

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صفحة

الفهرس

٢-٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
١٠-١٠٢	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) "البنك" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بصدق ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة "البنك" خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - جوهرياً لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري
والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.
يمسك "البنك" حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام "البنك" على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية
المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع
ما هو وارد بدفاتر "البنك" وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبا الحسابات

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



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في: ١٢ فبراير ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠	١٦	الأصول
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	٤٠,٦٠٤,٤٨٤	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
-	٥٦,٩٥٢	١٨	أرصدة لدى البنوك
٤٠,٩٦١,٢٥١	٥٢,٩٦١,٠٤٨	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠,٩٧٠	٣٤١,٣٢٠	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٧,٥٧١,٠٧٦	٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٨٣,٩١٤	١٠٠,١٣٩	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٢	استثمارات مالية في شركة تابعة
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	٢٣	أصول غير ملموسة
٢,٢٨٠,٧٢٢	٣,٠٦٥,٥٩٢	٢٤	أصول أخرى
٦١,٢٥١	-	١٤	أصول ضريبية مزجلة
٥٨٠,٤٩٨	٧١١,٦١٣	٢٥	أصول ثابتة
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١٢٦,٥٩٧,٦٩٣		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	٤,٠٤٨	٢٧	عمليات بيع أصول خزائن مع الإلتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٩٥,٥٢٤,٥٧٣	٢٨	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٣٣٤,١٩٦	٢٠	مشتقات مالية
٩٢٦,٧٩٣	١,٥٢٥,١٦٤	٢٩	قروض أخرى
٣,٩٢٢,٣٨٨	٤,٢٧٣,٩٦٢	٣٠	إلتزامات أخرى
١,٤٩٨,٢٥٧	١,٨٠٧,٩٤٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤	٣١	مخصصات أخرى
-	١٣٤,٥٩٢	١٤	إلتزامات ضريبية مزجلة
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	٣٢	إلتزامات مزايا التقاعد
٩١,٥٠٢,١٠٢	١٠٥,١٩١,٨٧٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
٨١٦,٨٥٦	١,٩٦٩,٣٠١	٣٤	الإحتياطيات
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	٣٤	الأرباح محتجزة
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٢١,٤٠٥,٨١٦		إجمالي حقوق الملكية
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	١٢٦,٥٩٧,٦٩٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٥


محمد شيربينى
العضو المنتدب


رامى إيلان
المدير المالي

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ مكملة للقران المالية المستقلة وتقرأ معها
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١١,٩٠٠,٣٦١	١٧,٨٧١,٦٤٤	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٤٧٢,٢٣٦)	(٦,٨٢٨,١٢٩)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧,٤٢٨,١٢٥</u>	<u>١١,٠٤٣,٥١٥</u>		صافي الدخل من العائد
٢,٠٦٠,٥٧٨	٢,٢٧٠,٩٧٣	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦١٦,٤٥٨)	(٨٣٠,٥٣١)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١,٤٤٤,١٢٠</u>	<u>١,٤٤٠,٤٤٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨,٣٩٩	٣٥,٢٧٧	٨	توزيعات أرباح
٤١٧,٠٦٦	٨٤١,٠٧٣	٩	صافي دخل المتاجرة
١٥٤,١٧٢	١١٤,١٧٨	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٣١٢,٤٩١)	(٣٢٥,٨٣٢)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,١٣٠,٧١٤)	(٢,٧٢٨,٨٥٥)	١٢	مصروفات إدارية
(١١٩,٢٥١)	٢١٠,٧٨٩	١٣	(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
<u>٦,٨٨٩,٤٢٦</u>	<u>١٠,٦٣٠,٥٨٧</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١,٧٤٧,١٠١)	(٢,٦٢٩,٦٥٩)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٥,١٤٢,٣٢٥</u>	<u>٨,٠٠٠,٩٢٨</u>		صافي أرباح السنة
٣,٦٦	٥.٧٠	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح السنة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,١٤٢,٣٢٥	٨,٠٠٠,٩٢٨	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠١٣	٧٦٣,٨٧٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(١٧٨,٢٥٤)	إعادة قياس نظم المزايا المحددة
٧١,٩٩٨	(٥٩,٨٣٨)	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
-	(٤,٥٧٩)	بنود يتم إعادة تبويبها إلي الأرباح أو الخسائر :
(٤١٤,٠١١)	٤٨٢,٨٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٧١	(٩١,٠٤٤)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢١,٣٥١)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١١,٧٥٩	١٢,٥٠٦	فروق تقييم عملات أجنبية لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣١١,٠٧٠)	٩٠٤,١٧٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٤,٨٣١,٢٥٥	٨,٩٠٥,١٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٥٩,٢٧٣	٣,٥٢٩,١٠٧	١,١٣٠,١٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣١١,٠٧٠)	-	(٣١١,٠٧٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٢,٢٤٠	(٢,٢٤٠)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٥	٢,٢٤٥	-	-	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
٥,١٤٢,٣٢٥	٥,١٤٢,٣٢٥	-	-	أرباح السنة المالية
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
<u>الاجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>ارباح محتجزة</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>الاحتياطيات</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>راس المال المدفوع</u> <u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٩٠٨,٧٥١	-	٩٠٨,٧٥١	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
-	٤,٥٧٩	(٤,٥٧٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
-	٢١,٦٩١	(٢١,٦٩١)	-	تغيرات اخري
٨,٠٠٠,٩٢٨	٨,٠٠٠,٩٢٨	-	-	أرباح السنة المالية
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦,٨٨٩,٤٢٦	١٠,٦٣٠,٥٨٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٦,٤٣٨	١٨٧,٤٠٣		إهلاك وإستهلاك
٣١٢,٤٩١	٣٢٥,٨٣٢	١١	عبء أضعلال الإئتمان
٢٣١,٥٨٧	٩٣,٢١٣	٣١	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٢٢٢)	(٣٩,٠٠٠)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١,٣٠٤,٤١٢)	(١,٩٤٩,٣٦٤)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١,٧٨١	٢٧٨,٢٨٣		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٧٤٢,٨٨١)	(٢,٢٩٩,٠٤١)		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٧٦	(١,٣٦٨)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٠٠	(٤,٧١٨)		خسائر (أرباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)		أرباح بيع أصول ثابتة
١٨٤,٤٩١	٥٩٨,٣٧١		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٥,٧٩٢,٦٦٧	٧,٧٩٢,٥٩٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
٤٥١,٥٠١	٧٩٤,٦٦٢		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٨٧,٥١٩)	(١,٦٧٩,٦٧٢)		أرصدة لدى البنوك
(٧,٧٣٦,٥٩١)	(١٢,٤٢٠,٠٢٠)		قروض للعملاء والبنوك
(١١,٩٩٤)	٦,٦٢٧		مشتقات مالية (بالصافي)
(٦٨٦,٤٣١)	(٨٥١,٤٤٢)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٢٦٠,٦١٨)	٢٨٢,٢٧٧		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣,٦٨٢,٤٨١	١١,٣٤٩,٢٧٠		ودائع العملاء
١,٦٣٦,٢٣٦	٢٩٩,٠١٨		إلتزامات أخرى
(٥٠,٧٢٢)	٨٣,١٥٧		إلتزامات مزايا التقاعد
(٩٤١,٢٤٦)	(٢,٣٢٧,٤٩٧)		ضرائب الدخل المسددة خلال السنة
٢١,٣٨٧,٧٦٤	٣,٣٢٨,٩٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢٣٧,٧٤٠)	(٣٩٨,٨٩٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٩,٣٢٦	٢٧,٦٦٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٨٨,٢٥٤,٠٧٢	٦٩,١٢٧,٧٠٨		متحصلات من بيع و استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٨٩,٥٢٧,٩٩٢)	(٦٩,٥٥٢,١٣٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١,٥٠٢,٣٣٤)	(٧٩٥,٦٤٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٩,٦٤٣,٨١٨	٥٨٧,٩٧٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٠,٧٨١,٤٥٦	٤٠,٤٢٥,٢٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧١٢,٤١٠	٤٠,٦١٤,٨٢١	١٧	أرصدة لدى البنوك
١١,٢٤٣,٣٣٩	١٤,٨٠٧,٥٤٢		أذون خزانة
(٢,٩٧٣,٥٢٣)	(٢,١٧٨,٨٦١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٢,٤١١,٠٢١)	(٤,٠٩٠,٦٩٣)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٢٦١,٥٧٤)	(١٣,٥٤٩,٣٣٩)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠	٣٦	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,١٤٢,٣٢٥	٨,٠٠٠,٩٢٨	صافي ارباح السنة
		يخصم:
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي الرأسمالي
٥,١٢٨,٤٥٠	٧,٩٦٨,٤٦٧	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٣,٥٢٩,١٠٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	أرباح محتجزة في أول السنة
		يضاف:
٢,٢٤٠	٥٨٧	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام (اصول آلت ملكيتها)
-	٤,٥٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
-	٢١,٦٩١	تغيرات اخري
٢,٢٤٥	-	إعادة اثر توييب التزامات مزايا التقاعد
٨,٦٦٢,٠٤٢	١٤,٤٠٤,٠٥٤	الإجمالي
		يوزع كالتالي:
٢٥٦,٦٧٦	٣٩٨,٦٦٦	إحتياطي قانوني
١,٤٣٢,٠٠٠	٤,٧٨١,٠٨٠	توزيع نقدي للمساهمين
٥١٣,٣٥٢	٧٩٧,٣٣٣	حصة العاملين في الأرباح
٥١,٢٨٤	٧٩,٦٨٥	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
٦,٤٠٨,٧٣٠	٨,٣٤٧,٢٩٠	أرباح محتجزة في اخر السنة
٨,٦٦٢,٠٤٢	١٤,٤٠٤,٠٥٤	الإجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٥ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٣٥ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠٢٥ ، ومن حق مساهمي الجمعية العامة للبنك تعديل القوائم المالية بعد اصدارها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

يقوم البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك

أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة لتعليمات وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وتقرأ القوائم المالية المجمع للبنك مع قوائمه المالية المستقلة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله.

ب- الشركات التابعة والشقيقة

١- الشركات التابعة

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

٢- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كافة المنشآت التي يملك البنك عليها تأثيراً جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر، ولكنها لا تصل إلى حد السيطرة، وعادة ما يحتفظ البنك بنسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

١- عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنيه مصري) وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

٢- المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر، ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات في ادوات حقوق الملكية التي تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)
- تغطية التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)..

هـ- الأصول والالتزامات المالية:

١- الاعتراف الأولي والقياس

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

عند الاعتراف الأولي ، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- التصنيف

الأصول المالية:

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

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

الخصائص الاساسية	نموذج الاعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة نسبيا (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج اعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون عبارة عن SPPI. تتكون بشكل رئيسي من استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج ▪ إدارة الأصول المالية ▪ يجوز للبنك أن يقوم بشكل لا يمكن الرجوع فيه بتخصيص أصل مالي يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. ▪ تتكون بشكل رئيسي من مشتقات الادوات المالية والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 	<p>نماذج اعمال أخري تتضمن: (المتاجرة – إدارة الأصول المالية علي أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح و الخسائر</p>

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

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

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

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

لغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط . ولإجراء هذا التقييم يأخذ البنك بعين الاعتبار الأمور التالية:

- الأحداث العرضية التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- توصيفات الرافعة المالية (سعر الفائدة، الشروط، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل وتمديد المدة
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (مثل القروض غير القابلة للرجوع)
- المواصفات التي يمكن ان يتم تعديلها للقيمة الزمنية للنقود (إعادة تسعير سعر الفائدة بشكل دوري).

٣- إعادة التصنيف

- يتم إعادة تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي فقط إذا قام البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة هذه الأصول.
- في جميع الأحوال، لا يتم إعادة التصنيف بين الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة

٤- الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الفترة الفعلية للحق التعاقدى للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بشكل جوهري بالملكية إلى طرف آخر.
- عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من المبلغ الأصلي المستبعد) وإجمالي المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد متكبذ) وأي أرباح أو خسائر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية التي سبق الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الأرباح والخسائر
- الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المخصصة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد هذا الأصل. يجب الاعتراف بأي حصة ناتجة أو محتفظ بها من الأصل المؤهل للتخلص منه (المؤهل للتخلص منه) كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يقوم البنك بإجراء معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها تحمل بشكل جوهري معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. في مثل هذه الحالات، لا يجوز إلغاء الاعتراف بالأصل المحول.

- فيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بشكل جوهري أو ينقل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصول ويسيطر على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل ضمن مدى التزامه المستمر بالأصل المالي. يتم تحديد الالتزام المستمر للبنك تجاه الأصل المالي على أساس تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول

ب- الإلتزامات المالية

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

٥- تعديلات الأصول والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر قد انتهت وبالتالي يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة وقيمة الأصل المالي الجديد. ويتم الاعتراف بالقيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. ومن ناحية أخرى، إذا حدث هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فيجب تأجيل الأرباح وعرضها مع إجمالي الخسائر الإتمانية المتوقعة في حين يجب الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة لا تختلف بشكل جوهري، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.

ب- الإلتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية المعدلة بشكل جوهري. في مثل هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد وفقا للشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يجب الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد وفقا للشروط المعدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا لم يتم احتساب تعديل الالتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فإنه يتم إعادة حساب التكلفة المستهلكة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٦- المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح بذلك معايير المحاسبة المصرية، أو للمكاسب والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة بالبنك

٧- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في وجود الأصل أو في غيابه، وهو السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للبنك الوصول إليه ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عندما يكون ذلك متاحًا، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطا" إذا تمت المعاملات المتعلقة بالأصول أو الإلتزامات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أسلوب تقييم يعمل على تعظيم استخدام مدخلات المراقبة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل استخدام الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لأصول أو التزامات مماثلة.

عندما لا يمكن الاعتماد على أسلوب السوق لتحديد القيمة العادلة للأصل المالي أو الالتزام المالي، يستخدم البنك أسلوب الدخل لتحديد القيمة العادلة حيث يتم تحويل الدفعات المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى المبلغ الحالي (مخصومة) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية بشأن الدفعات المستقبلية.

