠٨,٨٤٢	- بطاقات ائتمان
٥٤,٨٧٨,١١٧	-	٣,٢٨٩,٢٨٧	١٢,٥٦٧,٨٦٩	٣٩,٠٢٠,٩٦١	- قروض شخصية
٥,٧٧٣,٣١٦	-	٣٠,٠٠٦	١٨٥,١٩٨	٥,٥٥٨,١١٢	- قروض عقارية
					قروض لمؤسسات :
٨٦,٨٧٧,١٢٥	-	٢,٨٣٢,٦٣٩	٦,٨٧٩,٦٥٤	٧٧,١٦٤,٨٣٢	- حسابات جارية مدينة
١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	-	١٠,٧٥٩,٨٨٢	٣٨,٥٧٧,٣٢٦	٩٢,٩٩٣,٠٣٥	- قروض مباشرة
٧٩,٩٦٣,٨٩٠	-	-	٢,١٦٢,٨٦٦	٧٧,٨٠١,٠٢٤	- قروض مشتركة
١,٠٣٣,٣٨٣	-	-	٥٥٤,٧٠٠	٤٧٨,٦٨٣	- قروض أخرى
(٢٣٨,٢٨٦)	-	-	(٦,٨٢٣)	(٢٣١,٤٦٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
(٨٤,٠٩٣)	-	-	-	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	-	(٤,٢٩٤,٢٨٣)	(٥,٤٩٥,٥٦٦)	(٣٥,٤٧٠,٦٠٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٣,٠٣٦,٤٢٩)	-	(١٦,٠٦٥)	(٣٣٦)	(٣,٠٢٠,٠٢٨)	حساب دانن معلق
٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
					استثمارات مالية :
٣٩٨,٩٨٦,٦٠٥	٢١,٤٣٠,٩٢٨	-	-	٣٧٧,٥٥٥,٦٧٧	- أدوات دين
١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥	٩٦,٩٨٧,٦١٧	١٣,٣٦٧,٣٢٦	٥٨,٧٥٩,٤٨١	٨٥١,٢٩٢,٤٤١	الإجمالي
٧٣٥,٢٦٠,٤٢٦	٢٥,٧٤٥,٦٩١	٩,١٧٩,٠٢٢	٤٢,٨٠٥,٨٧٩	٦٥٧,٥٢٩,٨٣٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.١.٨.٢. قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢١٧)	-	-	-	-	-	-	(٢١٧)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٩,٨٦٣,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(١٧٤,٣٢٠)	-	-	-	-	-	-	(١٧٤,٣٢٠)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٣٣,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	(١٣٣,٤٩١)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩١,٠٧٤	٣,٦٩١,٠٧٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٢٧,٨١٣	١٥,٠٢٧,٨١٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,١١٧	٥٤,٨٧٨,١١٧
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٥,٧٧٣,٣١٦	٥,٧٧٣,٣١٦
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٨,٤٨٥,٦٣١	٣٨,٤٣٥,٥٦٠	١٠,٠٥٢,٣٨٦	٣,٨٤٨,٦٨٣	٨,٠٣٠,٧٣٣	١٨,٠٢٤,١٣٢	-	٨٦,٨٧٧,١٢٥
- قروض مباشرة	٦,٨٩٢,٧٨٩	٧٢,٠٦٥,٥٥١	٣,٢٧٥,٣٧٧	٢,٨٧٦,٢٤١	١٣,٩١٢,١٤٩	٤٣,٣٠٨,١٣٦	-	١٤٢,٣٣٠,٢٤٣
- قروض مشتركة	٤٨٥,٣٥٦	٧,٥٥٤,١٩٣	٥,٥٩٢,٦١٣	-	٦١,٨٦٩,١٠٠	٤,٤٦٢,٦٢٨	-	٧٩,٩٦٣,٨٩٠
- قروض أخرى	-	١,٠٢٨,٣٨٣	-	٥,٠٠٠	-	-	-	١,٠٣٣,٣٨٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	-	(٧,٦٧٧)	(١٦٠,٨٧٢)	-	-	(٦٩,٧٠٧)	(٣٠)	(٢٣٨,٢٨٦)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	(٨٤,٠٩٣)	-	-	-	-	(٨٤,٠٩٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦٨٣,٥٤٨)	(١١,٠٠١,٦٨٣)	(١,٦٩٨,١٩٣)	(٤٣٠,٩٥٥)	(٨,٩٤٢,٠٩٦)	(١٨,٦٩٣,٦٤٣)	(٣,٨١٠,٣٣٧)	(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)
حساب دائن معلق	-	(٤٨١,٤٢٥)	-	(٩٧٩)	-	(٢,٥٥٤,٠٢٥)	-	(٣,٠٣٦,٤٢٩)
مشتقات أدوات مالية	٨١٩,٧١١	-	-	-	-	-	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٣١,٩٣٨,٠١١	-	-	-	٣٦٧,٠٤٨,٥٩٤	-	-	٣٩٨,٩٨٦,٦٠٥
الإجمالي	٣٢٧,٥٨٢,٨٠١	١٠٧,٥٩٢,٩٠٢	١٦,٩٧٧,٢١٨	٦,٢٩٧,٩٩٠	٤٤١,٩١٨,٤٨٠	٤٤,٤٧٧,٥٢١	٧٥,٥٥٩,٩٥٣	١,٠٢٠,٤٠٦,٨٦٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧٥,٤٢٨,٢٣٦	٦١,٢٨٩,٩٦١	١٦,٠٦٢,٥٦٤	٥,٥٢٣,٤٣٠	٢٨٩,٠٥٨,٨٢٩	٣٠,٠٦٢,٩٨١	٥٧,٨٣٤,٤٢٥	٧٣٥,٢٦٠,٤٢٦

٣.٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير الموازية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الاسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أعراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلي أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على أسعار العائد وأى أسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغرض أعراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه القابلة للبيع أو المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الاصول والخصوم (ALCO) .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%).

وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة.

ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات أو لاسعار السوق (مستوى حساسية) وكذلك مدى الارتباط بين أنواع الخطر المختلفة.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول والخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	٦٥٦	١٠٠,٩٥٣	٣٦,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
١٣٩,٤٨١	٥٠٢,٥١٧	٢٥٧,٤٧٩	١٧٠,٩٦٧	٧٦٧,٦٢٩	٣٧١,١١٠	خطر سعر العائد
١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	- لغير غرض المتاجرة
٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	- بغرض المتاجرة
٥٨,٢٢٤	٣٠٩,٩٦٧	١٣٥,٨٤٧	١٦٤,٠٧٨	٥٠٨,١١١	٣١٨,٤٧٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	٦٥٦	١٠٠,٩٥٣	٣٦,٢٩٥	خطر أسعار الصرف
٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	خطر سعر العائد
٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	٦,٧٣٣	٢٤٨,٨٤٧	٤٢,٤٨١	- بغرض المتاجرة
٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	٦٥٦	٣٠٦,٧١٣	٥٤,٦٣٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	- خطر سعر العائد
١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	١٦٤,٢٣٤	٥١٨,٧٨٢	٣٢٨,٦٢٩	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالعملة المحلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢٠,٥٣١,٠٨٧	١٠,٠٩٣,٢٢٢	٣,٧٣٢,٤٠٥	٣٤٢,٣٤٩	١,٤٦٦,٨٥٧	١٣٦,١٦٥,٩٢٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٦٠,٠٠٠,٠١٠	١٧٨,١٦٤,٨٢٨	٢٨,٧١٤,٦٦٥	٢,٩٠٩,٦٤٢	٣٠٠,٥١٣	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩,٨٦٣,٢٢١	-	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨١,٥٩٥,٦٣٨	١٠٠,٣٩٥,١٧٤	٧,٤٥٨,٩٨٤	١٥,٦٥٣	١٠٩,٥١٢	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١
مشتقات مالية	٢٥,٣٨٣	٧٩٤,٣٢٨	-	-	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية:						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٨٥,٥٤٥,٥٣٦	١٠٨,٣٢١,٩٨٠	٦,٢٦٨,٠٢٩	٦٣٠,٣٦٣	-	٤٠٠,٧٦٥,٩٠٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٥١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٧٤٨,٢١٣,٩٠٥	٤٠٧,٦٣٢,٧٥٣	٤٦,١٧٤,٠٨٣	٣,٨٩٨,٠٠٧	٢,٢٣٢,١٥٦	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦,١١٨	١,٦٦٤,٣١٩	٣٩,٢٤٥	٨,٠٣٣	-	٢,٣١٧,٧١٥
ودائع للعملاء	٥٦٢,٥٥٥,٤٩٢	٣٦٢,١٠٤,٢٤١	٣٧,٣٣٢,٢٢٦	٣,٨٧٤,٢٥٧	٢,٠٢٩,١٧١	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧
مشتقات مالية	٤٠,٦٦٦	٥٩,٩٠٥	-	-	-	١٠٠,٥٧١
أدوات دين مصدرة	-	٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١
قروض أخرى	١٦٦,٠٧٣	٢٢,٩١٧,٠٠٧	٨٧٩,٣٠٩	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٥٦٣,٣٦٨,٣٤٩	٣٩١,٨١٣,٢٥٣	٣٨,٢٥٠,٧٨٠	٣,٨٨٢,٢٩٠	٢,٠٢٩,١٧١	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣
صافي المركز المالي للميزانية	١٨٤,٨٤٥,٥٥٦	١٥,٨١٩,٥٠٠	٧,٩٢٣,٣٠٣	١٥,٧١٧	٢٠٢,٩٨٥	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٢٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق والتي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدوداً على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	١٣٦,١٦٥,٩٢٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٠١,٦٨٢,٩٠٥	٥٨,١٤٨,٨٤٠	٨,١٣٤,٢٠٨	-	-	٢,١٢٣,٧٠٥	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٦٥,٩٢٤	١,٤٩٩,٧٤٥	٥,٩٧٢,٣٨٨	١,٥٢٥,١٦٤	-	-	٩,٨٦٣,٢٢١
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧٧,٠٤٢,٦٩٠	٣٨,٩٩٩,١٥٤	٢٧,٣٧٦,٢٣٩	٣٦,٤٢٧,٣٥٥	٩,٧٢٩,٥٢٣	-	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١
مشتقات مالية	٢٢,٢٧٨	٣,١٠٦	-	١١١,٧٠٧	٦٨٢,٦٢٠	-	٨١٩,٧١١
استثمارات مالية :							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٦٨,٩٣٤,٣٣٥	٤٠,٢٠٤,٩٣٨	١٠٧,٥٧٣,٠٨٨	١٥٥,٠٧٢,٥٣٩	٢٨,٠١٦,٧٤٣	٩٦٤,٢٦٥	٤٠٠,٧٦٥,٩٠٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	٨٧١,٥٢٥	٨٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٥٤٨,٥٤٨,١٣٢	١٣٨,٨٥٥,٧٨٣	١٤٩,٠٥٥,٩٢٣	١٩٣,١٣٦,٦٦٥	٣٨,٤٢٨,٨٨٦	١٤٠,١٢٥,٤١٥	١,٢٠٨,١٥٠,٩٠٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٢٠,٣٣٥	-	-	-	-	١,٢٩٧,٣٨٠	٢,٣١٧,٧١٥
ودائع للعملاء	٤٢٣,٧٢٨,٥٤٩	١٠١,٠٩٠,١٧٢	٨٩,١٣٥,٠٧٤	١٩١,١١٦,٥٣٥	٥٥١,١٥٥	١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧
مشتقات مالية	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	٥٩,٩٠٥	-	-	-	١٠٠,٥٧١
أدوات دين مصدره	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١
قروض أخرى	٣٦,٨٢٣	١٤,٨١٧,٧٩٨	٨,٤٥١,١٦١	٦٥٦,٦٠٧	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢٤,٨٢٣,٣٩١	١١٥,٩١٠,٩٥٢	٩٧,٦٤٦,١٤٠	١٩٦,٨٤٠,٩٢٣	٥٥١,١٥٥	١٦٣,٥٧١,٢٨٢	٩٩٩,٣٤٣,٨٤٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٢٣,٧٢٤,٧٤١	٢٢,٩٤٤,٨٣١	٥١,٤٠٩,٧٨٣	(٣,٧٠٤,١٥٨)	٣٧,٨٧٧,٧٣١	(٢٣,٤٤٥,٨٦٧)	٢٠٨,٨٠٧,٠٦١
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٥٨,٥٩٩,٤١٨	٧٩,٦١٦,٧٣٦	٩٥,٨٥٨,١٣٠	١١٤,٢٠٦,٣٧٠	٣١,٧١٨,٣٩٩	٧٥,٩٣٣,٥٣٣	٨٥٥,٩٣٢,٥٨٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨٧,٩٠٤,٦٧٣	٨٩,٨٨٤,٩٢٨	٦٠,٣٦٢,٠٢٠	١٥٦,١٤٦,٥٥٧	٨٠٨,٦٨٣	١٢٣,٧٧٥,٣٣٩	٧١٨,٨٨٢,٢٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧٠,٦٩٤,٧٤٥	(١٠,٢٦٨,١٩٢)	٣٥,٤٩٦,١١٠	(٤١,٩٤٠,١٨٧)	٣٠,٩٠٩,٧١٦	(٤٧,٨٤١,٨٠٦)	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦

٣.٣ خطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام دليل سياسات الخزنة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزنة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تعقب المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيته القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 و LOR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

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

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣.٣.٢. منح التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢,٤٤١,٣٨٣	-	-	-	-	-	٢,٤٤١,٣٨٣
١٠١,٣٤٨,١١٣	١٠٩,٨٧١,٣٨٨	٣٠١,٤٧٩,٧٥٨	٥٦٣,٠٤٤,٤٨٣	١٨,٣٥٩,٦١٦	١,٠٩٤,١٠٣,٣٥٨	١,٠٩٤,١٠٣,٣٥٨
١٦,٧٦٧	٣١,٩١١	١٤٨,٧٣٩	٥,١٧٢,٧١٠	-	٥,٣٧٠,١٢٧	٥,٣٧٠,١٢٧
٣٩,٩٦٣	٤٠٠,٧٠٥	٢,٥٦٧,٠٠٧	١٩,١٢٨,٦٥٢	١٤,٣٦٧,٨٨٣	٣٦,٥٠٤,٢١٠	٣٦,٥٠٤,٢١٠
١٠٣,٨٤٦,٢٢٦	١١٠,٣٠٤,٠٠٤	٣٠٤,١٩٥,٥٠٤	٥٨٧,٣٤٥,٨٤٥	٣٢,٧٢٧,٤٩٩	١,١٣٨,٤١٩,٠٧٨	١,١٣٨,٤١٩,٠٧٨
٢٩٨,١٦٤,٠٦٩	١٦٤,٦٨٣,٩٨٢	٣٠٥,٨٠٨,٢١٥	٥٩٩,١٨٦,٥٠٦	١٢٧,٩٥٨,٧٨٩	١,٤٩٥,٨٠١,٥٦١	١,٤٩٥,٨٠١,٥٦١
٢٠٢٣ ديسمبر	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١١,٩٧١,٥٦٧	٦٥,٤٦٢	٥٥٢,٠٩٨	-	-	-	١٢,٥٨٩,١٢٧
٦١,١٨٧,٧١٦	٧٦,٩٢٥,٧٧٩	١٩٣,٧١٥,٤٣٥	٤١٤,٨٢٠,٣٢٣	١٢,٥٣٣,١١٠	٧٥٩,١٨٢,٣٦٣	٧٥٩,١٨٢,٣٦٣
١٠,١٨٩	١٩,٧٢٠	٩٠,٣٨٤	٣,٢٥٧,٠٧٤	-	٣,٣٧٧,٣٦٧	٣,٣٧٧,٣٦٧
١٣٧,٥١٣	٢١٥,٣٣٠	٦٥٨,٠٧٣	٥,٣٧٢,٢١٩	١٢,٠٨٠,٦٢٤	١٨,٤٦٣,٧٥٩	١٨,٤٦٣,٧٥٩
٧٣,٣٠٦,٩٨٥	٧٧,٢٢٦,٢٩١	١٩٥,٠١٥,٩٩٠	٤٢٣,٤٤٩,٦١٦	٢٤,٦١٣,٧٣٤	٧٩٣,٦١٢,٦١٦	٧٩٣,٦١٢,٦١٦
٢٧٦,٢٤٩,٣٦٤	٧٥,١٩٤,٤٨١	٢٠٩,٩٣٨,٤٨٩	٣٢١,٠٧٩,٧٧٢	١١٦,٧٢٣,٩٥٢	٩٩٩,١٨٦,٠٥٨	٩٩٩,١٨٦,٠٥٨

لا يمكن مقارنة الأرقام التي يتم الإفصاح عنها مع البنود المقابلة لها في الميزانية وذلك لتضمنها أصل المبلغ و العوائد المرتبطة بها.