تتضمن أساليب التقييم المحددة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ما يلي:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في الأسواق النشطة.
- مبادلات أسعار الفائدة عن طريق حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس منحنيات العائد القابلة للملاحظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الأجلة باستخدام القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة باستخدام النقد الأجنبي المستقبلي لعملة العقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

٨- إضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بالإعتراف بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين.
- عقود الضمان المالي الصادرة.
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

الاعتراف والقياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث مراحل للتصنيف الائتماني على النحو التالي:

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الخصائص
لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثالثة، يجب أن تعتبر مضحلة ائتمانيًا.	لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثانية، يجب أن تواجه الأداة المعنية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي	لكي يتم تصنيف الأدوات المالية في المرحلة الأولى، يجب أن تكون الأداة متوافقة مع شروط وأحكام صرف الأدوات، بالإضافة إلى الالتزام بجدول السداد المتفق عليه، وعدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان .	
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثالثة على كامل عمر الاداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثانية على كامل عمر الاداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الأولى على فترة ١٢ شهرًا.	الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان - المرحلة الثانية

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي في كل فترة للقوائم المالية من خلال النظر في التغيير في مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقوم التقييم بشكل صريح أو ضمني بمقارنة مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث في تاريخ التقرير مقارنة بتلك عند الاعتراف الأولي، مع الأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. إن التقييم يكون ، إلى الحد الذي يكون فيه ذلك مناسباً، غير متحيز، ومرجح بالاحتمالات، ويستخدم معلومات تطلعية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل. يعتمد تحديد ما إذا كان عامل معين ذا صلة، ووزنه مقارنة بالعوامل الأخرى، على نوع المنتج، وخصائص الأداة المالية والمقترض، والمنطقة الجغرافية.

ولذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وسوف تختلف هذه المعايير باختلاف أنواع الإقراض، لا سيما بين التجزئة والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية قد عانت من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند مرور ٣٠ يوماً على تاريخ استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، يتم تضمين قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، وعادة ما تكون عملاء من الشركات والعملاء التجاريين، ويتم تضمينها في قائمة المتابعة العادية أو المتابعة الخاصة في المرحلة الثانية.

بالنسبة لبعض محافظ السندات الدين التي تتوفر فيها تصنيفات السوق الخارجية ولا يتم استخدام التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون السندات في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه درجة استثمارية. الدرجة الاستثمارية هي عندما تكون الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة لتكبد الخسائر، ويكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء

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

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

أولاً: العوامل الكمية

في حالة التوقف عن السداد.

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

احتمالية التعثر

عند زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للبيانات المالية، مقارنة باحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وفقا لهيكل المخاطر المقبول من قبل البنك.

ثانياً: العوامل النوعية

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والشركات المتوسطة.

- تخفيض التصنيف الائتماني الخارجي الفعلي أو المتوقع للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين.
- تغييرات سلبية كبيرة في أداء وسلوك المقترض، مثل التأخير في سداد الأقساط أو عدم الاستجابة الإيجابية تجاه البنك.
- ضرورة إعادة تنظيم التزامات المدين (إعادة هيكلة الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو انخفاض التدفقات النقدية، وضرورة تعديل الشروط التعاقدية مع المدين أو إلغاء أو التنازل عن بعض الشروط التعاقدية القائمة، لوجود خلل في الشروط التعاقدية

فعلي / متوقع في ظل عدم قدرة المدين على الاستمرار مع البنك ضمن الشروط التعاقدية القائمة، مثل منح المدين فترات سماح سواء للفائدة أو أصل القرض الذي لم يتم النص عليه في أصل العقد، أو زيادة سعر الفائدة / الفائدة للفترة المقبلة.

- حصول البنك على معلومات عن وجود مبالغ مستحقة على المدين سواء للبنك أو لأي دائن آخر تؤثر على قدرته على السداد.
- ارتفاع سعر الفائدة على القروض والتسهيلات الائتمانية/أدوات الدين بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمدين للفترة الحالية (ارتفاع تسعير المخاطر) مقارنة بالأسعار عند الاعتراف الأولي (إنشاء أو شراء) للقروض والتسهيلات الائتمانية/أدوات الدين.
- تغيير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض (علي سبيل المثال انخفاض الإيرادات أو هامش الربح الفعلي أو المتوقع، أو زيادة مخاطر التشغيل، أو نقص رأس المال العامل، أو انخفاض جودة الأصول، أو زيادة الرافعة المالية في الميزانية العمومية، أو ضعف وتدهور السيولة أو مشاكل الإدارة أو التوقف عن العمل لقطاع من أعمال العميل) يؤدي إلى تغير كبير في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التغييرات في نهج إدارة الائتمان الخاص بالبنك فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين؛ أي بناءً على المؤشرات السلبية الناشئة والتغيرات في مخاطر القروض والتسهيلات الائتمانية/الأدوات المالية، من المتوقع أن تصبح ممارسة إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك أكثر نشاطاً أو أن تركز على إدارة الأداة المالية، بما في ذلك أن تصبح الأداة أكثر مراقبة أو تحت السيطرة. أو يتدخل البنك بشكل خاص مع المدين لإدارة القروض والتسهيلات الائتمانية / الأدوات المالية.
- تغييرات جوهرية في شروط وأحكام القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين التي قد تختلف بشكل كبير إذا كانت القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين قد تم إنشاؤها أو إصدارها حديثاً من تاريخ القوائم المالية (مثل التعهدات الأكثر صرامة أو زيادة مبالغ الضمانات) بسبب زيادة مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين منذ الاعتراف الأولي.
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين الأخرى لنفس المقترض من مقرضين آخرين.
- التغييرات السلبية في قيمة الضمانات أو الضمانات المقدمة من قبل طرف ثالث أو المقدمة لدعم الالتزام، والتي قد تؤدي إلى تقليل الحافز الاقتصادي للمقترض لسداد دفعات تعاقدية مجدولة أو يكون لها تأثير سلبي على احتمالية التعثر (PD).
- تغييرات عكسية في جودة الضمان المقدم من المساهم (أو الشركة الأم) إذا كان المساهم (أو الشركة الأم) لديه حافز أو قدرة مالية لمنع التعثر من خلال زيادة رأس المال أو ضخ النقود.
- التغييرات السلبية الناتجة عن التخفيضات في الدعم المالي من الشركة الأم أو الشركات التابعة الأخرى، والتي من المتوقع أن تقلل من قدرة المقترض على سداد الدفعات التعاقدية المجدولة.
- تغيرات سلبية كبيرة في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لقروض معينة وتسهيلات ائتمانية أو أدوات مالية مماثلة لها نفس العمر المتوقع، وانخفاض أسعار الأدوات المالية المصدر من قبل المقترض، مثل السندات والأسهم، وغيرها من المعلومات السلبية عن المقترض في السوق

ب- المضمحل ائتمانيا - المرحلة الثالثة

يحدد البنك أن الأداة المالية مضمحلة ائتمانياً وفي المرحلة الثالثة من خلال النظر في الأدلة الموضوعية ذات الصلة، بشكل أساسي سواء كانت:

- بلغ التأخر في السداد للدفعات التعاقدية لأصل الدين أو الفائدة لأكثر من ٩٠ يوماً.
- هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يقوم المقترض بالسداد مثل أن يكون قد تم التنازل لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض؛ وبخلاف ذلك يعتبر القرض متعثراً.

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

اولاً: العوامل الكمية

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

ثانياً: العوامل النوعية

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقرض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية علي سبيل المثال اتفاقية القرض
- قد قام البنك بوضع التزاماً ائتمانياً على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إعفاء مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقرض، بمنح المقرض امتيازاً (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- أي عوامل أخرى يعتقد البنك أنها قد تؤدي إلى الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وفقاً للسياسة الداخلية للبنك.

الترقى بين المراحل

اولاً: الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً: الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

تعريف التعثر

يعد مفهوم "التعثر" أمرًا بالغ الأهمية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩". في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يعتمد تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أم لا على التغيير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الإفصاح عن الأصول التي تستوفي تعريف المضمحلة إئتمانيًا ("أصول المرحلة الثالثة") ويتضمن تعريف الاضمحلال الائتماني إشارات إلى حالات التعثر، بالإضافة إلى الأحداث الأخرى التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

يعد هذا وسيلة رئيسية من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأسباب التالية:

- بشكل عام، تتم معايرة أنظمة التصنيف في البنوك لمخاطر التعثر لمدة ١٢ شهرًا، والتي يتم قياسها من حيث احتمالية التعثر (PD). لذلك، من الأسهل على البنوك تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) من خلال مقارنة مخاطر التعثر لمدة ١٢ شهرًا بين تاريخ الاعتراف الأولي وتاريخ التقارير المالية.

- تستخدم البنوك عادةً مقياس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للمتطلبات التنظيمية الاحترازية. وسيكون من السهل الاستفادة من أنظمتها ومنهجياتها الحالية كنقطة انطلاق لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي إبقاء جهود التنفيذ (في هذا المجال) ضمن حدود معقولة.

في تعريف "التعثر" وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩"، يتبع المبادئ الواردة أدناه كما تم استخلاصها من الإرشادات الفنية: (أ) التوافق مع المبادئ التوجيهية التنظيمية وتعريف اضمحلال قيمة الائتمان وممارسات إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

(ب) مزيج من القواعد القائمة على احتمالات التعثر (PD) الكمية ومؤشرات (UTP) النوعية.

(ج) تضمين أي اختلافات تتعلق بنوع الأداة المالية ونوع المدين إذا كان ذلك مبررًا.

(د) متأخرات لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر من الحدود المستندة إلى قطاعات مختلفة مثل المؤسسات الكبيرة جدًا أو الكبيرة و ١٨٠ يومًا المتوسطة أو الصغيرة

(هـ) واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية التالية:

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية
- قد قام البنك بوضع التزامًا ائتمانيًا على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إعفاء مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتيازًا (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وفقاً لممارسات إدارة المخاطر الحالية، يأخذ البنك في الاعتبار الأصول المضمحلة إئتمانيا في درجة التصنيف غير المنتظم E-، والأصول الرديئة في درجات التصنيف F&Z بناءً على عملية مراجعة مخاطر الائتمان الداخلية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)

- معدل الخسارة عند التعثر (LGD)

- القيمة عند التعثر (EAD)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول في المرحلة الأولى عن طريق ضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا في معدل الخسارة عند التعثر في السداد والقيمة عند التعثر.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الاداة في معدل الخسارة عند التعثر والقيمة عند التعثر.

احتمالية التعثر: تعتبر درجات مخاطر الائتمان مدخلاً أساسياً في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر في السداد للتعرضات. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء التعثر حول تعرضاته لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

معدل الخسارة عند التعثر: هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. يقوم البنك بتقدير معايير معدل الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج معدل الخسارة عند التعثر في الأخذ بعين الاعتبار الهيكل والضمانات والصناعة ومنتج المنشأة الخاص بالطرف المقابل.

القيمة عند التعثر: يمثل القيمة المتوقعة في حالة التعثر. يستمد البنك القيمة عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به. إن القيمة عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي القيمة الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات الإقراض، فإن القيم عند التعثر هي المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل معدل القيمة عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للبنك أن يطلب سداد القرض أو إنهاء التزام القرض أو ضمانه.

ومع ذلك، بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن كلاً من القرض ومكون الالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة البنك التعاقدية على المطالبة بالسداد وإلغاء الالتزامات غير المسحوبة لا تحد تعرض البنك لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. ليس لهذه التسهيلات مدة محددة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي.

أثر النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر:

- يتم تطبيق المؤشرات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسة التقييم الدولية ومصادرها.
- يتم الاعتماد على العديد من المؤشرات الاقتصادية التي تتطابق تاريخياً مع معدلات التعثر للنطاق الجغرافي وفقاً لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية ومصادرها.
- فيما يتعلق بالأصول المالية الممنوحة ضمن النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، يتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لحجم التداول في البورصة المصرية وكذلك معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي لجمهورية مصر العربية.
- أما بالنسبة للأصول المالية الأخرى الواقعة خارج النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، فيتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لهذه المناطق مثل الخليج العربي والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا.
- يتم احتساب أثر هذه المؤشرات على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وفق ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي: السيناريو العادي، والمتفائل، والمتحفظ.
- ويتم احتساب المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات على أساس سيناريو عادي بنسبة ٥٠%، وسيناريو متفائل بنسبة ٢٥%، وسيناريو متحفظ بنسبة ٢٥%.

الأصول المالية لمحفظه التجزئة المصرفية:

احتمالية التعثر:

يتم استخدام آلية سلسلة ماركوف. ويشمل ما يلي:

- نسب التحويل التاريخية لمجموعة من العملاء من العاملة إلى غير العاملة والعكس في بداية الفترة ومقارنة هذه النسب بنفس مجموعة العملاء في نهاية الفترة.
- نسب التحويل السنوية لكل مجموعة علي حسب عدد ايام التأخير في السداد (DPD) للعملاء.
- سيتم استخدام نسب التحويل المذكورة أعلاه لعمل مصفوفة متوسط التغير لكل سنة لوضع نهج للتغيرات المتوقعة وفقاً للفرق بين متوسط التغيرات السنوية والمصفوفة الحقيقية للمحفظه المسماة بمؤشر الائتمان. وعليه تم دراسة تأثير التغيير باستخدام نموذج الانحدار مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الاقتصادية الداخلية المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الإستبعاد من الدفاتر

يتم عادةً استبعاد الأصول المالية (ومخصصات الاضمحلال ذات الصلة) من الدفاتر، إما جزئيًا أو كليًا، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك عمومًا بعد استلام أي عائدات من تحقيق الضمان. في الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يكون الإعدام مبكرًا، ومع ذلك يظل البنك يتابع الأرصدة من خلال آلية قانونية أو غيرها حتى بعد إستبعادها من الدفاتر.

٩- المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف جميع عقود المشتقات الضمنية مع الأصل المالي المرتبط بها.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

المشتقات المالية الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدى آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بالمحاسبة على المشتقات الضمنية بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس أصلاً في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).
 - العقد المضيف في حد ذاته لا يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - ستفي شروط المشتقة الضمنية بتعريف المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و
 - لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.
- يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءاً من التدفق النقدي المؤهل أو صافي علاقة تحوط الاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد المضيف.

١٠- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

١١- 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 تُحْمَل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

b. بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد

الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في

الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون

العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

١٢- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

١٣- إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٤- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أدون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أدون خزانة مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

١٥- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

١٦- الأصول الثابتة

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

٣٠:٢٠ سنة	المباني
٥ سنة	تجهيزات
١٠ سنة	أثاث
٨ سنة	أجهزة ومعدات
٥ سنة	سيارات
١٠ : ٥ سنة	أجهزة كمبيوتر
حتى ١٠ سنة	أخرى

١٧- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٨- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

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

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

التأجير

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

١٩- 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 لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

٢٠- المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢١- عقود الضمانات المالية وإرتباطات القروض

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

ارتباطات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان / الارتباط.