الجدول السابقة تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك، هناك رهن لبعض أذون الخزانة. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي:

مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى ويتم تسويتها بالصافي.
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	الاجمالي
	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	-	-	٤٠,٦٦٦
	-	-	٥٩,٩٠٥	-	٥٩,٩٠٥
	٣٧,٦٨٤	٢,٩٨٢	٥٩,٩٠٥	-	١٠٠,٥٧١
الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	١٤٠,٩٣٤

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٦٩,٥٣٦,٣٣٢	٨٨,٢٩٧,٦١٠	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦
١٦٩,٥٣٦,٣٣٢	٨٨,٢٩٧,٦١٠	٣٠,٢٥١,٠٧٤	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦
١١٢,٤٤٠,٤٠٢	٤٨,١٦٧,٨٣٧	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٤٣٤,٨٣١	١٧٤,٤٣٤,٨٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالي
٤,٦٦١,٨٩٥	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦١٩,٧٧١	٦,٦١٩,٧٧١
٤,٦٦١,٨٩٥	١,٩٥٧,٨٧٦	٦,٦١٩,٧٧١	٦,٦١٩,٧٧١
٤,٢٧٣,٥٦٦	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٥٢,٥٥٣	٥,٣٥٢,٥٥٣

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٧٠,٩٤٢,٩٦٣	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٩,٨٦٣,٢٢١	٨٢٣,٧٣٩	٩,٦٩٧,١٥٥	٨١٥,٠٦٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٢٦٧,٣٢١,٣٠٣
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٦٧,٧٣٦,٠٠٥	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	١٦٧,١٠٤,٥٧١	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
استثمارات مالية:	٨٣٧,٢٦٣,٨٤٥	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٨٣٨,٧٨٤,٠٥٥	٥٣٥,٨٢٩,٩٠٠
مدرجة بالتكلفة المستهلكة				
إجمالي أصول مالية	٢,٣١٧,٧١٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١١	١٢,٤٦٠,٠١٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
ودائع العملاء	٥,٠٦٦,٧٨١	٣,٠٧٣,٢٤٩	٥,٠٧٦,٢٩١	٣,٠٧٤,٢٠٣
أدوات دين مصدره	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	١٢,٦١٣,٤٨٧
قروض أخرى	٩٩٩,٢٤٣,٢٧٢	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	١,٠٠٣,٢٢٧,٨٥٥	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥
إجمالي التزامات مالية				

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الإيضاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنشاء فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى طرف آخر في سوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام.

يتم تصنيف جميع الأصول أو الالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو التالي، بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوي الأول - وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني - وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث - وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
نقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	-	٩٠,٨٩٩,٠١٦	١٤٢,١٣٠,٨٨٧	الإجمالي
المشتقات المالية:				
٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١	-	-	أصول مالية
١٠٠,٥٧١	١٠٠,٥٧١	-	-	التزامات مالية
٩٢٠,٢٨٢	٩٢٠,٢٨٢	-	-	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
١٦٧,١٠٤,٥٧١	-	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٩٧,١٥٥	٩,٦٩٧,١٥٥	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	٣٩١,٠٣٩,٣٦٦	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٥٦٧,٨٤١,٠٩٢	٤٠٠,٧٣٦,٥٢١	-	١٦٧,١٠٤,٥٧١	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٥,٠٧٦,٢٩١	-	٥,٠٧٦,٢٩١	-	أدوات دين مصدرة
٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	٢٤,٢٤٢,٨٨٦	-	قروض أخرى
٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	-	-	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٩١٠,٠٩٤	٩٧١,٥٩٠,٩١٧	٢٩,٣١٩,١٧٧	-	الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				
الإجمالي	أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
نقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	-	١١٧,٩١٨,١١٠	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	-	١١٧,٩١٨,١١٠	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	الإجمالي
المشتقات المالية:				
١,١٠١,٨٩٦	١,١٠١,٨٩٦	-	-	أصول مالية
١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤	-	-	التزامات مالية
١,٢٤٢,٨٣٠	١,٢٤٢,٨٣٠	-	-	الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦٧,٣٢١,٣٠٣	٢٦٧,٣٢١,٣٠٣	-	-	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠٤,٣٨٦,١٦٦	٢٦٨,١٣٦,٣٦٣	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	أدوات دين مصدرة
١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	قروض أخرى
٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	ودائع العملاء
٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	١٥,٦٨٧,٦٩٠	-	الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أرصدة لدى البنوك

يتم تقدير القيمة العادلة للإيداعات والودائع لدى البنوك بناء على التدفقات النقدية المخصومة لهذه العقود باستخدام سعر العائد الفعلي.

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الفعلي لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة. وبالنسبة لاسهم حقوق الملكية المدرجة بالبورصة في سوق نشط، يتم التقييم بناء على أسعار السوق. وبخلاف ذلك يتم الاعتماد على مقيم خارجي لتقييم تلك الأسهم.

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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 الفعلي.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على استخدام نموذج التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام سعر العائد الفعلي.

٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى 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 ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠,٤ مليار جنيه مصري.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامة التحوطية، بالإضافة إلى متطلب البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية بنسبه ١٢,٧٥%

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية)، والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع السنوية ، واحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول الضريبية الموجبة.

الشريحة الثانية : و تتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى - بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ، والقروض / الودائع المساندة (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يجب ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف الشريحة الأولى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية والكفالات في الاعتبار و طبقاً لتعليمات اعداد معيار كفاية رأس المال. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد تطبيق معاملات التحويل طبقاً لطبيعة الالتزام العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.

وتلخص الجداول التاليه مكونات القاعدة الرأسمالية ونسبه معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة الماليه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٥,١. نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠,٨٠٠,٤٤١	٦٤,٩٢٨,١٤٢	الاحتياطيات
٣٣٢,٨٨٨	١,٥٤٩,٣٨٠	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(١,٨٢٩,٠٦٨)	(٢,٨٤٩,٢٨٨)	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢٤,٢٥٤,٢٢٧	٤٠,٤٥١,٦٧١	صافي أرباح العام
٨٣,٧٥٣,٤٩٨	١٣٤,٥١١,٤٨٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية
١٢,٠٥٧,٩٧٠	١٩,٩١١,٤٦٥	قروض مساندة
٤,٢٨١,١٢٢	٧,٤١٣,٠٠٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى*
١٦,٣٣٩,٠٩٢	٢٧,٣٢٤,٤٧١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٠٠,٠٩٢,٥٩٠	١٦١,٨٣٥,٩٥٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٣٤٣,٤٠٨,٣٩٥	٥٩٣,٣٥١,٩٨٣	اجمالي مخاطر الائتمان
-	١٤,١٥٨,٨٢٠	اجمالي مخاطر السوق
٣٦,٠٣٨,٦٦٥	٦٣,٤٦٧,٧٦٣	اجمالي مخاطر التشغيل
٢,٠٦٠,٤١٣	-	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول
٣٨١,٥٠٧,٤٧٣	٦٧٠,٩٧٨,٥٦٦	إجمالي
٢٦,٢%	٢٤,١%	معيار كفاية رأس المال (%)**

* بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٥,٢. نسبة الرافعة الماليه
٨٣,٧٥٣,٤٩٨	١٣٤,٥١١,٤٨٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٨٥٦,١١٨,٥٧١	١,٢٢٦,٦٨٣,١١٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
١٠٦,٧٢٢,٢١٠	١٧٢,٣٦٤,٩٩٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٩٦٢,٨٤٠,٧٨١	١,٣٩٩,٠٤٨,١٠٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٧%	٩,٦%	نسبة الرافعة الماليه*

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥.

في ديسمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٣٨٪ (محلّي ٢٣٩٪ وأجنبي) ٢٣٦٪، وسجل LCR نسبة ١٠٣٪ (محلّي ١٧٠٪ و ٤٠٣٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلّي ٢٦٤٪ وأجنبي) ٢٢٩٪، وسجل LCR نسبة ١٣٤٪ (محلّي ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ أجنبي).

٣,٦. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالي، 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. ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٣,٧. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

٤. التحليل القطاعي للأنشطة

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

- **المؤسسات الكبيرة** ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
 - **الاستثمار** - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
 - **الأفراد** - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
 - **إدارة الأصول والالتزامات** - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.
- وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٦٠,٩٠٧,٣٩٩	٩,٥١٥,٠٤٤	١٨,٧٠٩,٦١٦	٢٠,٤١٩,٥٩٠	٩,٣٣٦,٨١٠	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٣١,٨٩٤,١٥٦)	(٢,٦١١,٢٧٠)	(١٢١,٩٦٦)	(٦,٨٣٧,٧٩١)	(٢٢,٣٣٥)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضرائب	٢٩,٠١٣,٢٤٣	٦,٩٠٣,٧٧٤	١٨,٥٨٧,٦٥٠	١٣,٥٨١,٧٩٩	٩,٣١٤,٤٧٥	٧٧,٤٠٠,٩٤١
ضرائب الدخل	(٨,٢٣٦,٤٤٠)	(١,٩٥٩,٨٨٢)	(٥,٢٧٦,٧٦٥)	(٣,٨٥٥,٦٧٦)	(٢,٦٤٤,٢٤٥)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
صافي ربح العام	٢٠,٧٧٦,٨٠٣	٤,٩٤٣,٨٩٢	١٣,٣١٠,٨٨٥	٩,٧٢٦,١٢٣	٦,٦٧٠,٢٣٠	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
إجمالي الأصول	٣٣٦,٩٨٠,٢٠٥	١١,٧٤٠,١٥٦	٤٠١,٦٣٧,٤٣٠	٧٤,٣٤٣,٠٣٥	٣٨٤,٦١٧,٧٢٢	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
إجمالي الالتزامات	٣٩٩,٤٦٢,٢٥٤	-	-	٥٣٦,٨٦٧,٩٦٦	٢٩,٩٨٣,٤٥٨	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى *

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٢١,٨٠٩,٦٣٧	٦,٩٥٣,٥٤٢	٧,٦١٣,٣٦٢	١٦,٣٠٣,٦٩٤	٨,٣٨٨,٣٦٨	٦١,٠٦٨,٦٠٣
مصروفات النشاط القطاعي	(١٠,٧٦٠,١١٧)	(١,٩١٣,٩٨٨)	(٢,١٤٣,٨٢١)	(٥,١١٨,٤٨٨)	(٦٠٧,٢٠٥)	(٢٠,٥٤٣,٦١٩)
ربح العام قبل الضرائب	١١,٠٤٩,٥٢٠	٥,٠٣٩,٥٥٤	٥,٤٦٩,٥٤١	١١,١٨٥,٢٠٦	٧,٧٨١,١٦٣	٤٠,٥٢٤,٩٨٤
ضرائب الدخل	(٣,٢٠٥,٦٣٥)	(١,٤٦٢,٠٥٢)	(١,٥٨٦,٧٩٨)	(٣,٢٤٤,٩٩٩)	(٢,٢٥٧,٤٣٤)	(١١,٧٥٦,٩١٨)
صافي ربح العام	٧,٨٤٣,٨٨٥	٣,٥٧٧,٥٠٢	٣,٨٨٢,٧٤٣	٧,٩٤٠,٢٠٧	٥,٥٢٣,٧٢٩	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
إجمالي الأصول	٢٠١,٥٨٠,٧٠٣	٨,٢١١,٣٢٢	٢٧٠,٩٩٩,٧٧٢	٥٦,٧٤٢,٠٩٩	٢٩٤,٩٩٣,٢٤٦	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
إجمالي الالتزامات	٢٨٥,٤١٤,٢١٨	-	-	٣٦٩,١٢٤,١٤٨	٢٧,٣٨٣,٧٤٣	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠٣,٦٣٤,٥٣٦	١١,٤٠٧,٦٧٠	٣,٨٤٦,٢٥٣	١١٨,٨٨٨,٤٥٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٦,٩٥٧,٤٧٥)	(٢,٩٥٧,٦٠١)	(١,٥٧٢,٤٤٢)	(٤١,٤٨٧,٥١٨)
ربح العام قبل الضرائب	٦٦,٦٧٧,٠٦١	٨,٤٥٠,٠٦٩	٢,٢٧٣,٨١١	٧٧,٤٠٠,٩٤١
ضرائب الدخل	(١٨,٩٢٨,٦٥٤)	(٢,٣٩٨,٨٥٢)	(٦٤٥,٥٠٢)	(٢١,٩٧٣,٠٠٨)
صافي ربح العام	٤٧,٧٤٨,٤٠٧	٦,٠٥١,٢١٧	١,٦٢٨,٣٠٩	٥٥,٤٢٧,٩٣٣
إجمالي الأصول	١,١٢٨,٩٢٧,٩٧٧	٦٤,٤٨٣,٢٣٢	١٥,٩٠٧,٣٣٩	١,٢٠٩,٣١٨,٥٤٨
إجمالي الالتزامات	٧٩٦,٠٣٠,٥٢٠	٢١١,٢٣١,٩٢٨	٥٠,٣٦٩,٩٢٢	١,٠٥٧,٦٣٢,٣٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥١,١٠٠,٩٦٤	٨,٥٣١,٨٤٣	١,٤٣٥,٧٩٦	٦١,٠٦٨,٦٠٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٤٠٢,٤٨١)	(٢,١١٥,١٤١)	(٢٥,٩٩٧)	(٢٠,٥٤٣,٦١٩)
ربح العام قبل الضرائب	٣٢,٦٩٨,٤٨٣	٦,٤١٦,٧٠٢	١,٤٠٩,٧٩٩	٤٠,٥٢٤,٩٨٤
ضرائب الدخل	(٩,٤٨٦,٣٣١)	(١,٨٦١,٥٨٣)	(٤٠٩,٠٠٤)	(١١,٧٥٦,٩١٨)
صافي ربح العام	٢٣,٢١٢,١٥٢	٤,٥٥٥,١١٩	١,٠٠٠,٧٩٥	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
إجمالي الأصول	٧٧٧,٧١٧,١٣٨	٤٥,٠٣٦,٤٤٥	٩,٧٧٣,٥٥٩	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
إجمالي الالتزامات	٥٥٩,١٠٤,٠٦٩	١٥١,٨٢٤,٤٥٤	٣١,٢٩٨,٦١٣	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
٢٩,٩٧١,٢٧٩	٤٧,٦٥٤,٢١٦	- للبنوك
٣٦,٤٩٨,٢٢٩	٦٣,١٣٦,٣٤٩	- للعملاء
٦٦,٤٦٩,٥٠٨	١١٠,٧٩٠,٥٦٥	الإجمالي
٣٢,٨٠٩,١٩٠	٦٣,٧٥٢,٦٩٢	أذون وسندات خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤,٤٠٨,٥٦٩	٧,٥٠٨,٦٦١	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
١٠٣,٦٨٧,٢٦٧	١٨٢,٠٥١,٩١٨	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية
(٢,٤٦٢,٣٧٤)	(١٠,١٩٠,١٨٥)	- للبنوك
(٤٧,٠٨٧,٠٤١)	(٧٨,٧١١,١٦٠)	- للعملاء
(٤٩,٥٤٩,٤١٥)	(٨٨,٩٠١,٣٤٥)	الإجمالي
(١٥٦,٠١٧)	(١٩,١٨٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(١,١١٥,٤٤٢)	(٢,١٣٧,٣٤٧)	قروض أخرى
(١١٩,٦٣٠)	(١٧٧,٦١٥)	أدوات دين مصدرة
(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)	(٩١,٢٣٥,٤٩٥)	الإجمالي
٥٢,٧٤٦,٧٦٣	٩٠,٨١٦,٤٢٣	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		إيراد الاعتاب والعمولات
٣,٢٨٤,٥٥٧	٤,٦٨٧,٤١٣	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٥٥١,٣٢٤	٧٥٥,٧٣٨	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
٥,٢١٠,١٢٣	٧,٣٥٠,٦٣٤	اعتاب اخرى
٩,٠٤٦,٠٠٤	١٢,٧٩٣,٧٨٥	الإجمالي
		مصروف الاعتاب والعمولات
(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٥,٧٢٨,٥٧٢)	أعباء أخرى مدفوعة
(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٥,٧٢٨,٥٧٢)	الإجمالي
٥,٤٣٣,٧٧٢	٧,٠٦٥,٢١٣	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٧٠,٦٣٨	٧١,٥٦٨	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦,٥٩١	٢٩,٩٢٤	شركات تابعة وشقيقة
١٨٧,٢٢٩	١٠١,٤٩٢	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٠٨٠,٤٧٩	٢٠,٧٥٣,٥١٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٦٤,٢٢٧)	(٥٣٩,٦٧٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٢٩١,٥٠٤	٢١,١٥٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
(٤٠١,٤٧٠)	(٥٤,٠٠٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١٧,٥٦٢	٢٦٥,٠٠٦	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩٢٣,٨٤٨	٢٠,٤٤٥,٩٩٤	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين
(٥,١٨٦,٧١٨)	(٦,٩٣٨,٨١٣)	اجور ومرتبآت
(٣٥٤,١٣٦)	(٢٨٨,٥٧٥)	تأمينات اجتماعية
(٢٨٢,٧٦٣)	(٤٢٤,٣٥٣)	مزايا اخرى
(٣,٩٤٢,١١٩)	(٥,٦٨٢,١٧٨)	مصروفات ادارية اخرى*
(٩,٧٦٥,٧٣٦)	(١٣,٣٣٣,٩١٩)	الإجمالي