لاحقاً لذلك يتم القياس على أساس الأعلى مما يلي:

- التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان
- أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي.

ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية ارتباطات القروض ضمن مخصصات أخرى.

٢٢- مزايا العاملين

المزايا الاخرى ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية

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

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

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه (Projected Unit Credit Method) الإضافة المقدرة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٢٣- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات على الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سيق تخفيضه.

٢٤- ودائع العملاء، أدوات الدين المصدرة و القروض الأخرى

تعتبر ودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض الأخرى مصدر تمويل الديون للبنك. ويتم تسجيلها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يقوم البنك بتسجيل أي ودائع للعملاء أو أدوات دين مصدرة أو قروض أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عندما يقوم البنك ببيع أصل مالي ويدخل في نفس الوقت في اتفاقية لإعادة شراء الأصل (أو أصل مماثل) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (اتفاقية البيع وإعادة الشراء)، يتم احتساب المقابل المستلم كالتزام والأصل الأساسي ويستمر الاعتراف به في القوائم المالية للبنك.

٢٥- رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

٢٦- أنشطة الأمانة

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

٢٧- نصيب السهم من الأرباح

تعرض البنوك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات الأسهم العادية المحتملة المخفضة إن وجدت.

٢٨- أرقام المقارنة

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

ثالثاً: الأحكام والتقدير

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقدير والافتراضات في تطبيق سياساتها المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

أ- الأحكام

المعلومات حول الأحكام المتخذة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المثبتة في القوائم المالية المستقلة مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم ٣: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار الموافقة على النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إيضاح رقم ٢٠: تصنيف الأصول المالية. تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية مقتصرة على سداد اصل وفائدة الدين فقط (SPPI) على المبلغ الأصلي القائم.

ب- الافتراضات والتقدير غير المؤكدة

- إن المعلومات حول الافتراضات والتقدير غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية التالية تم تضمينها في الإيضاحات التالية:
- إيضاح رقم ٣ - اضمحلال قيمة الأدوات المالية، وتحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات المستقبلية.
- إيضاح رقم ٢٠ ، ٢١ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية.
- إيضاح رقم ٣٢ - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية.
- إيضاح رقم ١٤ - الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة وتوافر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يمكن خصم الفروق المؤقتة مقابلها.
- إيضاح رقم ٣٥ - الاعتراف بالإلتزامات العرضية وقياسها، والافتراضات الهامة حول حجم واحتمال تدفق الموارد إلى الخارج.

رابعاً: إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل، وإطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية. وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

١- احتمالات التعثر (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

٢- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at default).

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة نموذج الخسارة المتوقع (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر. ويتم تحديث التصنيفات ومراقبتها من خلال لجنة القروض المشكوك في تحصيلها (SDDC) ولجنة مخاطر الائتمان. هيكل التصنيف هو نفسه خلال عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، ويتم الإشراف على النموذج من قبل لجنة مخاطر الائتمان.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

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

وتمثل معدل الخسارة عند التعثر أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/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 إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبَل مجلس الإدارة بصفة دورية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

يشترط البنك المركزي المصري على البنك تقديم تقرير عن أكبر ٥٠ عميلاً لدى البنك وذلك لمراقبة مخاطر التركيز المتعلقة بهؤلاء العملاء وتأثيرها على نسبة كفاية رأس المال، وإذا زادت النسبة عن ٥٠% يقوم البنك بالعمل على تعديل هذه النسبة لتخفيضها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك المركزي المصري بوضع حدود دورية للمراكز التي سيتم منحها لعميل واحد واطرافه المرتبطة لتقليل مخاطر التركيز.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ الضمانات:

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

- الرهن العقاري

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

○ 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

○ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements :

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

○ الارتباطات المتعلقة بالائتمان :

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

تحدد إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ القيمة عند التعثر (EAD) كتقدير للمراكز في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المراكز بعد تاريخ المراقبة، بما في ذلك المدفوعات المسبقة والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها. علاوة على ذلك، تنص التوجيهات على ما يلي فيما يتعلق بالوصول إلى القيمة عند التعثر (EAD):

- الرصيد المسحوب في تاريخ المراقبة والرصيد المتوقع في تواريخ المراقبة المستقبلية مع مراعاة جدول الاستهلاك.
- نسبة الرصيد غير المسحوب والمتوقع استخدامه عند التعثر.

معامل التحويل الائتماني

معامل التحويل الائتماني (CCF) هو معامل يحدد النسبة المئوية للتعرضات غير المستخدمة خارج الميزانية والتي سيتم تحويلها إلى تعرضات داخل الميزانية من بداية فترة المراقبة حتى التعثر.

يستخدم البنك حاليًا معامل التحويل الائتماني CCF وفقًا لإرشادات بازل وهو كما يلي:

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

يقوم البنك بمراقبة المدة حتى تاريخ استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام تحتوي على درجة مخاطر ائتمانية أكبر من الالتزامات قصيرة الأجل.

٣/١ - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٨,١%	٦١,٩%	١٩,٨%	٥٧,٧%	ديون جيدة ١.
٢٣,٣%	٣٤,٤%	٣١,٩%	٣٩,٧%	المتابعة العادية ٢.
٢,١%	٠,٩%	٢,٥%	٠,٦%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٦,٥%	٢,٨%	٤٥,٨%	٢,٠%	ديون غير منتظمة ٤.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	

تساعد أداة التصنيف الداخلي الإدارة في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال، بناءً على المعايير التالية التي حددها البنك:

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
 - هناك مخالفة للشروط التعاقدية
 - توقع إفلاس الطرف المقابل أو تصفيته أو رفع دعوى قضائية أو إعادة جدولة التمويل.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
 - تقديم استثناءات أو تنازلات لأسباب اقتصادية وقانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها الطرف المقابل والتي لا يقدمها البنك في الظروف العادية
 - تدهور في قيمة الضمانات
 - تخفيض التصنيف إلى ما دون درجة القروض الجيدة.
- تتطلب سياسات البنك مراجعة الأصول المالية الفردية التي تتجاوز عتبة الأهمية النسبية سنويًا على الأقل، أو بشكل أكثر انتظامًا عندما تتطلب الظروف الفردية. يتم تحديد مخصص الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها بشكل فردي من خلال تقييم الخسارة المتكبدة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة. ويتم تطبيقها على جميع الحسابات الهامة بشكل فردي. يشمل التقييم عادةً حجز الضمانات بما في ذلك إعادة التأكيد على قابليتها للتنفيذ والمقبوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.
- يتم تكوين مخصصات الاضمحلال المقدره بشكل جماعي لمحافظ الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة وحكم الخبرة والتقنيات الإحصائية.

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٤/٣أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي	ايام التأخير
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة	-
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة	-
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة	١
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة	٢
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة	٥١
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%٥٠	٢	المتابعة العادية	٣١
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٢٠%	٣	المتابعة الخاصة	٨٩
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة	٩٠
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة	١٨٠
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة	أكثر من سنة

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٩٧٣,٥٢٣	٢,١٧٨,٨٦١	أرصدة لدى البنك المركزى
٣٨,٧١٢,٤١٠	٤٠,٦١٤,٨٢١	أرصدة لدى البنوك
-	٥٦,٩٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨٠,٣٣٠	٦٣,٨١٤	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٦٥٢,٧١٠	- بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٩٨٩,٩٦٥	- قروض شخصية
٩٦٨,٥٠٢	١,٤٧٩,٦٤٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٩٥٤,٦٥٩	- حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٧,٠٦٧,٦٤٨	- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٩١٠,٣٩٩	- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٦٦,٧٨٦	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	٣٤١,٣٢٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٧,٢٧٤,٣٩٧	٢١,٨٤٧,٠٦٠	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	١٠٠,١٣٩	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
٩١١,٥٠٨	١,٤٧٨,٢١٩	أصول أخرى
١٠٢,٩٨٢,٢٣٩	١٢١,٨٠٢,٩٩٧	الاجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٦٩٧,٩٦١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٤,١٤٢,٩٨٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٥٦٧,٩٥٠	اعتمادات مستندية
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٧٠٥,١٤٣	خطابات ضمان
٢١,٤١٧,٠٦٩	٣٢,١١٤,٠٣٧	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤١ % فى آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات فى أدوات دين ١٨ % مقابل ١٧ % فى آخر سنة المقارنة.

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

■ ٩٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٦ % فى آخر سنة المقارنة.

■ ٩٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٥ % فى آخر سنة المقارنة.

■ القروض والتسهيلات التى تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١١٥,٤٧٩ الف جنيه مقابل ١,٢١٢,١٠٤ الف جنيه فى آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٣٥,٠٦٦,٦٧٣	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٢,٦٥٥,٦٥٢		ديون جيدة
٣,٦٤٥,٧٣٧	-	-	٣,٦٤٥,٧٣٧		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠١,٣٥٦		القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٧٩,٨٢٥	-	-	٧٩,٨٢٥		ديون جيدة
١٠,٢٩٨,٣٥٩	-	٢٣٥,١٢٩	١٠,٠٦٣,٢٣٠		المتابعة العادية
٣٠٣,٧٧٤	-	٣٠٣,٧٧٤	-		متابعة خاصة
١٨٣,٧٦٣	١٨٣,٧٦٣	-	-		ديون غير منتظمة
(٢٣٨,٢١١)	(١١٨,٥٦٣)	(٤٠,٠٥١)	(٧٩,٥٩٧)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٢٧,٥١٠	٦٥,٢٠٠	٤٩٨,٨٥٢	١٠,٠٦٣,٤٥٨		القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٣١,٦٩٧,٠٨٦	-	٢٠٠,٥٧٥	٣١,٤٩٦,٥١١	ديون جيدة	
٨,٣٥٥,٩٨٦	-	٣,١٥١,٦٥٥	٥,٢٠٤,٣٣١	المتابعة العادية	
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	-	متابعة خاصة	
٩٣٨,٥٨٣	٩٣٨,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٩٠٤,١٥٨)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٧٠٥,٤٨٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٩,٠٩٥,٣٣٤	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٩٩٥,٣٥٩	القيمة الدفترية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٦,٣١٩,٢٦٢	-	١,٢٧٣,٦٧٧	٢٥,٠٤٥,٥٨٥	ديون جيدة	
٤,٤٠٨,٠٥١	-	١,٠٥٧,٧٣٤	٣,٣٥٠,٣١٧	المتابعة العادية	
٨٤,١٤٢	-	٨٤,١٤٢	-	متابعة خاصة	
١,٠٢٨,٣٤١	١,٠٢٨,٣٤١	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٤٩١,٦٧٦)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٢٢,٥٢٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٠,٣٤٨,١٢٠	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٨٧٣,٣٧٣	القيمة الدفترية	

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢١,٨٤٧,٠٦٠	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
١٧,٢٧٤,٣٩٧	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦١٣,٥٦١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٧,١٦٥,٧٠٧	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦١٣,٥٦١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

وتوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة خلال العام حسب العوامل التالية:

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٩,٨٩٩,١٩٩	٢١٣,٠٩٨	٥٨٥,٢٤٨	٩,١٠٠,٨٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٢٥)	(١٥٥,١٥٥)	١٦٢,٤٧٩	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,٣٤٤)	٣٥٣,٦٦١	(٣٤٩,٣١٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٢٦,٤٠٦	(٥٦,٠٨٦)	(٧٠,٣٢٠)	المحول الي المرحلة الثالثة
٩٦٦,٥٢٢	(١٤٤,٠٧١)	(١٨٨,٧٦٧)	١,٢٩٩,٣٦٠	التغيرات
(٢٣٨,٢١١)	(١١٨,٥٦٣)	(٤٠,٠٥١)	(٧٩,٥٩٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٦٢٧,٥١٠	٦٥,٢٠١	٤٩٨,٨٥١	١٠,٠٦٣,٤٥٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٥,١٠٢,٦٥٣	٦٩٠,٠٩٠	٥,٤٩٩,٦٨٩	١٨,٩١٢,٨٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٦٩٢,٢٠٢	(١,٦٩٢,٢٠٢)	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	(٢٥١,٣٢١)	٢٥١,٣٢١	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٨٢,٨٧٥)	٧,٤٩٧	٧٥,٣٧٨	المحول الي المرحلة الثالثة
٦,٧٣٧,١٤٢	٤٢١,١٢٦	(٤,٥٣٢,٥١٤)	١٠,٨٤٨,٥٣٠	التغيرات
(١,٤٩١,٦٧٥)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٢٢,٥٢٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,٣٤٨,١٢٠	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٨٧٣,٣٧٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٧,٢٧٤,٣٩٧	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦١٣,٥٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩,١١١,٤٠٨	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	٢٣,٠٥٢,٨٧٢	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٤,٥٣٨,٧٤٥)	-	(٣,٦٦٠,٨٣٦)	(٢٠,٨٧٧,٩٠٩)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٧٦٢,٤٥٠	-	٥,٩٧٣,٩٢٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٢٧٤,٣٩٧	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦١٣,٥٦١	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٢,٨١١,٥٦٥)	-	(٢,٩٩٧,٧٨٥)	(٩,٨١٣,٧٨٠)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٦٥,٧٠٧	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦١٣,٥٦١	الرصيد في نهاية السنة المالية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

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

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٠٨٥	٣٣	١١,٠٥٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٨٢٥)	-	(٧,٨٢٥)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٩١٥	٣٣	١٢,٨٨٢	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للمعلاء - أفراد

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

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٣٦,٨٩٥	٥٩,٨١٦	٤٦,٠٤١	١٣١,٠٣٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	٣١,٤٣٢	(٣١,٤٢٦)	(٦)	المحول الي المرحلة الاولي
-	(٢٠,١٣٥)	٢٥,١٠٨	(٤,٩٧٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٨١٦)	(٣٥,٤٤٧)	٣٦,٢٦٣	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٩,٠٤٨	(٨,١٢٩)	٣٨,٣٩٠	٤٨,٧٨٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٨,١٤٦	٢٦,٣٧٨	٥٤٧	١,٢٢١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٤,٨٦٧)	(٨,٩٤٩)	(٣,١٦٢)	(١٢,٧٥٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩٠,٧٨٩	-	-	٩٠,٧٨٩	الاستردادات
(١٧١,٨٠٠)	-	-	(١٧١,٨٠٠)	الاعدام خلال السنة
٢٣٨,٢١١	٧٩,٥٩٧	٤٠,٠٥١	١١٨,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٢٤٨,١٨٠	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢١٣,٠١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٤٦,٤٩٣)	٢٢,٧٧٥	(٦٣٧,٧٩٦)	(٢٣١,٤٧٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٤٣,٣٧٣	-	٦٤٨,٨٦٤	٤٩٤,٥٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٣	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣,٧٠٨)	-	(٣٣,٧٠٨)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

تضمين المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بتضمين معلومات مستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي للأداة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المركزي، الذي تم تطويره داخليًا بناءً على توقعات متفق عليها، وسيناريو هين أقل احتمالاً، أحدهما سيناريو صعودي والآخر سيناريو هبوطي. يتماشى السيناريو المركزي مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية، وتشمل المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي الأوزان المرجحة التي يطبقها البنك في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

في ٣١ ديسمبر	صعودي	الأوزان المرجحة مركزي	هبوطي
٢٠٢٤	%٢٥	%٥٠	%٢٥
٢٠٢٣	%٢٥	%٥٠	%٢٥

وبشكل دوري، قام البنك بإجراء اختبارات التحمل للصددمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده للسيناريوهات التمثيلية للجانب الصعودي والهبوطي. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنويًا على الأقل لتصاميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. إن المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي الديون السيادية وأسعار الفائدة، في حين أن المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ التجزئة هي معدلات التضخم ومعدلات البطالة وأسعار الفائدة

اختبارات حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تخضع للأحكام والافتراضات التي يتم إجراؤها فيما يتعلق بصياغة السيناريوهات التطلعية وكيفية دمج هذه السيناريوهات في الحسابات. تقوم الإدارة بإجراء تحليل حساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها على الفئات المادية لأصولها.

توضح الجداول أدناه مخصص الخسارة على القروض والسلفيات لمحفظات الشركات والأفراد بافتراض أن كل سيناريو تطلعي (على سبيل المثال المركزي والصاعد والهابط) تم ترجيحه بنسبة ١٠٠% بدلاً من تطبيق أوزان احتمالية السيناريو عبر السيناريوهات الثلاثة. ولتسهيل المقارنة، يتضمن الجدول أيضًا المبالغ المرجحة بالاحتمالات التي تظهر في البيانات المالية. تشمل المبالغ الواردة أدناه تعديلات النموذج اللاحقة، بما يتناسب مع كل سيناريو.

(أ) المؤسسات

قام بنك كريدبي أجريكول مصر بتطوير منهجية لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج تلك السيناريوهات في تقدير مصطلح هيكل احتمالية التعثر ('PD') ومعدل الخسارة عند التعثر ('LGD'). بالنسبة لاحتمالية التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بمعدلات التعثر لصناعة معينة في بلد ما. بالنسبة لمعدل الخسارة عند التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بقيم الضمانات ومعدلات التحقيق لبلد وصناعة معينة. يتم تقدير احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر في السداد لكامل هيكل المدة لكل أداة.

بالنسبة للقروض المضمحلة، تأخذ تقديرات معدل الخسارة عند التعثر في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقلة بناءً على التوقعات الداخلية التي تتوافق مع الظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض المضمحلة التي تعتبر بشكل فردي غير هامة، يتضمن بنك كريدبي أجريكول مصر سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة بالاحتمالات ونتائج السيناريو المركزي للمحافظ خارج المرحلة الثالثة.

اختبار حساسية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ علي الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في الحساسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصري)	١,١٦٧	
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصري)	٤٠,٠٦١	
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)	٢,٩١٪	
نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)		
سيناريو صاعد	٢,١٧٪	١٥٪
سيناريو هابط	٤,٥٧٪	٣٥٪
السيناريو المركزي	٢,٩١٪	٥٠٪

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للمؤسسات هو ٢٩٩,٧٠٤

(ب) الأفراد

قام بنك كريدبي أجريكول مصر بتطوير وتنفيذ منهجية لدمج توقعات الظروف الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم تأثير السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية التعثر على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات التعثر الملحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ خسائر الائتمان المتوقعة") من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تحديد تأثير هذه السيناريوهات على احتمالية التعثر على مدى فترة تساوي فترة الاستحقاق المتبقية للأصول أو الأصول الأساسية. تم تصميم التأثير على (LGD) لمحافظ الرهن العقاري من خلال التنبؤ بملفات تعريف القروض إلى القيمة (LTV) المستقبلية للاستحقاق المتبقي للأصل من خلال الاستفادة من التنبؤات على المستوى المحلي لمؤشر أسعار العقارات وتطبيق توقعات LGD المقابلة.

اختبار حساسية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ علي الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التغير في الحساسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصري)	٣١٦	
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصري)	١٤,١٢٣	
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)	٢,٢٤٪	
نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)		
سيناريو صاعد	١,٧٢٪	
سيناريو هابط	٢,٣٥٪	
السيناريو المركزي	٢,٢٤٪	

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للأفراد هو ٧٦,٥٨٣

يوضح الجدول التالي تحليل الحساسية للتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة وتأثيرها على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

عوامل الاقتصاد الكلي	المنتج	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الزيادة / النقص	الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة
اجمالي الناتج المحلي	قروض التجزئة المصرفية	٢٤٣,٥٩٣	٢٢%	٤٣,٦١٣
معدلات التضخم	بطاقات الائتمان / حسابات مدينة	٧٢,١٦٤	٨٥%	٣٣,٢٤٠
الانفاق الحكومي	قروض المؤسسات	١,١٦٧,٤٠٥	٣٥%	٢٩٩,٧٠٤

وفيما يلي موقف القروض والتسهيلات بالنسبة لوضعها الائتماني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٤٠,٤٣٨,٣٦٧	٥٢,٠٩٠,٥٣٩	ليس عليها متأخرات ولا محل اضمحلال
١,٠٥٥,٠٤٦	١,٩٧٩,٦٠٧	عليها متأخرات ولكن ليست مضمحلة
١,٢١٢,١٠٤	١,١١٥,٤٧٩	مضمحلة
٤٢,٧٠٥,٥١٧	٥٥,١٨٥,٦٢٥	الاجمالي
(١٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٢)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(١,٧٢٩,٨٨٧)	(٢,٢١٩,٩١٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٦١,٢٥١	٥٢,٩٦١,٠٤٨	الصافي

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

٢٠٢٣/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٦,٣١٥,٣٩٣	١٨٦,٤٠٢	١٧,٦٩٤,٤٨٩	٨٦,٩٥٢	٨,٢٦٧,٧٢٥	-	-	-	٧٩,٨٢٥	١. جيدة
١٤,٠٣٨,٨٣١	٢٦٩	٢,٠٤٠,٨٦٦	١,٢٨٣,٦٦٥	١,٠٦٧,٠٠٧	٩٥٥,٣٢١	٧,٦٢١,٤٥٣	١,٠٧٠,٢٥٠	-	٢. المتابعة العادية
٨٤,١٤٣	-	٧٤,٠١٧	-	١٠,١٢٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٤٠,٤٣٨,٣٦٧	١٨٦,٦٧١	١٩,٨٠٩,٣٧٢	١,٣٧٠,٦١٧	٩,٣٤٤,٨٥٨	٩٥٥,٣٢١	٧,٦٢١,٤٥٣	١,٠٧٠,٢٥٠	٧٩,٨٢٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالألف جنيه مصري

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف جنيه مصري

الأفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	الاجمالي
-	١٧٧,٢١٠	٤٦٢,٤٤٣	١١,٦٨٢	٦٥١,٣٣٥
-	٣٤,٥٥٩	١٦٣,٠٧١	١,٢٦٧	١٩٨,٨٩٧
-	١٧,٠٥٣	٨٧,٨٢٤	-	١٠٤,٨٧٧
-	٢٢٨,٨٢٢	٧١٣,٣٣٨	١٢,٩٤٩	٩٥٥,١٠٩

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

المؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
-	٧٥,٢٥٨	-	٢٣٠	٧٥,٤٨٨
-	١٧,٤٥٦	-	٢٠٩	١٧,٦٦٥
-	٦,٧٨٢	-	٢	٦,٧٨٤
-	٩٩,٤٩٦	-	٤٤١	٩٩,٩٣٧

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

قروض وتسهيلات مضمحلة انتمائياً

بلغت القروض والتسهيلات التي تم تقييمها بشكل منفرد دون الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,١١٥,٤٧٩ ألف جنيه مصري مقابل ١,٢١٢,١٠٤ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري. يوضح الجدول التالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال في القيمة الفردية، بما في ذلك التقييم العادل للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي:

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

بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	المؤسسات				الأفراد				قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٢,١٠٤	-	-	٥٥,٢٤٠	٩٧٣,١٠١	٢٣٢	١٣٩,٢٥٨	٤٣,٧٦٨	٥٠٥	قروض محل اضمحلال
٥٣,١٩٤	-	-	-	٣٧,٢٣٥	-	١٣,٤٢٩	٢,٥٣٠	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مفهوم إعادة هيكلة الأصول، ويحدث ذلك عندما يتم إعادة التفاوض على التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية أو تعديلها ولكن لا يتم إلغاء الاعتراف بها. بمجرد إعادة هيكلة الأصل، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المحسوبة باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي في قائمة الأرباح والخسائر. تعتبر إعادة هيكلة القروض التي لم يتم اعتبارها إعادة تفاوض بمثابة إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم تقنينه من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق تلك المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القديم ويتم إعادة هيكلة القرض الجديد. يتم الاعتراف بالقرض بالقيمة العادلة. تعتبر الحقوق في التدفقات النقدية منتهية بشكل عام إذا تمت إعادة الهيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقديم أي امتياز متعلق بالدفع.

قد يكون هناك العديد من العوامل الأساسية التي تساهم في اتخاذ قرار إعادة هيكلة الأصل. يتطلب تقييم الأصول المعاد هيكلتها استخدام التقديرات التي يراها البنك نظراً لعدم وجود إرشادات محددة يقدمها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لطرق تقييم الأصول المعاد هيكلتها.

يعد هذا نطاقا هاما من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأسباب التالية:

١- يمكن أن يحدث تعديل في التدفقات النقدية للأصل نتيجة لأحد الأسباب التالية:

- تعديل الأصول لأسباب تجارية

- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالائتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر

- تعديل الأصول بسبب الصعوبات المالية التي تفسر على أنها تعثر

٢- ستكون معالجة كل حالة من الحالات المذكورة أعلاه مختلفة، وبالتالي من المهم أن يحدد البنك كيفية الفصل بين الحالات ١ و ٢ و ٣ كما هو موضح أعلاه.

أ- تعتبر القروض المعدلة لأسباب غير ضاغطة مثل الاحتفاظ بعميل حسن السمعة وما إلى ذلك بمثابة أصول معدلة تجاريًا حيث لا يتكبد البنك خسائر مادية بسبب هذا النوع من إعادة الهيكلة. وسيتم تعويض الخسائر الناجمة عن عمليات إعادة الهيكلة هذه من خلال الفوائد المستقبلية.

فيما يلي بعض الأمثلة على الحالات التي يكون فيها تعديل الأصول لأسباب تجارية، أي تغييرات في الأسعار بما في ذلك تخفيض الأسعار التعاقدية لأسباب استراتيجية:

- أي تأجيل للسداد معلن لمجموعات معينة لأسباب استراتيجية أو بناء على طلب من الجهات الرقابية

- أي تغييرات في تاريخ الاستحقاق يبادر بها العميل الذي لا يواجه أي صعوبات مالية ويشعر البنك بالارتياح أنه حتى لو لم يتم التعديل، فسيكون العميل قادرًا على خدمة الدين.

- أي تغييرات في مدة القرض وأسعار الفائدة دورية السداد يتم البدء فيها/تنفيذها على مستوى الصناعة بالاتفاق مع الجهات الرقابية.

يمكن التعامل مع هذه الأصول التي تم تعديلها لأسباب تجارية على أنها المرحلة الأولى حيث لا توجد علامات أخرى على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ت- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالائتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر:

بعض الأمثلة على تعديل الأصول المتعلقة بالائتمان يمكن أن تكون:

- تعديل التدفقات النقدية للعملاء الذين تظهر عليهم علامات الصعوبة المالية، على سبيل المثال، التأخر في السداد لأكثر من ٣٠ يوم أو الذين تظهر عليهم أي علامات ضغوط أخرى.

- تمديد فترة الاستحقاق أو تخفيض الأسعار التعاقدية التي لا تشكل جزءًا من أي تغيير استراتيجي أو رقابي ولكن يتم ذلك لأن العميل لن يكون قادرًا على خدمة التدفقات النقدية الأصلية.

- أي تعديلات أخرى لا يجوز للبنك القيام بها في سياق الأعمال العادية ولكن يتعين عليه إجراؤها في حالة معينة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها العميل.

ومع ذلك، حتى لو تم إجراء هذه التعديلات، فإنها لا تؤدي إلى خسارة مادية للبنك. في مثل هذه الحالة، ليس من الضروري التعامل معها على أنها قروض متعثرة. ومن ثم، ينبغي نقل هذه الحسابات إلى المرحلة الثانية.

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

بيان		٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
		ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات			
- حسابات جارية مدينة		١١٣,٩١٧	٧٠,٤٢٥
- قروض مباشرة		-	-
		١١٣,٩١٧	٧٠,٤٢٥
أفراد			
- قروض شخصية		-	-
		-	-
		١١٣,٩١٧	٧٠,٤٢٥
	الإجمالي		

الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها

يوضح الجدول أدناه حجم الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها خلال العام لكل نوع من القروض للشركات والأفراد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
بالألف جنيه مصري									
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	المؤسسات				الأفراد				
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	تسهيلات	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٣٥,٧٧١	-	-	-	٨٤,١٨٣	-	١٣١,٥٩٠	١٩,٩٩٨	-	الاعدامات
١١٠,٥٦٣	-	-	-	٢٩,١٣٤	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-	الاستردادات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
بالألف جنيه مصري									
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	المؤسسات				الأفراد				
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	تسهيلات	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٣٨,٨٣٧	-	-	-	٦٧,٠٣٧	-	١٤٤,٦٧٦	٢٧,١٢٤	-	الاعدامات
١٠٥,٣٤٥	-	-	-	١٤,٥٥٦	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-	الاستردادات

٦/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

(الأرقام بالالف جنيه)

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٣	١٤,٦٩٨,٣٩٩	٧,٢٤٨,٨٠٠	٢١,٩٤٧,١٩٩
الإجمالي	١٤,٦٩٨,٣٩٩	٧,٢٤٨,٨٠٠	٢١,٩٤٧,١٩٩

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

٧/أ - الضمانات

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

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	طبيعة الأصل
-	أراضي
-	الإجمالي

اعتبارات الضمانات لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلتزم البنك بالمبادئ التوجيهية المحددة من البنك المركزي المصري لتطبيق الضمانات كجزء من منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، البنك سوف يقوم بما يلي:

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

انواع الضمانات

لدى البنك الضمانات التالية مقابل قروض المؤسسات:

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

نسبة التغطية	قيمة الضمان	نوع الضمان	الارصدة	تاريخ القوائم المالية
٦٦٪	٣,٦١١,٩٨٧	نقدي	٥,٤٣٧,٠٥١	ديسمبر ٢٤
١٠٠٪	٦٢,١٥٩	أذون الخزانة	٦٢,٢٤٢	ديسمبر ٢٤
١٠٠٪	١٣,٩٤٠	صندوق الاستثمار	١٣,٩٤٠	ديسمبر ٢٤
١٠٠٪	١٦,٦٠٧	ضمانات بنكية	١٦,٦٠٧	ديسمبر ٢٤
١٠٠٪	١,٣٨٧,٧٩١	ضمانات وزارة المالية	١,٣٨٧,٧٩١	ديسمبر ٢٤
-	-	الرهن التجاري	-	ديسمبر ٢٤
٧١٪	٢,١٢٩,٧٥٠	ضمان مخاطر الائتمان	٣,٠١٤,٨٩٩	ديسمبر ٢٤
٠٪	-	بدون ضمانات	٥٠,٠٣٠,٤٤٢	ديسمبر ٢٤

تقييم الضمانات

تماشياً مع متطلبات الضمانات الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتمثلة في إعادة التقييم المتكرر للضمانات وقابلية إنفاذ الضمانات، تم تقييم جميع الضمانات، وتم إجراء التقييم للحصول على أفضل تقدير لأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة للضمانات.