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٧٥٦,٤٩٢)	(١٥,٤٥٧,٩٦٠)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٦٦٣	٢,٢٤٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٨٣٣,٢١٩)	(٣,٣٩٨,٩٨٧)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٢,٩٠٢,٥٥٦)	(٤,٨٣٠,٦٦٢)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٦,٤٩٠,٦٠٤)	(٢٣,٦٨٥,٣٦٣)	الإجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٢,٣٣٤,٨٤٦)	(٤,٧١٩,٤٢٦)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤٩,٠٤٢	٩٣	أرصدة لدي البنوك
(٢,٠٠١,٤٧٥)	٢٥١,٠٩٧	أوراق مالية استثمارية
(٤,٢٨٧,٢٧٩)	(٤,٤٦٨,٢٣٦)	الإجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٧٧,٤٠٠,٩٤١	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٩,١١٨,١٢١	١٧,٤١٥,٢١٢	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٤,٨٥٩,٢٩٥	٨,٢٥٨,٥٢٣	مصروفات غير قابله للخصم
(٧,٤٥٨,٣١٢)	(١٣,٠٩٣,٤٩٠)	اعفاءات ضريبية
٥,٢٣٧,٨١٤	٩,٣٩٢,٧٦٣	ضريبة قطعية
١١,٧٥٦,٩١٨	٢١,٩٧٣,٠٠٨	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
٢٩,٠١%	٢٨,٣٩%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٨,٧٦٣,٧٠٩	٥٥,٤٢٨,٣١٥	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
(١١٠,٢٣٩)	(١٧٨,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة*
(٢,٨٧٦,٣٧١)	(٥,٥٤٢,٨٣٢)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
٢٥,٧٧٧,٠٩٩	٤٩,٧٠٧,٤٨٣	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨,٥٠	١٦,٣٩	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
		ويصادر أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٠٧٠,٧٥٢	٣,٠٧٠,٧٥٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
٨,٣٩	١٦,١٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٥ . نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٤٦٣,٧٠٧	٢١,٦٣٧,٨٥٦	نقدية
٦٤,٢٨٣,٦٣٦	١١٤,٥٢٨,٠٦٤	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :
٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	- حسابات جارية
٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	الإجمالي
		ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٧٤٣,٩٣٠	٨,٤٠٣,٤٩١	حسابات جارية
٢٢٥,٩٦٥,٦٨١	٢٦١,٦٨٦,١٦٧	ودائع
(١٩٢)	(٢١٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
١٩٨,٠٢٣,٦٥٣	٩٩,٦٣٧,٠٧٢	بنوك مركزية
٧,٤١٨,٩٣٧	١٠١,٧٧٥,٤٦١	بنوك محلية
٢٥,٢٦٦,٨٢٩	٦٨,٦٧٦,٩٠٨	بنوك اجنبية
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
٢,٤٦٩,٣٨١	٢,١٢٣,٧٠٥	ارصده بدون عائد
٩٨,٤٧٠,٠٢٠	٤٤,٧١٢,٣٤٢	ارصده ذات عائد متغير
١٢٩,٧٧٠,٠١٨	٢٢٣,٢٥٣,٣٩٤	ارصده ذات عائد ثابت
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الصافي
٢٢٦,٠٧٥,٦٤١	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	ارصده متداولة
٤,٦٣٣,٧٧٨	-	ارصده غير متداولة
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	الإجمالي

١٧ . أذون خزانه وأوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧١٨,٥٠٠	١,٠٩٦,٧٥٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم
٦,٦١٩,٢٠٠	١٤,٧٤٧,٩٧٥	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٩٩٨,٦٧٥	٩,٥٠٢,٢٠٠	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم
٥١,٥٩٠,٤٧٠	٧٢,٧٠٧,٦١٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم
(٤,٩١١,٧٦٥)	(٨,٩١٦,٩٦٠)	عوائد لم تستحق بعد
٦٤,٠١٥,٠٨٠	٨٩,١٣٧,٥٨٣	اجمالي اذون الخزانه
(٦١١,٣٧٧)	(٥٦٣,٥٦٨)	عمليات بيع اذون خزانه مع الائتزام باعادة الشراء
٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٥٧٤,٠١٥	الصافي
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أوراق حكوميه اخري
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٥٧٤,٠١٥	اجمالي اذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٢٣,٧٣٩	٩,٨٦٣,٢٢١	قروض لأجل
-	(١٧٤,٣٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	الصافي
٨٢٢,٤٤٨	٨,١١٧,٣٣٧	ارصده متداوله
-	١,٤٣٨,٠٧٣	ارصده غير متداوله
٨٢٢,٤٤٨	٩,٥٥٥,٤١٠	الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)	الرصيد الافتتاحي
٨,٩٢٢	(١٣١,٤٠٥)	الإضافات / الاستيعادات خلال العام
-	(٧٩٥)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(١,٢٩١)	(١٣٣,٤٩١)	الرصيد في اخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أفراد
٢,٩٢٢,١٦١	٣,٦٩١,٠٧٤	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٥,٠٢٧,٨١٣	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٥٤,٨٧٨,١١٧	- قروض شخصية
٤,٣٣٦,٦٣١	٥,٧٧٣,٣١٦	- قروض عقارية
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٧٩,٣٧٠,٣٢٠	إجمالي ١
		مؤسسات
٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٨٦,٨٧٧,١٢٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٤٦٨,٦٥٤	١٤٢,٣٣٠,٢٤٣	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	٧٩,٩٦٣,٨٩٠	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	١,٠٣٣,٣٨٣	- قروض اخرى
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٣١٠,٢٠٤,٦٤١	إجمالي ٢
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣٨٩,٥٧٤,٩٦١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥٠٩,٥٢٣)	(٢٣٨,٢٨٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(١٤٥,٠٠٣)	(٨٤,٠٩٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٤٥,٢٦٠,٤٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(٣,٠٣٦,٤٢٩)	حساب دائن معلق
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
١٢٦,١٢٢,٤٦٦	١٩٥,٧٩٣,٤٤٧	ارصده متداوله
١٠٧,٧٠٢,٢٧٩	١٤٥,١٦٢,٢٥١	ارصده غير متداوله
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كانت كما يلي:

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٦,٥١٣)	(١,٢٩٢,١٧٤)	(٣٨٥,٢٢٤)	(٢,٤٧٦)	(١,٦٨٦,٣٨٧)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	٣,٠٢٨	٦٩,٤١٠	١٩٠,١٠٥	١,٦٣٨	٢٦٤,١٩١
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٥٩٥)	(٦٩,٨٧٨)	(٨٥,٦٦١)	(٥٤٨)	(١٥٧,٦٨٢)
الرصيد في آخر العام	(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٣٣٧)

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٢,١٩٣,٦٠١)	٣,٣٩٤,٤٩٥	(٤,٠٨٥,٩٣٢)	(١٦,٥٩٦)	(٢,٩٠١,٦٣٤)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	١١,٥٠١	٢٣٦,١٢٠	-	١,٢٠٩	٢٤٨,٨٣٠
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٠٠٠)	(٧٠٩,٥٨٩)	-	-	(٧١٠,٥٨٩)
محول الي مخصصات اخري	-	-	١,٢٧٦,٤٤٠	-	١,٢٧٦,٤٤٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(٨٤٨,١٢٠)	(٨,١٣٣,٩٧١)	(٣,٤٨٤,٣٢٩)	-	(١٢,٤٦٦,٤٢٠)
الرصيد في آخر العام	(٥,٨٢٨,٤١٤)	(٢٣,٥٠٠,٢٦٣)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٤,٨٠٧)	(٤١,٤٥٠,١١٨)

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في اخر العام	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحي	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
الرصيد في اخر العام	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصراف على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدى، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

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

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/ أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتركة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية. وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مشتقات العملات الأجنبية
	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	
	٣٧,٧٦٥	٥٧٨,٥٢٨	٤,٤٩١,٦٠١	٢٤,٠٢٩	٢٥,١١٨	٢,٥٠٤,٣٦١	- عقود عملة أجلة
	٨,١٥١	٤٥,٧٨٥	٧٤,٧٢٣,٠٥٢	١٦,٦٣٧	٢٦٦	٣١,٣٦٦,٢٦١	- عقود مبادلة عملات
	٤٥,٩١٦	٦٢٤,٣١٣	٤٠,٦٦٦	٢٥,٣٨٤			إجمالي (١)
	٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	١٥,٤٤٦,٥٥٠	٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧	٢٨,٢١٥,٥٣٤	مشتقات معدلات العائد
	٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢		٥٩,٩٠٥	١١١,٧٠٧		إجمالي (٢)
	-	٤٣٧,١٠١	٣,٠٨٩,٣١٠	-	٦٨٢,٦٢٠	٢١,٥٦٧,٥٢٢	مشتقات تغطية للتدفقات النقدية
	-	٤٣٧,١٠١		-	٦٨٢,٦٢٠		إجمالي (٣)
	١٤٠,٩٣٤	١,١٠١,٨٩٦	١٠٠,٥٧١	٨١٩,٧١١			إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)

٢٠.٢ المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥١,٨٠٢ ألف جنيه مصري مقابل (٥٤,٥٣٦) ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٠٦,٣٣٨ ألف جنيه مصري مقابل خسائر ٨٥,٠١٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبلغت الخسائر الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٩,٥٩٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٨٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تغطية التدفقات النقدية

يقوم البنك بتغطية خطر التدفقات النقدية الناتجة من أصول او التزامات ذات عائد متغير وذلك باستخدام عقود مبادلة العائد. تم تصنيف عقود مبادلة العائد ذات قيمة تعاقدية / افتراضية تبلغ ٢١,٥٦٧,٥٢٢ ألف جنيه و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٦٨٢,٦٢٠ ألف جنيه في ٣١-ديسمبر-٢٠٢٤ مقابل قيمة تعاقدية/ افتراضية تبلغ ٣,٠٨٩,٣١٠ ألف جنيه و تغيرات القيمة العادلة تبلغ ٤٣٧,١٠١ ألف جنيه في ٣١-ديسمبر-٢٠٢٣. تغطية للتدفقات النقدية للقروض والقروض المساهمة ذات عائد متغير.