١- الضمانات النقدية

الضمانات النقدية مثل الهوامش النقدية/الودائع لأجل، تم أخذها بعين الاعتبار كما هي.

٢- الضمانات غير النقدية

يتم تقييم الضمانات غير النقدية من أجل استخلاص قيمة الضمانات في تواريخ العمل/تواريخ السداد المستقبلية. يتم تطبيق جدول الاستهلاك بالقسط الثابت على أساس العمر المتبقي لكل أصل (بالشهور) حتى تاريخ استحقاق القرض.

الافتراضات:

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن التجاري ٥ سنوات.

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن العقاري ٢٠ سنة.

٨/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الأرقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,١٧٨,٨٦١	-	٢,١٧٨,٨٦١	-	-	٢,١٧٨,٨٦١	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٤,٨٢١	١٩,٨١٤,١٢٢	٢٠,٨٠٠,٦٩٩	-	-	٢٠,٨٠٠,٦٩٩	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	-	٥٦,٩٥٢	-	-	٥٦,٩٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١١,٠١٨,٤٧٣	-	١١,٠١٨,٤٧٣	٤٦,٨١٠	٨٥١,٦١٣	١٠,١٢٠,٠٥٠	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	-	١,٦٥٢,٧١٠	-	-	١,٦٥٢,٧١٠	- بطاقات ائتمانية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	-	١٠,٩٨٩,٩٦٥	١,٢٥٤,٩٤١	٢,٨٩١,٤١٤	٦,٨٤٣,٦١٠	- قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤	-	١,٤٧٩,٦٤٤	١٢٩,٩٤٣	١١٢,٧٢١	١,٢٣٦,٩٨٠	- قروض عقارية
٢٩,٩٧٨,٠٤٧	-	٢٩,٩٧٨,٠٤٧	٧٥٢,٣٣٥	٢,٥٦٤,٧٨١	٢٦,٦٦٠,٩٣١	- قروض لأجل
٦٦,٧٨٦	-	٦٦,٧٨٦	-	-	٦٦,٧٨٦	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	٩٦٩	٣٤٠,٣٥١	-	-	٣٤٠,٣٥١	مشتقات مالية
٢١,٩٤٧,١٩٩	-	٢١,٩٤٧,١٩٩	-	-	٢١,٩٤٧,١٩٩	ادوات دين
١,٤٧٨,٢١٩	-	١,٤٧٨,٢١٩	٣٤,٠١٣	٩٧,٥٨٧	١,٣٤٦,٦١٩	أصول أخرى
١٢١,٨٠٢,٩٩٧	١٩,٨١٥,٠٩١	١٠١,٩٨٧,٩٠٦	٢,٢١٨,٠٤٢	٦,٥١٨,١١٦	٩٣,٢٥١,٧٤٨	الإجمالي في نهاية السنة الحالية
١٠٢,٥٩٨,٣٢٥	١١,٦٩٢,٩٤٣	٩٠,٩٠٥,٣٨٢	١,٧٢٢,٦٦١	٤,٩٩٤,٥٧٢	٨٤,١٨٨,١٤٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالالف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٤/١٢/٣١
٢,١٧٨,٨٦١	-	-	٢,١٧٨,٨٦١	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٤,٨٢١	-	-	١٧,٢٤١,٩٨٤	-	-	٢٣,٣٧٢,٨٣٧	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	-	-	-	-	-	٥٦,٩٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
- قروض لأفراد							
٦٣,٨١٤	٦٣,٨١٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٦٥٢,٧١٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٠,٩٨٩,٩٦٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٤٧٩,٦٤٤	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات							
١٠,٩٥٤,٦٥٩	-	٢,٩٠٠,١٤٢	١,٢٥٣,٨٠٦	٣,٢٩٥,١٩١	٣,٣٦٣,٦٣٦	١٤١,٨٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	-	٣,٣٦٢,٦٠٩	٥,٥٠٨	١٠,٧٢٣,٧٣٥	١٢,٠٩١,٣٧٩	٨٨٤,٤١٧	- قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	-	٤٨,٥٢٤	١,٥٠١,٣٧٧	١,٢٨٠,٤٤٤	٨٠,٠٥٤	-	- قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	-	٢٢,٣٥٢	-	٤٠,٠٥٧	٤,٣٧٧	-	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	-	٢,٥٨٤	-	-	٣,٨١٦	٣٣٤,٩٢٠	مشتقات أدوات مالية
٢١,٩٤٧,١٩٩	-	-	٧,٢٤٨,٨٠٠	-	-	١٤,٦٩٨,٣٩٩	أدوات الدين
١,٤٧٨,٢١٩	٢٢٩,٠٤٧	٣٩,٨٨٠	٤٧٦,٧٠٧	٢٠٩,٥٩٠	٢٦١,٤٠٣	٢٦١,٥٩٢	أصول أخرى
١٢١,٨٠٢,٩٩٧	١٤,٤١٥,١٨٠	٦,٣٧٦,٠٩١	٢٩,٩٠٧,٠٤٣	١٥,٥٤٩,٠١٧	١٥,٨٠٤,٦٦٥	٣٩,٧٥١,٠٠١	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
١٠٢,٥٩٨,٣٢٥	١١,٠١٠,٠٢٤	٦,٦٣٣,١٥٨	٣٥,٤٣١,٧٠٣	١٢,٢٣٢,٨٥١	١١,١٠٦,٥٢٨	٢٦,١٨٤,٠٦١	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

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

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠٢٣/١٢/٣١		أقل	٢٠٢٤/١٢/٣١		متوسط
	أعلى	متوسط		أعلى	متوسط	
(٤,٥٩٨)	(١١,٩٤٤)	(٨,٣٠٠)	(٦٤٦)	(٢٩,٨٤٩)	(٢٠,٦٠١)	خطر أسعار الصرف
(٦,٢٩٦)	(١٢,٩٨٩)	(٩,١٩٨)	(٧٠٤)	(٤٧,٧٧٩)	(٣,٥٧٧)	خطر سعر العائد

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

يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر على أساس نهاية اليوم ولا يعكس التعرضات التي قد تنشأ على المراكز خلال يوم التداول. يعتمد مقياس القيمة المعرضة للخطر على وضع البنك وتقلب أسعار السوق. تنخفض قيمة القيمة المعرضة للخطر (VAR) للمركز الذي لم يتغير إذا انخفضت تقلبات أسعار السوق والعكس صحيح.

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٤٠٩,٧٨٠	٢٩,٢٦٤	٨,٦٧٦	٤٣,٥٢٠	٣٤٨,٥٥٩	١,٠٩٩,٧٨٩	٣,٨٧٩,٩٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	١٥١,٥٩١	١٥٤,٢٠٢	٩٤١,٩٩٠	٦,٤٠٧,٤٠٥	٢٣,٨٨٥,٦٢٦	٩,٠٦٣,٦٧٠	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢					٥٦,٩٥٢		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٧,٨١٨	٢,٠٨٣	٣٧٢	٦٢٣,٦٤٢	٩,٢٥١,٠٧٣	٤٣,٠٧٦,٠٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	-	-	-	-	٣٢٩,٦٩٧	١١,٦٢٣	مشتقات مالية
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	-	-	-	١,٢٣١	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٦,٨٨٦,٦٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٠,١٣٩	-	-	-	-	-	١٠٠,١٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٤٧٨,٢١٩	١٣	٤	٩١٠	٤,٢٨٥	٢٩١,٦٠٥	١,١٨١,٤٠٢	أصول أخرى
١٢٣,٨٩٨,٣٤٤	١٨٨,٦٨٦	١٦٤,٩٦٥	٩٨٦,٧٩٢	٧,٣٨٥,١٢٢	٤٠,٩٧٣,٢٧٨	٧٤,١٩٩,٥٠١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٨٢,٥٧١	-	-	-	٣٠	٣٤٤,٤٦١	١٣٨,٠٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	-	-	-	-	-	٤,٠٤٨	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٧٨,٩٠٧	١٦٣,٢٥٠	٩٣٩,٨٧٢	٦,٩٦٩,٤٤٤	٣٧,٥٠٦,٤٧٥	٤٩,٧٦٦,٦٢٥	ودائع للعملاء
٣٣٤,١٩٦	-	-	-	-	٣٢٩,٦٩٧	٤,٤٩٩	مشتقات مالية
١,٥٢٥,١٦٤	-	-	-	-	١,٥٢٥,١٦٤	-	قروض أخرى
٥٣٨,٥٩٧	-	-	٤,٢٨٢	٥,٥٣٧	٢٢٨,١٨٢	٣٠٠,٥٩٦	التزامات أخرى
٩٨,٤٠٩,١٤٩	١٧٨,٩٠٧	١٦٣,٢٥٠	٩٤٤,١٥٤	٦,٩٧٥,٠١١	٣٩,٩٣٣,٩٧٩	٥٠,٢١٣,٨٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٥,٤٨٩,١٩٥	٩,٧٧٩	١,٧١٥	٤٢,٦٣٨	٤١٠,١١١	١,٠٣٩,٢٩٩	٢٣,٩٨٥,٦٥٣	صافي المركز المالي للميزانية
٣٢,١١٤,٠٣٧	١,١٥١,٦١٧	-	٥٣,٤٠٣	١١,٨٠٦,٠٨٧	٩,١٦٥,٩٩٩	٩,٩٣٦,٩٣١	ارتباطات متعلقة بالانتماء
١٧,٧٧٦,٧٤٠	٣,٣٣٠	٢,٧٥١	(١,٠٧٨)	(٣٣٧,٨٣٢)	١,٠٦٤,٤٢٠	١٧,٠٤٥,١٤٩	صافي المركز المالي لسنة المقارنة

ج - خطر سعر العائد

-مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
-وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة المصرفية من قبل إدارة الأصول والالتزامات (ALMU) ، والتي تكون تابعة للإدارة المالية بالبنك.
-يتم قياس المخاطر المرتبطة بأنشطة التداول عن كثب ومراقبتها من قبل ادارة مخاطر السوق من خلال الاتي:

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

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

-يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق إدارة الاصول والالتزامات ALM ليتم اعتمادها من قبل لجنة الاصول والالتزامات (ALCO) .

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والالتزامات

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

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

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

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

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

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

-تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.

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

مسؤوليات وحدة الخزانة:

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

-إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز علي مواعيد الاستحقاق وفقاً للإرشادات المقترحة والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والالتزامات (ALCO).

-تنفيذ التحوط من مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لقرارات لجنة الأصول والالتزامات من خلال سندات الخزانة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنيه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

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

-يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقي مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والالتزامات ،ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيم الحالية لإجمالي الفجوات في جميع العملات لقياس تعرض البنك كنسبة مئوية من الأموال المملوكة (EVE) وصافي الدخل المصرفي (EAR) لتقلبات أسعار الفائدة البالغة ٣٠٠ نقطة أساس للجنيه المصري و ٢٠٠ نقطة أساس للعملات الأخرى ، ليتم مقارنتها مع صافي القيمة الحالية (NPV) لحد الحساسية.

قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

-يتم احتساب فجوات أسعار الفائدة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

-المنتجات ذات الفائدة التعاقدية الثابتة يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ الاستحقاق.

-المنتجات ذات الفائدة المتغيرة (Floating) يتم استهلاكها وفقاً لفترة إعادة التسعير الخاصة بكل منها.

- يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والالتزامات ALM (كما تكون معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ALCO)

تلخص الجداول أدناه تعرض البنك لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة والتي تشمل القيمة الدفترية للأدوات المالية المصنفة بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٤٢٧,٩٢١	٤,٤٢٧,٩٢١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٠٨٥,٩٠٢	١٠٩,٩٠٢	-	-	-	-	٢٢,٩٧٦,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٧٦٩,١٩٢	-	٦١٢,٤٦٩	٥,٧٣٠,٤٧٤	٣,٣١٤,٥٩٧	٢,٨٦٠,٥٢٦	٢٢,٢٥١,١٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣,٩١٠,٢٤٠	٣٩,٥٨٥	-	٣,٦٤٤,٩٣٣	٥,٤٩٣,٨١٩	١,٨٣٥,٧٤٥	٢,٨٩٦,١٥٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	-	-	-	-	-	٣٨٣,٩١٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٢٨,٣٦٤	٨٢٨,٣٦٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٧,٤٢٦,٥٠٣	٥,٤٢٦,٧٤٢	٦١٢,٤٦٩	٩,٣٧٥,٤٠٧	٨,٨٠٨,٤١٦	٤,٦٩٦,٢٧١	٤٨,٥٠٧,١٩٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٨٧,١٢٧	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	-	-	٢٦٩	٨٠٦	-	٤,٢٤٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٩,٦٥٢,٨٤٤	٢٤,٨٤٦,٧٩٣	٦٧٠	٦,٠٤٥,٦٤٢	٢,٧٣٣,٣١٧	١١,٣٢٤,٤٦٧	١٤,٧٠١,٩٥٥	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٧,٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٥٢٨,٨٤٤	٥٢٨,٨٤٤	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٠,٣٨١,٣٥٤	٢٥,٥٦٩,٩٨٣	٦٧٠	٦,٠٤٥,٩١١	٢,٧٣٤,١٢٣	١١,٣٢٤,٤٦٧	١٤,٧٠٦,٢٠٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٧,٠٤٥,١٤٩	(٢٠,١٤٣,٢٤١)	٦١١,٧٩٩	٣,٣٢٩,٤٩٦	٦,٠٧٤,٢٩٣	(٦,٦٢٨,١٩٦)	٣٣,٨٠٠,٩٩٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكى / بالالف)

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

(الدولار الأمريكى / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٥,١٢٦	١٥,١٢٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤٣,٣٧٧	-	-	-	-	٩٢,٨٧٠	٢٥٠,٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٨٨,٠٢٩	-	-	-	٢,٥٧٣	١٧,١٦٧	١٦٨,٢٨٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١١٨,٥٠٠	-	-	-	-	١١٨,٥٠٠	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٦٧,٦٠٢	١٧,٦٩٦	-	-	٢,٥٧٣	٢٢٨,٥٣٧	٤١٨,٧٩٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٠١,٣٨٠	٣٠٤,٣٣٣	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٥٩,٤٣٢	٢١٩,٠٢٦	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٣٤٢	١,٣٤٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣٣,١٤٨	٣٠٦,١٠١	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٧٩,٤٣٢	٢٢٩,٠٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤,٤٥٤	(٢٨٨,٤٠٥)	-	(٣,٣٦٤)	(١٢,٦٥٢)	١٤٩,١٠٥	١٨٩,٧٧٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٠٥٤	٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٥,٤٤٨	٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	٩٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١١,١٠٠	-	-	-	-	٨,٢٩٢	٢,٨٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٤١,٧١١	٤٠,٦١١	-	-	-	٨,٢٩٢	٩٢,٨٠٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٥٩٥	١٠٧,١٩١	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨	ودائع العملاء
٢٣	٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٥١,٦١٩	١٠٧,٢١٥	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٩,٩٠٨)	(٦٦,٦٠٤)	-	-	(٤٤١)	٤,٨٠٧	٥٢,٣٣٠	فجوة إعادة تسعير العائد

د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.
- تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

- تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

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

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والالتزامات:

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنوع هيكل التمويل.
- ضمان السيولة الكافية أثناء إدارة البنك للفرق ما بين إيرادات الفوائد والمصروفات.
- تقرير التحوط الخاص بالسيولة ، والتحقق من صحة قرارات الخاصة بالاستثمار / الاكتتاب.
- ضمان مراقبة والحفاظ علي جميع نسب السيولة القانونية
- مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة علي سبيل المثال اتفاقيات ادارة الاصول والالتزامات.
- مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.
- مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

-تقدير ومراقبة نسب السيولة القانونية.

-مراقبة وإدارة كل من اتجاه ومدى عدم تطابق الأصول والمطلوبات من خلال قياس فجوات السيولة.

-ضمان توافر احتياجات التمويل المتوقعة أثناء سيناريو الإجهاد من خلال الحفاظ على مخزون كافٍ من الأصول السائلة لكل عملة رئيسية.

مسؤوليات وحدة الخزنة:

-إدارة التمويل / الاستثمار اليومي من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تلبية المتطلبات في الوقت المناسب. وهذا يشمل تمويل التدفقات النقدية عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل العملاء.

-مراقبة معدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية من قبل البنك المركزي المصري.

-الحفاظ على وجود نشط في سوق المال العالمي لتمكين التمويل / الاستثمار ، وخاصة من خلال المعاملات بين البنوك.

-الاحتفاظ بمحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية ، والتي يمكن تصفيتها بسهولة / تحويلها إلى نقد مقابل أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية.

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

-يتمثل الهدف الرئيسي للبنك في تمويل أنشطته بأفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف العادية والتأكد من قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة.

-وبناءً عليه ، فإن المبادئ الأساسية لإدارة السيولة في البنك هي كما يلي:

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنويع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الأصول القابلة للتسييل.

قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنويع مصادر التمويل.

- تقييم احتياجات البنك التي تم العثور عليها على أساس توقعات الميزانية من أجل التخطيط لحلول التمويل المناسبة.

-يتم احتساب فجوات السيولة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر السيولة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتواريخ استحقاقها.

- يتم استهلاك جميع بنود الميزانية الأخرى وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدي ادارة الاصول والالتزامات (ALM) كما يكون معتمد من لجنة الاصول والالتزامات

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الألتزامات المالية غير المشتقة لإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ المركز المالي.

المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك مخاطر السيولة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصصة وليس التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المتاحة للوفاء بجميع الالتمزامات وتغطية جميع الالتمزامات المتعلقة بالقروض تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم تمديد نسبة القروض إلى أجل استحقاق العملاء والتي تستحق خلال عام، بالإضافة إلى ذلك ، هناك بعض أدوات الدين المرهونة وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية لضمان الالتمزامات. يتمتع البنك بالقدرة على تلبية صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية وكذلك موارد السوق بين البنوك ومقايضات العملات الأجنبية.

(الجنيه المصري / بالالف)

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

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٣/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	١٨٧,١٢٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	١٨٧,١٢٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٤,٢٤٥	-	٨٠٦	٢٦٩	-	٥,٣٢٠
ودائع العملاء	١٨,٣٥٢,٥٣٨	١٠,٩٣٥,٨٠٨	٦,٨٣٥,٦٤٥	٢٣,٥٢٨,١٨٣	٦٧٠	٥٩,٦٥٢,٨٤٤
إجمالي الالتمزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨,٥٤٣,٩١٠	١٠,٩٣٥,٨٠٨	٦,٨٣٦,٤٥١	٢٣,٥٢٨,٤٥٢	٦٧٠	٥٩,٨٤٥,٢٩١
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٣٥,٩٨٩,٦٧٢	٧,٩٥٧,٨٦١	١٣,٥٣٥,٧٦٤	١٧,٦٢٤,٣٠٦	١,٤٩٠,٥٣٦	٧٦,٥٩٨,١٣٩

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٢٦	-	-	-	-	٤٢٦	الالتزامات المالية
٦٠١,٣٨٠	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٤٩,١١٠	٢٩٨,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٦٣١,٨٠٦	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٦٩,١١٠	٣٠٨,٩٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٦٥,٠٣٢	٥٨٥	٣٠,٤٧٢	٦٤,٨٩٤	٢٥٣,٦٢٢	٣١٥,٤٥٩	إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٥١,٥٩٥	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٥٩٦	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٩	ودائع العملاء
١٤١,٦٠٢	-	٦,٦٨٨	١,٦٥٢	١,١٢٦	١٣٢,١٣٦	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

● **المشتقات المالية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية اختيارات تبادل العملة المتداولة.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٤/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

★ مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

★ مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد والتي يتم علي اساسها تبادل التدفقات النقدية بالاجمالي وعقود مبادلة فوائد عملات.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,٢٩٢,٩٥٩	-	-	٥٩٦,٠٢١	٦٩٦,٩٣٨	-	- تدفقات خارجة
١,٢٩٦,٧٦٥	-	-	٦٠٥,٢٤٧	٦٩١,٥١٨	-	- تدفقات داخلية
١,٢٩٢,٩٥٩	-	-	٥٩٦,٠٢١	٦٩٦,٩٣٨	-	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٢٩٦,٧٦٥	-	-	٦٠٥,٢٤٧	٦٩١,٥١٨	-	إجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

(بالآلاف جنيه)

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٣,١٨٢,٠٢٩	-	-	٣,١٨٢,٠٢٩		ارتباطات عن قروض
١٨,٢٣٥,٠٤٠	٦٤,١٠٨	٤,٦٧٠,٩٥٢	١٣,٤٩٩,٩٨٠		ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١٧,١٩٣	-	-	١١٧,١٩٣		ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢١,٥٣٤,٢٦٢	٦٤,١٠٨	٤,٦٧٠,٩٥٢	١٦,٧٩٩,٢٠٢		الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د - أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي تم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه.

تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. تتضمن القيمة العادلة أي فروق مؤجلة بين سعر المعاملة والقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي عندما تكون القيمة العادلة مبنية على أسلوب تقييم يستخدم مدخلات غير قابلة للملاحظة.

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الادوات المالية	المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الاجمالي
ادوات دين	-	١٧,٦٥٨,٣١١	-	١٧,٦٥٨,٣١١
صناديق استثمار	-	٢٥٧,٠٩٤	-	٢٥٧,٠٩٤
ادوات حقوق ملكية	-	-	٣٩,٥٨٥	٣٩,٥٨٥

د/٢ - أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	أصول مالية
٣٨,٦٩٩,٤٩٥	٤٠,٦٠٤,٤٨٤	أرصدة لدي البنوك
٤٠,٩٦١,٢٥١	٥٢,٩٦١,٠٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		التزامات مالية
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	المستحق للبنوك
٨٤,١٧٥,٣٠٣	٩٥,٥٢٤,٥٧٣	ودائع العملاء
٩٢٦,٧٩٣	١,٥٢٥,١٦٤	قروض أخرى
		أرصدة لدى البنوك

يمثل قيمة الودائع قصيرة الأجل والودائع لليلة واحدة بمعدل فائدة متغير. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحمل ربحاً متغيراً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. القيمة العادلة المقدرة للتمويل هي التدفقات النقدية المخصومة المتوقع تحصيلها. كانت التدفقات النقدية عبارة عن تدفقات نقدية مخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال للديون ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل

ارصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ غير محددة، بما في ذلك الودائع التي لا تدر أرباحاً، وتمثل المبلغ الواجب سداده عند الطلب.

ودائع العملاء

تنقسم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وغير متداولة. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٥ مليار جنيه

نسبة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال القانوني وفقاً لمقررات لجنة بازل وإرشادات اللجنة الأوروبية كما هو مطبق وفقاً للبنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠% في عام ٢٠٢٢

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين

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

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

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

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

انواع المخاطر

١- مخاطر الإئتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب

الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك

بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في

إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان

المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس

الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٨٧٠,٥٨٥	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٣٧٣,٤٨٢	١,٧٩٣,٥٤٤	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١١,١٩٤,٩٦٨	١٥,٦٦٤,١٢٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٥٠,٥٧٠,٨٧٤	٧٠,٦٧٢,٠٣٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٧٩,٥٤١	٣,٠٢٤	مخاطر السوق Market Risk
٦,١٤٨,٤٠١	٦,١٤٨,٤٠١	مخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٢٥١,٥١٨	١,٣١٤,٥٠٦	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٦٠,٣٥٠,٣٣٤	٧٨,١٣٧,٩٧٠	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٨,٥٥%	٢٠,٠٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الاتقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{نسبة الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{إجمالي القاعدة الرأسمالية}} \leq 3\%$$

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٩,٨٢١,٤٨٦	١٣,٨٧٠,٥٨٥	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٠٦,٠٨٤,١٥١	١٢٦,٥٧٩,٤٠١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢١,٨٢٥	٤٠٨,٨٦٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٢٩٣,٨٨٤	١٦,٦٠٢,٥٠٤	التعرضات خارج الميزانية
١١٧,٣٩٩,٨٦٠	١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	إجمالي التعرضات
%٨,٣٧	%٩,٦٦	نسبة الرافعة المالية

٥- التحليل القطاعي

٢٩- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

(بالالف جنيه مصرى)

أ- التحليل القطاعى للأنشطة

إجمالى	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٤/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى						
١٣,٤٧٤,٤٨٥	٢,٨٧٤,٧٣١	٣,٢٤٢,٢٥٣	٩٣٦,٧٣٢	١,٤٧١,٤٢٢	٤,٩٤٩,٣٤٧	إيرادات النشاط القطاعى
(٢,٨٤٣,٨٩٨)	٢٣٠,٩٧٦	(١,٦٦٣,٣٧٥)	(٥٩,٩٥٠)	(٣٣٤,٦٤٦)	(١,٠١٦,٩٠٣)	مصروفات النشاط القطاعى
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٥٧٨,٨٧٨	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	نتيجة أعمال القطاع
١٠,٦٣٠,٥٨٧	٣,١٠٥,٧٠٧	١,٥٧٨,٨٧٨	٨٧٦,٧٨٢	١,١٣٦,٧٧٦	٣,٩٣٢,٤٤٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٢,٦٢٩,٦٥٩)	(٧٧١,٥٨٤)	(٣٩٥,٤٦٩)	(٢٠٧,٣١٢)	(٢٨٣,٤٦٨)	(٩٧١,٨٢٦)	الضريبة
٨,٠٠٠,٩٢٨	٢,٣٣٤,١٢٣	١,١٨٣,٤٠٩	٦٦٩,٤٧٠	٨٥٣,٣٠٨	٢,٩٦٠,٦١٨	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	٧٣,١٢٨,١٦٣	١٣,٨٦٥,٧١٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	أصول النشاط القطاعى
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	٧٣,١٢٨,١٦٣	١٣,٨٦٥,٧١٤	٤٤٦,٨٦٩	٢,٠٣٠,١٦٤	٣٧,١٢٦,٧٨٣	اجمالى الأصول
١٠٥,١٩١,٨٧٧	٨,٨٥٨,١٢٤	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	التزامات النشاط القطاعى
١٠٥,١٩١,٨٧٧	٨,٨٥٨,١٢٤	٣١,٤٣٠,٠٢٥	٣٣٤,٨٠٢	١٠,٢٢٥,٢٦٧	٥٤,٣٤٣,٦٥٩	اجمالى الالتزامات
٢٠٢٣/١٢/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى						
٩,٤٥١,٨٨٢	١,٦٩٥,٥٥٦	٢,٦٢٧,٣٢٩	٢٩٨,٤٥٢	١,١١٣,٦٦٩	٣,٧١٦,٨٧٦	إيرادات النشاط القطاعى
(٢,٥٦٢,٤٥٦)	١٣,٢١٤	(١,٢١٨,٣٧٩)	(٣٧,١٩٦)	(٣٣٥,٦٥٢)	(٩٨٤,٤٤٣)	مصروفات النشاط القطاعى
٦,٨٨٩,٤٢٦	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٠٨,٩٥٠	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٦,٨٨٩,٤٢٦	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٠٨,٩٥٠	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٤٧,١٠١)	(٤٣٢,٧١٧)	(٣٥٤,٦١٩)	(٦٧,٣٠٣)	(١٩٦,٧٨٤)	(٦٩٥,٦٧٨)	الضريبة
٥,١٤٢,٣٢٥	١,٢٧٦,٠٥٣	١,٠٥٤,٣٣١	١٩٣,٩٥٣	٥٨١,٢٣٣	٢,٠٣٦,٧٥٥	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	٦٤,٦١٢,٣٥٩	١٠,٦٢٧,٥٠٩	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	أصول النشاط القطاعى
١٠٥,٩٩٤,٨٧٥	٦٤,٦١٢,٣٥٩	١٠,٦٢٧,٥٠٩	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	اجمالى الأصول
٩١,٥٠٢,١٠٢	٦,٨٥٤,٣٨٣	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	التزامات النشاط القطاعى
٩١,٥٠٢,١٠٢	٦,٨٥٤,٣٨٣	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	اجمالى الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلاف جنيه مصري)

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

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٤,٥٤٠,٥٧٦	٢٣٨,١٤٨	٨٩٩,٥٩٠	١٣,٤٠٢,٨٣٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٦٥١,١٥٠)	(١٣١,٠٨١)	(٦٠٩,٦٦٩)	(٦,٩١٠,٤٠٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٨٨٩,٤٢٦	١٠٧,٠٦٧	٢٨٩,٩٢١	٦,٤٩٢,٤٣٨	صافي إيرادات القطاع
٦,٨٨٩,٤٢٦	١٠٧,٠٦٧	٢٨٩,٩٢١	٦,٤٩٢,٤٣٨	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٤٧,١٠١)	(٢٤,٠٩٠)	(٦٥,٢٣٢)	(١,٦٥٧,٧٧٩)	الضريبة
٥,١٤٢,٣٢٥	٨٢,٩٧٧	٢٢٤,٦٨٩	٤,٨٣٤,٦٥٩	ربح السنة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٦,٠٩٩,٢٤٧	١٠,١٠٤,٠٧٠	
٦,٠٩٩,٢٤٧	١٠,١٠٤,٠٧٠	الاجمالي
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٨٠,٤٧٩	٢,٢٩٩,٣٨٤	
٣,٣٣٨,٣١٢	٤,٠٥٣,٢٧٦	
٩٨٢,٣٢٣	١,٤١٤,٩١٤	
٥,٨٠١,١١٤	٧,٧٦٧,٥٧٤	
١١,٩٠٠,٣٦١	١٧,٨٧١,٦٤٤	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٣٧,٦٤٣)	(٨٢٧,٥٥٠)	
(٤,٣٥٦,٨٥٦)	(٥,٨٨٤,٧١٧)	
(٧٧,٥٥٥)	(١١٥,٦٨٩)	
(١٨٢)	(١٧٣)	
(٤,٤٧٢,٢٣٦)	(٦,٨٢٨,١٢٩)	الاجمالي
٧,٤٢٨,١٢٥	١١,٠٤٣,٥١٥	الصافي
		٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١,٦٠٩,٧٥٥	١,٧٣٨,٢٠٨	
٣٩,٢٩٥	٣١,٢٥٧	
٤١١,٥٢٨	٥٠١,٥٠٨	
٢,٠٦٠,٥٧٨	٢,٢٧٠,٩٧٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٦١٦,٤٥٨)	(٨٣٠,٥٣١)	
(٦١٦,٤٥٨)	(٨٣٠,٥٣١)	
١,٤٤٤,١٢٠	١,٤٤٠,٤٤٢	الصافي

٨- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨,٢٤٩	٩,٨٠٢
١٥٠	٢٥,٤٧٥
<u>٨,٣٩٩</u>	<u>٣٥,٢٧٧</u>

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

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣٦٤,٤٨٧	٧٦٣,١٢٥
١٧,٦٦٣	٤,٥٠٢
٢٨,٣٣٢	٥٥,٣٥٨
٢,٠٧٣	٦,٢٩٢
(١,٥٧٧)	١,٣٦٩
٤,٤٨٩	٣,٣١٩
١,٥٩٩	٧,١٠٨
<u>٤١٧,٠٦٦</u>	<u>٨٤١,٠٧٣</u>

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

١٠- أرباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٦٣٩	٣٥,٩٥٤
١٥١,٥٣٣	٧٨,٢٢٤
<u>١٥٤,١٧٢</u>	<u>١١٤,١٧٨</u>

أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح بيع أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٢٩٢,٠٦٠)	(٤٢٩,٨٤٣)
(٣,٢٦٠)	١٢,٩٦٧
(١٧,١٧١)	٩١,٠٤٤
<u>(٣١٢,٤٩١)</u>	<u>(٣٢٥,٨٣٢)</u>

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٨٦٩,٩٤٧)	(١,٠٥٦,١٩٩)	تكلفة العاملين
(١٥٤,٢٩٤)	(١٧٢,٦٧٣)	أجور ومرتبآت
(١,٠٢٤,٢٤١)	(١,٢٢٨,٨٧٢)	تأمينات اجتماعية
(١,١٠٦,٤٧٣)	(١,٤٩٩,٩٨٣)	مصرفات إدارية أخرى
(٢,١٣٠,٧١٤)	(٢,٧٢٨,٨٥٥)	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٣١,٥٨٧)	(٩٣,٢١٣)	مخصصات أخرى
٣٥,٢٧٣	٢٢٧,٨٨٧	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١,٢٠٠)	٤,٧١٨	أرباح (خسائر) بيع منقولات وعقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨,٨٠٨	٢٧,٦٠١	أرباح بيع أصول وعقارات
٦٩,٤٥٥	٤٣,٧٩٦	أخرى
(١١٩,٢٥١)	٢١٠,٧٨٩	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١,٧٩٨,٩٥١)	(٢,٦٣٣,٤٢١)	الضريبة الدخل الجارية
٥١,٨٥٠	٣,٧٦٢	الضريبة المؤجلة
(١,٧٤٧,١٠١)	(٢,٦٢٩,٦٥٩)	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٨٨٩,٤٢٦	١٠,٦٣٠,٥٨٧	الربح قبل الضرائب
(١,٥٥٠,١٢١)	(٢,٣٩١,٨٨٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٤٧٤,٨٧٧)	(٧٩٢,٦٣٤)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا
(٤٨٧,٦١٠)	(٧١١,٢١٢)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٧٤٨,٨٧٨	١,٢٢٠,٨٧٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦,٦٢٩	٤٥,١٩٢	تسويات سنوات سابقة
(١,٧٤٧,١٠١)	(٢,٦٢٩,٦٥٩)	مصرفات ضرائب الدخل
٢٥,٤%	٢٤,٧%	

احتساب ضريبية الدخل مؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٧ ٣٤٣)	(٦٧ ٤٨٦)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٩ ٠٤٨)	(٥١,٢٧٥)	-	-	أخرى
-	(١٩٩ ٦٠٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١١٧ ٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	مخصصات أخرى
(٥٦ ٣٩١)	(٣١٨ ٣٦٦)	١١٧ ٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	اجمالي
		٦١ ٢٥١	(١٣٤ ٥٩٢)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٢ ٣٢٧)	(٥٦ ٣٩١)	٦١ ٧٢٨	١١٧ ٦٤٢	الرصيد في أول الفترة / العام
(٤ ٠٦٤)	(٦٢,٣٧٠)	٥٥ ٩١٤	٦٦ ١٣٢	الإضافات من خلال الأرباح والخسائر
-	(١٩٩ ٦٠٥)	-	-	استيعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٥٦ ٣٩١)	(٣١٨ ٣٦٦)	١١٧ ٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	اجمالي
		٦١ ٢٥١	(١٣٤ ٥٩٢)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	١٥ - نصيب السهم في الربح*
٥,١٤٢,٣٢٥	٨,٠٠٠,٩٢٨	صافي الربح
(٥١٣,٣٥٢)	(٧٩٧,٣٣٣)	ارباح العاملين المقترحة
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٤,٥٧٧,٦٨٩	٧,١٢٣,٩١٠	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
٣,٦٦	٥,٧٠	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
٢,١٤٢,١٢٠	٣,٢٣٠,٩١٩	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٩٧٣,٥٢٣	٢,١٧٨,٨٦١	أرصدة بدون عائد
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	
٥,١١٥,٦٤٣	٥,٤٠٩,٧٨٠	
<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤,٧٦٨,٥٢٧	١,٦٩٣,٤٩٣	ودائع لأجل
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٨,٩٢١,٣٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٨,٧١٢,٤١٠	٤٠,٦١٤,٨٢١	الرصيد
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	
٢٣,٣٧٥,٥١١	١٣,٦١٩,٤٢٠	البنك المركزي المصري
٣,٦٤٥,٧٣٨	٧,١٨١,٢٨٠	بنوك محلية
١١,٦٩١,١٦١	١٩,٨١٤,١٢١	بنوك خارجية
٣٨,٧١٢,٤١٠	٤٠,٦١٤,٨٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	الرصيد
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	
٤,٧٦٨,٥٢٧	١,٦٩٣,٤٩٣	أرصدة بدون عائد
٣٣,٩٤٣,٨٨٣	٣٨,٩٢١,٣٢٨	أرصدة ذات عائد
٣٨,٧١٢,٤١٠	٤٠,٦١٤,٨٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٢,٩١٥)	(١٠,٣٣٧)	الرصيد
<u>٣٨,٦٩٩,٤٩٥</u>	<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	

يتضمن مبلغ ٤,٠٩٠,٦٩٣ ألف جنيه مصري وفقا لتعليمات البنك المركزي بتعيين علي البنك الاحتفاظ بنسبة ١٠% من ودائع العملاء الأجنبية كأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	رد الاضمحلال
٣,٢٦٠	(١٢,٩٦٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٩٥٢	١٠,٣٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>١٢,٩١٥</u>	<u>١٠,٣٣٧</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
-	٥٦,٩٥٢	قروض أخرى
-	٥٦,٩٥٢	اجمالي
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٨٠,٣٣٠	٦٣,٨١٤	حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٦٥٢,٧١٠	بطاقات ائتمان
٨,٤٧٤,٠٤٩	١٠,٩٨٩,٩٦٥	قروض شخصية
٩٦٨,٥٠٢	١,٤٧٩,٦٤٤	قروض عقارية
<u>١٠,٨٦٥,٧٢١</u>	<u>١٤,١٨٦,١٣٣</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٣١٧,٩٥٩	١٠,٩٥٤,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
١٩,٩٦٤,١٠٨	٢٧,٠٦٧,٦٤٨	قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	٢,٩١٠,٣٩٩	قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	٦٦,٧٨٦	قروض أخرى
<u>٣١,٨٣٩,٧٩٦</u>	<u>٤٠,٩٩٩,٤٩٢</u>	اجمالي (٢)
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(١٤,٣٧٩)	(٤,٦٦٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٧٢٩,٨٨٧)	(٢,٢١٩,٩١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤٠,٩٦١,٢٥١</u>	<u>٥٢,٩٦١,٠٤٨</u>	الصافي
٢٨,٦٥٩,١٢٣	٣٦,٨٣٥,٠٢٧	أرصدة متداولة
١٤,٠٤٦,٣٩٤	١٨,٣٥٠,٥٩٨	أرصدة غير متداولة
<u>٤٢,٧٠٥,٥١٧</u>	<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية (رد) /عبء الاضمحلال
الاجمالي	٣,٥٠٣	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٣٨,٢١١	١٢,٧١٣	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)	مبالغ مستردة خلال السنة
١٤٧,٧٠٥	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
(١٥١,٥٨٨)	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-	
٨١,٤٢٩	-	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
٣١٥,٧٥٧	١٦,٢١٦				
٢٠٢٣/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصرى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
الاجمالي	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٤٥,٣٥١	٨٥٨,٠٨٤	عبء / (رد) الاضمحلال
١,٤٩١,٦٧٦	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٧٢,٩٦١	٢٤٣,٦٤١	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٨٢,١٣٨	-	-	-	(٨٤,١٨٣)	مبالغ مستردة خلال السنة
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	٢٩,١٣٤	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٢٩,١٣٤	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	٣٥,٨١٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١٨٥,٣٩٣	-	١٠٤,٦٧٤	٧١٦,١٥٥	١,٠٨٢,٤٩٤	
١,٩٠٤,١٥٨	٨٣٥				
٢,٢١٩,٩١٥					

٢٠٢٣/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصرى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
الاجمالي	٢,٢٥٥	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	عبء الاضمحلال
٢٣٦,٨٩٥	١,٢٤٨	٥٩,١٤٠	٢١,٩٥٧	(١٨)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٨٢,٣٢٧	-	(١٤٤,٦٧٦)	(٢٧,١٢٤)	-	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٧١,٨٠٠)	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٩٠,٧٨٩	-	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	
٢٣٨,٢١١	٣,٥٠٣				
٢٠٢٢/١٢/٣١					مؤسسات
الف جنيه مصرى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
الاجمالي	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٥٨,٨٤٨	٧٦١,٤٣٨	عبء / (رد) الاضمحلال
١,٢٤٨,١٨٠	٢,٢٠١	(٧٣,٥٣٠)	١٥٨,٩١٥	١٢٢,١٤٧	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٠٩,٧٣٣	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)	مبالغ مستردة خلال السنة
(٦٧,٠٣٦)	-	٣١,٦٧٦	٢٧,٥٨٨	١٤,٥٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١٤,٥٥٦	-	٨٣,٨٠٩	٥٤٥,٣٥١	٢٦,٩٧٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٨٦,٢٤٣	-			٨٥٨,٠٨٤	
١,٤٩١,٦٧٦	٤,٤٣٢				
١,٧٢٩,٨٨٧					

٢٠- المشتقات المالية

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

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

٢- تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى متفق عليه.

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

٤- يمنح المشتري (المصدر) للبائع (الحاملين) حقاً، وليس التزاماً، بالشراء (خيار الشراء) أو البيع (خيار البيع) فى تاريخ معين أو خلال فترة زمنية معينة بمبلغ معين مقوم بالعملة الأجنبية. أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً. ويحصل المشتري فى المقابل على عمولة مقابل عبء المخاطرة التي تحملها على عقود الخيارات التي يتم تداولها فى السوق أو القابلة للتفاوض بين البنك وأحد عملائه. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود الخيارات المشتراة فقط ويقدر قيمتها الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

٥- يتم استخدام المبالغ الأصلية لأنواع معينة من الأدوات المالية كأساس لغرض المقارنة، مع الأدوات المالية المعترف بها فى المركز المالي ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار.

٦- تصبح المشتقات ايجابية (أصول) أو سلبية (خصوم) نتيجة التقلبات فى أسعار الفائدة فى السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بها. يمكن أن يتقلب إجمالي القيمة التعاقدية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة الحالية، والمدة التي تكون فيها الأدوات ايجابية أو سلبية، وإجمالي القيمة العادلة لمشتقات الأصول والالتزامات المالية بشكل كبير من وقت لآخر.

جميع الأدوات هي لأغراض التداول، ولا يوجد أي تحوط خلال العام.