٢١. الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣
اضافات	١٢٩,٢٩٢,٩٢٩	٩,١٤٢,٣٣٤
استيعادات	(٩٨,٩٠٨,٧١٨)	(٦,١٢٥,٤٥٢)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٥,٨٠٠,٧٩٢)	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤,٧٩٠,٩٥٤	٦٥١,٤٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤

الرصيد الافتتاحي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤
اضافات	١١٢,٨٢١,٢٦٠	١٢٨,٦٤٨,٣٦٠
استيعادات	(١٤٠,٢٥٧,١١٠)	(١,٨٧٠,٧٦٢)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٩,٨٠١,٣٥٥	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٨,٣٧٣,٨٠٠	٢,٦٥٢,٢٤٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦

٢١. أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجه في السوق

الاجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	١١٤,٣٢٢,٩٧٣	١٦٤,١٥١,٦٠٦	٢٧٨,٤٧٤,٥٧٩
سندات حكومية	٢٥,٩٥٥,٠١٥	٢,٠١٥,٩٥٣	٢٧,٩٧٠,٩٦٨
سندات توريق وسندات أخرى	١٥٩,٠٦٦	-	١٥٩,٠٦٦
أسهم حقوق الملكية	١,٦٩٣,٨٣٣	-	١,٦٩٣,٨٣٣
صكوك			
استثمارات غير مدرجه في السوق			
أذون خزانة	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥
سندات توريق وسندات أخرى	١,١٦٣,٨١٣	١,١٠٩,٣٩٧	٢,٢٧٣,٢١٠
أسهم حقوق الملكية	٦٨٩,٤٩٦	-	٦٨٩,٤٩٦
صناديق	٤٧١,٦٩٢	-	٤٧١,٦٩٢
الاجمالي	٢٣٣,٠٢٩,٩٠٣	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	٤٠٠,٣٠٦,٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أوراق مالية استثمارية
١٢٤,٢٥٣,٠٤٧	٣٧,٤١١,٦٢٣	٨٦,٨٤١,٤٢٤	استثمارات مدرجه في السوق
٢٦,٨٩٩,٣٠٩	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	سندات حكومية
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤	سندات توريق وسندات أخرى
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨	أسهم حقوق الملكية
			صكوك
			استثمارات غير مدرجه في السوق
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	أذون خزانه وأوراق حكوميه اخري
٣,٣٧١,٦٤١	٧١,٨٤٤	٣,٢٩٩,٧٩٧	سندات توريق وسندات أخرى
٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤	أسهم حقوق الملكية
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	صناديق
٢٧٠,١٣٧,٧١٢	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	الإجمالي

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣٦,١٦٥,٩٢٠	-	-	-	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	-	-	-	٢٧٠,٠٨٩,٤٤١	أرصدة لدى البنوك
٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	-	٨٨,٥٧٤,٠١٥	-	أذون خزانه
٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	-	-	-	٣٤٠,٩٥٥,٦٩٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٥٥٥,٤١٠	-	-	-	٩,٥٥٥,٤١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
٨١٩,٧١١	٨١٩,٧١١	-	-	-	مشتقات مالية
١٤٤,٤٥٥,٨٨٨	-	١,٣٢٠,٢٥٤	١٤٣,١٣٥,٦٣٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	-	-	-	١٦٧,٢٧٦,٩٥٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٧,٨٩٣,٠٣٩	٨١٩,٧١١	١,٣٢٠,٢٥٤	٢٣١,٧٠٩,٦٤٩	٩٢٤,٠٤٣,٤٢٥	إجمالي ١
٢,٣١٧,٧١٥	-	-	-	٢,٣١٧,٧١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	-	-	-	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	ودائع العملاء
١٠٠,٥٧١	١٠٠,٥٧١	-	-	-	مشتقات مالية
٥,٠٦٧,٧٨١	-	-	-	٥,٠٦٧,٧٨١	أدوات دين مصدره
٢٣,٩٦٢,٣٨٩	-	-	-	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	قروض أخرى
١٨,٦١٣,٠٦٠	-	-	-	١٨,٦١٣,٠٦٠	مخصصات أخرى
١,٠١٧,٩٥٦,٩٠٣	١٠٠,٥٧١	-	-	١,٠١٧,٨٥٦,٣٣٢	إجمالي ٢
٨٠٨,٣٤٣,٥٦٣	١,١٠١,٨٩٦	١,٣٣٥,٧٩٤	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	٥٧٤,٩٥١,٠٦٩	أجمالي اصول مالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧١٤,٥٢٤,٠٢٢	١٤٠,٩٣٤	-	-	٧١٤,٣٨٣,٠٨٨	أجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١,١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
٢٠٥,٣٤٤	٤٥٩,٣٣٧	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٤٦٦	-	أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة
(١,٤٣٥,٨١٩)	-	رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١,٢٢٣,٠٠٩)	٤٥٩,٣٣٧	الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركات تابعة							
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	١٢٠,٥٤٥	١٢٦,٣٢٢	٤,٧٧٩	١٤٠,٩٢٤	مصر	- شركه دمياط للشحن
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	(٢٥٤,٤١٢)	٧٨٤,٢١٢	٥,٣٠٠,٠٢٤	٦,٧٢١,١٥٢	كينيا	- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٩٩,٩٦	٢٥٩,٩٠٠	١٢,٤٢٦	٩٤,٨٦٦	٨٩٠,٦٨٤	١,١٢٩,١١٩	مصر	- التجاري الدولي للتمويل
١٠٠,٠٠	-	-	-	-	-	موريشيوس	- شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة*
شركات شقيقة							
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٧٢,٥٦٠)	٦٨,٧٢٥	١,٤٥٨,٩١٣	١,٥٣١,٧٦٣	مصر	- تي سي ايه العقارية
٣٩,٣٣	-	١٠,٥٠٢	١٢٤,٥٦٢	٤٧,٨٦١	٨٧,٨٢٥	مصر	- الاهلي لأجهزة الحاسب الألي
	٨٧١,٥٢٥	(١٨٣,٤٩٩)	١,١٩٨,٦٨٧	٧,٧٠٢,٢٦١	٩,٦١٠,٧٨٣		الإجمالي

* أسس البنك شركة تابعة تحت مسمى (شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة) بدولة موريشيوس بنسبة تملك ١٠٠% ولم يبدأ نشاط الشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

نسبة المساهمة %	قيمه المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	اصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركات تابعة							
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٦١,٠١٤	٦٤,٣٥٨	٢,٣٩٧	٧٩,٠١١	مصر	- شركه دمياط للشحن
١٠٠,٠٠	٣٥٥,٢٧٤	٧,٧٩٢	٤٥٦,١٨٢	٢,٦٢٧,١١٨	٣,٤٦٣,٠٣٢	كينيا	- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	(٣٤,٠٤٣)	١٣,٥١٧	٢٠,٢٣٩	٤٦,١٩٦	مصر	- التجاري الدولي للتمويل
شركات شقيقة							
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٨٩,٧٤٦)	٥٦,١٩٦	١,٣٦٤,٦٨٩	١,٥٠٨,٣٤٦	مصر	- تي سي ايه العقارية
٣٩,٣٣	-	(٢٠,٠٩٧)	٤٨,٠٣٨	٣٠,٦٢٠	٣٠,٠٣١	مصر	- الاهلي لأجهزة الحاسب الألي
	٦٧١,٥٢٥	(٧٥,٠٨٠)	٦٣٨,٢٩١	٤,٠٤٥,٠٦٣	٥,١٢٦,٦١٦		الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣,٠١٨,٠٣٨	٣٥,١٥١,٢٥٩	إيرادات مستحقة
٨٩٢,٤٣٨	١,٤٣٤,٥٨٩	مصروفات مقدمه
١,٩٠٦,٥٤٧	٥,٣٦٧,٧٨١	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
٣,٠١١,٢٥٠	٢,٠٧٧,٨٢٢	أرصده مدينه متتوعه (بعد خصم المخصص)*
٤٩,٠١٩	٤٠,٨٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥١,٧٧٥	١٠٢,٩٧٢	التأمينات و العهد
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٤٤,١٧٥,٢٣٢	إجمالي

* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري وتم تكوين مخصص بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري .

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تنوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
-	٩٣,٢٠٧	١,٤٢٤,٤٢٨	١٩,٨٢٤	٢٨٧,١٨٣	٣٦٠,١٤١	٣٧,٣١٤	٢,٢٢٢,٠٩٧
-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
٢٢٩,٦٦٩	١,٣٠١,٩٢٣	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٤,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦٦	١٠,٤٩٣,٦٣٤
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
-	٥٨,٢٢٦	٧٧٤,٤١٨	٧٥٨	٩٧,٧٦١	١٢٩,٩٩٠	١٧,٢٦٠	١,٠٧٨,٤١٣
-	(٢٢,٢٣٠)	(٣٠,٤٣٢)	-	(٣١,٠١١)	(٢٠,٤٨٦)	(٢,٥٢٧)	(١٠٦,٦٨٦)
-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٢٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
٢٢٩,٦٦٩	٦٧٤,٥٧٩	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٧	٣,٨٨١,٦٢٠
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجم الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجم الإهلاك في آخر العام (٤)

صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في آخر العام (٢)

مجم الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجم الإهلاك في آخر العام (٤)

صافي الاصول في آخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٣٠٨,١٩٣	١,٢٩٧,٣٨٠	حسابات جارية
١٠,١١٩,١٩١	١,٠٢٠,٣٣٥	ودائع
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١٥	الإجمالي
٦١٨,٥٩٧	٧١٤,٣٦٨	بنوك مركزية
١٦,٦٢٦	٤٣,٨٣٢	بنوك محلية
١١,٧٩٢,١٦١	١,٥٥٩,٥١٥	بنوك خارجية
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١٥	الإجمالي
١,٩٧٦,١٨١	١,٢٩٧,٣٨٠	ارصدة بنون عائد
٥٥٣,٢٩٥	٦٧٩,٧١٥	ارصدة ذات عائد متغير
٩,٨٩٧,٩٠٨	٣٤٠,٦٢٠	ارصدة ذات عائد ثابت
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١٥	الإجمالي
١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢,٣١٧,٧١٥	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥٥,٥٦١,٨٧١	٣٦٨,٥٨٣,٩١٢	ودائع تحت الطلب
١١٦,٠٢٠,٣٩١	١٩١,٥١٢,٦٠١	ودائع لإجل وباخطار
١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	٢٣٤,٧٢٦,٣٧٥	شهادات إيداع وإيداع
١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	١٦٤,٠٦٧,٢٥١	ودائع التوفير
٧,٥٦٢,٣٧٩	٩,٠٠٥,٢٤٨	ودائع أخرى
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الإجمالي
٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	٤٣٠,٥٧٠,٣٣٨	ودائع مؤسسات
٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	٥٣٧,٣٢٥,٠٤٩	ودائع أفراد
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الإجمالي
١٢١,٧٩٩,١٥٨	١٦٢,٢٧٣,٩٠٢	ارصدة بنون عائد
٥,٦٦٤,٠٢٣	٩,١٩٤,٤٨٥	ارصدة ذات عائد متغير
٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	٧٩٦,٤٢٧,٠٠٠	ارصدة ذات عائد ثابت
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الإجمالي
٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	٧٢٨,٣٥٥,٥٤١	ارصدة متداولة
١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	٢٣٩,٥٣٩,٨٤٦	ارصدة غير متداولة
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٩٦٧,٨٩٥,٣٨٧	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودايع قدرها ٢,٤٦٥ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سعر العائد	
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١	عائد ثابت	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١		سندات دولارية خضراء
٣,٠٧٣,٣٤٩	٥,٠٦٧,٧٨١		الإجمالي
			ارصدة غير متداولة

٢٨ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	معدل العائد	
٢,٨٧٩,٢٤٤	٤,٧٩١,٣٧١	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية
-	٥٠٣,٥٤٦	-	٥ سنوات	عائد متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
-	٢,٥٠١,٩٩٥	-	٥ سنوات	عائد متغير	مؤسسة التمويل الدولية
٥٢٥	٢١٠	٢١٠	٥ سنوات	عائد ثابت	مشروع الالتزام البيئي
٢٠٠,٦١٩	١٩٧,٨٢٧	١٥٠,٢٠١	١-٣ سنوات	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٢٢٤,٧٩٣	٨٤٧,٣٤٥	٢٣٨,٣٦٥	١-٦ سنوات	عائد متغير/ ثابت	مشروع مكافحة التلوث الصناعي
٤,٥٨٨,٧٨٤	٧,٥٥٩,٠٩٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٤,٥٨٩,٩٤٢	٧,٥٦١,٠٠١	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٣,٩٦٢,٣٨٩	٣٨٨,٧٧٦			الإجمالي

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور.

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣,٨٠٧,٤٢٢	٣,٨٣١,٢٧٥	عوائد مستحقة
٢,٥٤٢,٤٢٣	٤,٤٢٧,٠٩٩	مصرفات مستحقة
١١,٤٣٥,٩٣٩	١٢,٨١٣,٤٣٦	دائنون
٥٢١,٧٩٦	٢٧٥,٦٨٩	أرصده دائنه متنوعه
١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢١,٣٤٧,٤٩٩	الإجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٢٤٦	١٠٨,٧٣٨	٣,٥٩٦	(٢٣٢)	١١٩,٣٤٨	٧,٢٤٦	مخصص مطالبات قانونيه*
١٠,٦٦٣,٨٥١	٨٧٥,٠١٢	٤,٠٥٨,٤٩٨	-	١٥,٥٩٧,٣٦١	١٠,٦٦٣,٨٥١	مخصص التزامات عرضية
٤١٧,٢٧٥	٢,٣٧٧,٢٩٨	١١١,١٣٢	(٩,٣٥٤)	٢,٨٩٦,٣٥١	٤١٧,٢٧٥	مخصص مطالبات أخرى**
١١,٠٨٨,٣٧٢	٣,٣٦١,٠٤٨	٤,١٧٣,٢٢٦	(٩,٥٨٦)	١٨,٦١٣,٠٦٠	١١,٠٨٨,٣٧٢	الإجمالي

رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	٧,٢٤٦	٧,٤٥٦	مخصص مطالبات قانونيه*
٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	١٠,٦٦٣,٨٥١	٦,٦٧٤,٣١٤	مخصص التزامات عرضية
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥	٣٨٣,٥٢٢	مخصص مطالبات أخرى**
٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	١١,٠٨٨,٣٧٢	٧,٠٦٥,٢٩٢	الإجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.
** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقوق الملكية

٣١,١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ الف جم في ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ وذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ الف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ الف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المرخص به
٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,٤٣١,٥٨٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٠١٩,٥٠١	٣,٠٤٣,١٥٨	عدد الأسهم القائمة بالألف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠	١٠	القيمة الاسمية للسهم

٣١,٢ الإحتياطات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع.
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطات الخاصة إلا بعد الرجوع اليه.

٣٢. أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٨٣,٥٦٧)	(١٧٣,٠٦٣)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٧٨٢,٨٩٩	١,٦٣٧,٢١٢	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
١,٣٩٩,٨١٥	٧٤٣,٩٧٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٨٣,٤٤٩)	(٨١٥,٩٧٤)	تقييم أصول و التزامات أخرى
٣٩٥,٩٧٩	٣٩٥,٩٧٩	اضمحلال استثمارات أخرى
٣٣٤,٣٥٢	٤٢٠,٣٥٢	نظام إثابة العاملين
(٦٥,٥٨٨)	(٤,٧٥٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
١٠٤,٧٨٢	١٣٣,٥٧٨	فروق تقييم عقود صرف اجله
١,٦٨٥,٢٢٣	٢,٣٣٧,٣٠٤	الرصيد
أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٢٤٠	١,٦٨٥,٢٢٣	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
٣٤١,٩٤٣	(٦٥٥,٨٣٦)	الرصيد في بداية العام
١,٣١٩,٠٤٠	١,٣٠٧,٩١٧	الإضافات / الاستبعادات عن طريق الدخل الشامل الأخر
١,٦٨٥,٢٢٣	٢,٣٣٧,٣٠٤	الإضافات / الاستبعادات عن طريق قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية العام

٣٣. المدفوعات المبنيّة على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنيّة على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبتت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنيّة على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي:

عدد الاسهم بالالف ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عدد الاسهم بالالف ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣	قائمه في بداية العام
٢٨,١٤٣	٢٢,٨٦٩	ممنوحه أثناء العام
(٣,٦٩٣)	(٣,٣٥١)	سقط الحق فيها أثناء العام
(٣٦,٩٨٨)	(٢٣,٦٥٧)	تم ممارستها أثناء العام
٨٠,٠١٣	٧٥,٨٧٤	قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمه فيما يلي:

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	جنيه مصري
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٧,٨٤٠
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٠٠٠
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٠٣٤
الإجمالي			٧٥,٨٧٤

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في:

الإصدار الثامن عشر	الإصدار السابع عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٧٢,٦٥	٤١,٤٨	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
٢٣,٩٩%	١٨,٠٠%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٠,٨٠%	١,٣٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٣٦,٧٩%	٣٤,٧٥%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		٣٤ . الإحتياطيات والأرباح المحتجزة
٤,٧٧٠,٣٥٤	٦,٢٠٨,٦٧٤	احتياطي قانوني
٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	احتياطي عام
٢١,١٥٥	٢٢,٨١٨	إحتياطي رأسمالي
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٥٦,٢٦٠,٤٥١	أرباح محتجزة
(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(٧,٠٩٥,٧٤١)	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	إحتياطي نظام إثابة العاملين
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	احتياطي مخاطر بنكية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	احتياطي المخاطر العام
٦٠,١٠٤,٩٩٦	١٢١,٢٥٤,٥٩٨	اجمالي الاحتياطيات في اخر العام
		٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
١١,٩٨١	١٥,٢٣٠	الرصيد في اول العام
٣,٢٤٩	٢,٦٩٤	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
١٥,٢٣٠	١٧,٩٢٤	الرصيد في اخر العام
		٣٤,٢ احتياطي قانوني
٣,٩٦٣,٩٤٦	٤,٧٧٠,٣٥٤	الرصيد في اول العام
٨٠٦,٤٠٨	١,٤٣٨,٣٢٠	محول الى احتياطي قانوني
٤,٧٧٠,٣٥٤	٦,٢٠٨,٦٧٤	الرصيد في اخر العام
		٣٤,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣,١٣٨,٤٦١)	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	الرصيد في اول العام
(٩٥,٣٠٨)	(٣٧٠,٢٢٤)	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
(٥,٤٥٨,٨٤٩)	٩,١٤٥,٥١٩	صافي (خسائر) ارباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٨٤,٣٥٣	٩٣٧,٢٢٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(٧,٠٩٥,٧٤١)	الرصيد في اخر العام
		٣٤,٤ أرباح محتجزة
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	الرصيد في اول العام
(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	محول الى الاحتياطيات
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	الأرباح الموزعة
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	٥٥,٤٢٧,٩٣٣	صافي ارباح العام
(٣,٢٤٩)	(٢,٦٩٤)	محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
٩٥,٣٠٨	٣٧٠,٢٢٤	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٥٦,٢٦٠,٤٥١	الرصيد في اخر العام
		٣٤,٥ إحتياطي نظام إثابة العاملين
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠	الرصيد في اول العام
(١,١٦٤,٢٤٢)	(٦٢٣,١٢٥)	محول الى الاحتياطيات
٧٥٤,٨١٧	١,٠٠٥,٣٥٠	مجانب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٦٨,٢٣٥	الرصيد في اخر العام
		٣٤,٦ احتياطي المخاطر العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اول العام
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	الرصيد في اخر العام
		٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها
٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٣٦,١٦٥,٩٢٠	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٧٠,٠٨٩,٦٥٨	أرصده لدى البنوك
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٨٨,٥٧٤,٠١٥	أذون خزانه و أوراق حكوميه اخري
(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)	(١١٤,٥٢٨,٠٦٤)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٦٥,٧٥٣,٨٦٧)	أرصده لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٢,٧٢١,٩٢٢)	(٨٧,٥١٨,٩١٨)	أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	النقدية وما في حكمها

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦.٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦.٢.١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣,١٧٧ ألف جنيه وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٢١١	٣,١٧٧

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٦.٢.٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤٣٩,٧٣٠ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٩٦,٦٨٣ ألف جنيه مصرى فى ٢٠٢٣ .

٣٦.٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦٠,٧٣٥,٣٤٦	٢٥٧,٢٧٠,٣٧٣
٩,٠٦٨,٠٠٧	١٩,٠٠٩,١٠٧
٤,٦٣١,٤٧٨	١١,٨٠٥,٥٣٦
١٧٤,٤٣٤,٨٣١	٢٨٨,٠٨٥,٠١٦

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات والتزامات محتملة أخرى

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.٤ ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥,٣٥٢,٥٥٣	٦,٦١٩,٧٧١

ارتباطات عن تسهيلات إنتمائية

٣٦.٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢٣,٤٥٦	٣٤٤,٩٤٧
٦٥٩,٨٩٧	٦١٣,٠٧٧
٢٨٧,١٢٠	٢٣٠,٨٤٢

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي النقدي ذو العائد التراكمي - اصول وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٦٤,١٢٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,٠٤٤,١٦٨ ألف جنيه مصرى بواقع ٨٠٠,٦٩ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٢٢٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١,٨٩,٨٥٣ ألف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الثاني ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٦٤,١٢٤ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢,٠٣,٥٤٩ ألف جنيه مصرى بواقع ٥٥٩,٠١ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٧,٩٥١ ألف جنيه مصرى.

صندوق امان صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB)

أنشأ البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) وبنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣٠٧,٧٥٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٤,١٦٧ ألف جنيه مصرى بواقع ٢٧٣,٤٩ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٩١٥ ألف جنيه مصرى.

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار البنك التجاري الدولي الرابع ذو عائد تراكمي حماية وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سي اى استس مانجمنت شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٨١,٤١٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٢,٩٦٥ ألف جنيه مصرى بواقع ٥٢٧,٧٢ جنيه مصرى لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٦,٣٨٦ ألف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي للاستثمار في أدوات الدين ذوالعائد ربع السنوي - ثبات وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٨٤,١٦٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٧٨٠ ألف جنيه مصري بواقع ٩٨,٣٥ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤,٩١٨ ألف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق البنك التجاري الدولي نوعاند تراكمي - تكامل وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم ٧٠٦ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت - شركة مساهمة مصرية إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١١٨,٠١٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٨,٧٥٥ ألف جنيه مصري بواقع ٤٩٧,٨٥ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤,٨٩٣ ألف جنيه مصري.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضنتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	٩٤١,١٣١	١,٦١٣,٧٥٨	٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
	٧٢٨,٨٦٦	١,٠٤٠,٠٢١		قروض وتسهيلات وأصول أخرى
	-	٦١,٠٠٧		ودائع والتزامات أخرى
				الالتزامات العرضية
			٣٨,٢	معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة
				شركة سي فينشرز
				البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
				شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
				شركة التجاري للتمويل
				شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
				تي سي ايه العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مصرفات	ايرادات	مصرفات	ايرادات
١,٢٨٤	٧١٦	٣,٨٤٠	١١
٤,٣٣٥	١,٠٢٤	٧,٨٢٠	٤,٥٦٠
٦٢٥	١٤	١,٨٦١	١٤
٤,٥٤٦	٩٠	١٢,٢٣٠	٣٣,٩٣٣
١٠٣	٢٢	٤	٣١
-	١٥١,٤٩٣	-	١٣٧,٤٥٨

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المعادل بالعملة المحلية	المعادل بالعملة المحلية
٢٠٤,٣٣٧	(١٤,٢٢٦,٨٨١)
٦٧٧,٧٣٦	١٣,٤١١,٤٥٢
١١,٤١٨	٢١,٦٥٦
(١٠١)	(٢,١٧٨)
١,٤٧١	٦٧٢
(٢٧٨,٤٣٠)	٧٢٥,٠٤٠

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- تم تسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢١
- جاري الإنتهاء من فحص و تسوية ضرائب شركات الاموال ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية

ضريبة كسب العمل

- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦
- تم تسوية ضريبة الدمغة عن الفترة من ١ أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ طبقا للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية

٤١ - الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٨,٩٢٩,٠٦٧	اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
(١٢٤,٠٩٨)	(٤٩,٠١٩)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٣٣٩,٤٩٦)	(١,٩٠٦,٥٤٧)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
١٢,٩٩١,٢٧٤	١٦,٩٧٣,٥٠١	اجمالي ١
١٨,٩٢٩,٠٦٧	٤٤,١٧٥,٢٣٢	اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
(٤٩,٠١٩)	(٤٠,٨٠٩)	أصول آلت ملكيتها للبنك
(١,٩٠٦,٥٤٧)	(٥,٣٦٧,٧٨١)	دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
(١١,٩٥٦)	١١,٩٥٦	بيع استثمارات شقيقة
١٧,٦٢٠	٣٧,٩٤٠	عبء/ رد اضمحلال الأصول الأخرى
١٦,٩٧٩,١٦٥	٣٨,٨١٦,٥٣٨	اجمالي ٢
(٣,٩٨٧,٨٩١)	(٢١,٨٤٣,٠٣٧)	التغير (٢-١)

٤٢ - أحداث هامه

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناءً على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بياضحي ٩ و ١١.
- في الربع الأخير لسنة ٢٠٢٤ تم إصدار معيار المحاسبة المصري ٥١ "القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط" بقرار من رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ بهدف المساعدة على إعادة تقييم الأصول والالتزامات للقوائم المالية بصورة تعكس القوة الشرائية الفعلية المقيمة بتأثير التضخم. تقوم إدارة البنك التجاري الدولي بمتابعة أثر تطبيق هذا المعيار لدراسة مدي تأثيره علي القوائم المالية، و لم يصدر تعليمات بتطبيق هذا المعيار حتي تاريخ اصدار القوائم المالية للبنك.

٤٣ - أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨	- شركة سي فينشرز