المشتقات المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥٢٠	١,٧١٩	٢,١٢٠,٥٠٢	عقود عملة أجلة
٣١٢	٦,٢٣٧	٢٥٤,٥٢٩	عقود مبادلة عملات
٣,٦٦٧	٣,٦٦٧	٢٦١,٣٨٩	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	عقود مبادلة عائد
<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٣٢٩,٦٩٧</u>	<u>٢٠,٣٣٥,٥٢٠</u>	
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢١٩	٥٤٩	١٠٦,٨٣٣	عقود عملة أجلة
٧,٠٠٠	٢٠,٤٢١	١,١٨٩,٩٣١	عقود مبادلة عملات
-	-	-	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢١ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٠,٧٨٠,٣٧١	١٤,٦٠٧,٨٠٠	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
٦,٤٩٤,٠٢٦	٧,٢٣٩,٢٦٠	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية – سندات مالية
٣٩,٥٨٥	٧٩٨,٩٤٢	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
٢٥٧,٠٩٤	٣٠٠,٤٠٠	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٧,٥٧١,٠٧٦</u>	<u>٢٢,٩٤٦,٤٠٢</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٥,٩٦٨	٩٠,٥٩٩	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧,٩٤٦	٩,٥٤٠	سندات حكومية
<u>٣٨٣,٩١٤</u>	<u>١٠٠,١٣٩</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>١٧,٩٥٤,٩٩٠</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٥٤١</u>	إجمالي الاستثمارات المالية
١٤,٢٨٣,٦٦٣	١٧,١٦٦,٦٣٨	أرصدة متداولة
٣,٦٧١,٣٢٧	٥,٨٧٩,٩٠٣	أرصدة غير متداولة
<u>١٧,٩٥٤,٩٩٠</u>	<u>٢٣,٠٤٦,٥٤١</u>	
١٧,٦٥٨,٣١١	٢١,٩٤٧,١٩٩	ادوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٧,٦٥٨,٣١١</u>	<u>٢١,٩٤٧,١٩٩</u>	

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٠٠٢,٨٤٣	١,٢٩٧,٦٤٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٢٥٣,٩٣٥	٢,٩٧٢,٠٤٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٠٤٩,٤٠١	٢,٣٦٤,٨٨٩	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٣٤٤,٤٧٥	٨,٩٣٣,٥٠٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٤٩٤,٣١٥)	(٨٦٩,٦٧٤)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١١,١٥٦,٣٣٩</u>	<u>١٤,٦٩٨,٣٩٩</u>	

٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	الرصيد بالتكلفة

<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
٢١,٦٥٦	٢٣٤,٥٧٠	٩٤٣,٣٩٣	١,٠٩٧,٥٩٤	
١١,١٤٨	١٠٦,٦٠٠	٤٦٨,٠٨٢	٦٠١,٦٧٢	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أصول غير ملموسة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>			الرصيد في أول السنة
٤٣٣,٤٠٩	٥٥٢,٤٣٥			التكلفة
(٣١٨,٢١٢)	(٣٧٦,٢٠٢)			مجمع الاستهلاك
<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>١٧٦,٢٣٣</u>			صافي القيمة الدفترية
١١٥,١٩٧	١٧٦,٢٣٣			صافي القيمة الدفترية أول السنة
١١٩,٠٢٦	١٥٠,٣٤٨			اضافات
(٥٧,٩٩٠)	(٧٠,٠٤٠)			تكلفة استهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>			صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
٥٥٢,٤٣٥	٧٠٢,٧٨٣			الرصيد في آخر السنة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٤٦,٢٤٢)			التكلفة
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>			مجمع الاستهلاك
				صافي القيمة الدفترية

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩١١,٥٠٨	١,٤٧٨,٢١٩	إيرادات مستحقة
٣٠٧,٢٧٨	٣٧٠,٤٩٧	مصروفات مقدمة
٣٤٤,٤٤٨	٤٣٢,٠٩٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,١٧١	٤٨,٥٩٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦٤,٠٦٩	١٠٤,٠٦٤	تأمينات و عهد
٥٣٨,٢٤٨	٦٣٢,١١٥	أخري
<u>٢,٢٨٠,٧٢٢</u>	<u>٣,٠٦٥,٥٩٢</u>	الرصيد

٢٥ - الأصول الثابتة

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>	<u>مصري</u>
١,٣٩٣,٩٤٤	١٥٢,٢٧٧	٣٩,٦٢٠	٥١,٧٨٥	٣٢٥,٩٧٥	٢٩,٢٥٨	٣٣٠,٣٧٧	٤٠٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٢
(٨٢٣,١٩٤)	(٦٩,١٠٥)	(٢٧,٧٦٨)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٤٥,٢٠٠)	(١٦٨,٤٣٧)	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
١١٨,٧١٤	٢٠,٤١٧	١,٩٣٨	٣,٩٨٧	٤,٣٩١	٢,٨٢٨	٨٥,١٥٣	-	-
(٢٧,٢٢٠)	(٤,١٤٠)	(١,٦٠٧)	(٨,٩٠٤)	-	(٢,١٣٦)	(٩,٠١٧)	(١,٤١٦)	-
(١٠٨,٤٤٨)	(١٤,٤١٠)	(٣,٤٢٤)	(٣,٤٧١)	(٢٥,٥٠٦)	(٣,٢٠٢)	(٤٤,٨٨١)	(١٣,٥٥٤)	-
٢٦,٧٠٢	٣,٩٩٥	١,٥٣٣	٨,٨٣١	-	١,٩٦٣	٩,٠٠٧	١,٣٧٣	-
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢
١,٤٨٥,٤٣٨	١٦٨,٥٥٤	٣٩,٩٥١	٤٦,٨٦٨	٣٣٠,٣٦٦	٢٩,٩٥٠	٤٠٦,٥١٣	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٠٤,٩٤٠)	(٧٩,٥٢٠)	(٢٩,٦٥٩)	(٣٢,٦٢٩)	(٢٧٩,٣٧٩)	(٢٢,٠٦١)	(٢٨١,٠٧٤)	(١٨٠,٦١٨)	-
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢
٢٤٨,٥٤٢	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٦,٩٨١	٧٣,٦٤٧	١٨,٣٥٨	٩٤,٦٦١	-	-
(١٤,٧٧٨)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٢٩٤)	(٥,٣٢٣)	-
(١١٧,٣٦٣)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٢٧٦)	(٣,٨٨٦)	(٢٤,٣٥٩)	(٣,٤١٦)	(٥١,٨٦٦)	(١٣,٣١١)	-
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢
١,٧١٩,٢٠٢	٢٢١,٢٤٣	٤٢,٠٧٧	٥٣,٧٣٣	٣٩٩,٠٤٢	٤٤,٣١٤	٥٠٠,٨٨٠	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٦,٧٠٩)	(٣٢,٩١٥)	(٣٦,٤٠٧)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٢١,٥٣٨)	(٣٣٢,٦٤٧)	(١٨٨,٦٠٦)	-
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢,٥٩٢	٣,٠٣١	بنوك محلية
١٩٧,٧٠٢	٤٧٩,٥٤٠	بنوك خارجية
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	أرصدة بدون عائد
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
٢٠٠,٢٩٤	٤٨٢,٥٧١	أرصدة متداولة
<u>٢٠٠,٢٩٤</u>	<u>٤٨٢,٥٧١</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٥,٣٢٠	٤,٠٤٨	
<u>٥,٣٢٠</u>	<u>٤,٠٤٨</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٣٨,٠٥٦,٧١٤	٤٧,٧٤٠,٣٠٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩,٢١٨,٠٢٢	٢٨,٠٥٠,١٢٤	شهادات ادخار وإيداع
٩,٤٥٠,٥٠٧	١١,٢٠٠,٥٦٨	ودائع توفير
٥,٣٢٤,١٥٥	٦,٨٠٥,٤٠٥	ودائع أخرى
٢,١٢٥,٩٠٥	١,٧٢٨,١٦٧	الرصيد
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	
٥٩,٥٨٤,٨٩٠	٦٤,٠٩٤,٥٤٨	ودائع مؤسسات
٢٤,٥٩٠,٤١٣	٣١,٤٣٠,٠٢٥	ودائع أفراد
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	
٥٣,٥١٠,٠٣٤	٥٩,٣٩١,٦٣٨	أرصدة متداولة
٣٠,٦٦٥,٢٦٩	٣٦,١٣٢,٩٣٥	أرصدة غير متداولة
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	
١٨,١٧٧,٢٥٧	٢١,٢٥١,٣٩١	أرصدة بدون عائد
٥٧,٣٨٢,٤٨٧	٥٦,٨٣٤,٧٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٦١٥,٥٥٩	١٧,٤٣٨,٣٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٨٤,١٧٥,٣٠٣</u>	<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٣٠٨,٩٣١	٥٠٨,٣٨٨	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٩٢٦,٧٩٣</u>	<u>١,٥٢٥,١٦٤</u>		الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>التزامات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٧٢,١٨٨	٥٣٨,٥٩٧	عوائد مستحقة
٥٥,١٨٩	٩٣,٧٨٤	ايرادات مقدمة
٦٦٩,٦١١	٨٤٤,٩٦٠	مصروفات مستحقة
٢,٦٢٥,٤٠٠	٢,٧٩٦,٦٢١	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣,٩٢٢,٣٨٨</u>	<u>٤,٢٧٣,٩٦٢</u>	الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>مخصصات أخرى</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في أول السنة المالية
٤١,٤٢٠	٢٠٠,٩٣٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣١,٥٨٧	٩٣,٢١٣	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٢٢٢)	(٣٩,٠٠٠)	المستخدم خلال السنة
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٨٨١,٤١٤</u>	الرصيد في آخر السنة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٦١,٠٧٣	٤٠٥,١٦٩	مخصص مطالبات
٤٦٥,١٩٨	٤٧٦,٢٤٥	مخصص التزامات عرضية
<u>٦٢٦,٢٧١</u>	<u>٨٨١,٤١٤</u>	الرصيد

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>التزامات مزايا التقاعد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	<u>التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:</u>
<u>١٤٠,٢٥٧</u>	<u>٢٢٣,٤١٤</u>	المزايا العلاجية بعد التقاعد

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي. الأرصدة في قائمة المركز المالي عبارة عن:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٠,٢٥٧	٢٢٣,٤١٤	القيمة الحالية لالتزامات تم تمويلها
<u>١٤٠,٢٥٧</u>	<u>٢٢٣,٤١٤</u>	التزامات مزايا التقاعد

وتتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	الرصيد أول العام
٥,٨١٦	٢,٧٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٤٣٦	٣٢,٥٣٠	تكلفة العائد
(٩,٧٣١)	(١٢,٠٠٠)	مساهمات المشتركين
(٧٤,٢٤٣)	٥٩,٨٣٧	عمليات إعادة القياس في الدخل الشامل
<u>١٤٠,٢٥٧</u>	<u>٢٢٣,٤١٤</u>	الرصيد آخر العام

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	الرصيد أول العام
٩,٧٣١	١٢,٠٠٠	مساهمة البنك
(٩,٧٣١)	(١٢,٠٠٠)	مساهمة العاملين
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد آخر العام

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥,٨١٦	٢,٧٩٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢٧,٤٣٦	٣٢,٥٣٠	تكلفة العائد
<u>٣٣,٢٥٢</u>	<u>٣٥,٣٢٠</u>	الاجمالي

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	٢٦,٠٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	٢٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣٣- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركه الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٧٩,٦٠٠,٢٦٧	٦,٣٧%	٣١٨,٤٠١
اخرين	٢٣٠,١٦٨,٥٢٠	١٨,٤٠%	٩٢٠,٦٧٥
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

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

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

٣٤- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>٨١٦,٨٥٦</u>	<u>١,٩٦٩,٣٠١</u>

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

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠
٥,٢٣٥	٥,٠٦٧
(٢,٢٤٠)	(٥٨٧)
<u>٥,٧٢٠</u>	<u>١٠,٢٠٠</u>

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

تنص تعليمات البنك المركزي المصري على تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمواجهة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧
١٢٠,٨٠٦	٢٥٦,٦٧٦
<u>٨١٩,٨١٧</u>	<u>١,٠٧٦,٤٩٣</u>

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢
٢,٩٩٨	٨,٨٠٨
<u>٥١,٩١٢</u>	<u>٦٠,٧٢٠</u>

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

يتمثل الاحتياطي الراسمالي في المبالغ التي يتم خصمها من الارباح المرحلة المتعلقة بالارباح والخسائر الناتجة عن بيع اصول ثابتة حيث ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)
(٣١١,٠٧٠)	٨٨٢,٤٨١
<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>٧١٤,٣٣٧</u>

احتياطي القيمة العادلة
الرصيد اول السنة
صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
الرصيد

يمثل الاحتياطي العادل إعادة تقييم الأدوات المالية التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الأخر.

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	(ب) الأرباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٩٢٣,٨٦٧	٨,٦٧٥,٩١٧	الأرباح الموزعة
(٢٤١,٦١٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٢٠,٨٠٦)	(٢٥٦,٦٧٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٢,٩٩٨)	(٨,٨٠٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥,٢٣٥)	(٥,٠٦٧)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(٢٤,١٠٩)	(٥١,٢٨٤)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٢,٢٤٠	٥٨٧	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
٢,٢٤٥	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
-	٤,٥٧٩	تغيرات اخري
-	٢١,٦٩١	أرباح السنة المالية
<u>٥,١٤٢,٣٢٥</u>	<u>٨,٠٠٠,٩٢٨</u>	الرصيد
<u>٨,٦٧٥,٩١٧</u>	<u>١٤,٤٣٦,٥١٥</u>	

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	٣٥- التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(ا) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
١٤,٩٧١,٣٠٧	٢١,٧٠٥,١٤٣	خطابات الضمان
١,٩٣٠,٨٨٤	٣,٥٦٧,٩٥٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
١,٣٣٢,٨٤٩	٢,٦٩٧,٩٦١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,١٨٢,٠٢٩	٤,١٤٢,٩٨٣	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٢١,٤١٧,٠٦٩</u>	<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي في تاريخ السنة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٥٩١ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١١٢,٦٢٧ الف جنيه.

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
الف جنية	الف جنية	
٢,١٤٢,١٢٠	٣,٢٣٠,٩١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦,٣٠١,٣٨٩	٣٦,٥٢٤,١٢٨	أرصدة لدي البنوك
١,٩٨١,٧٦٥	١,٢٥٨,٢٠٣	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠	

٣٧- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة اتش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦٣,١٣٥,٥٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٨٧,٥٧ جنية .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٢٢٤,٢١٢ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٧١,٦٦٨,٥٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٧٧,٧٩ جنية .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٤٩,١٣٠ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنية بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,٠٠٠,٠٠٠ جنية .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤,٠٨٨,٢٨٨ جنية عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٦,٥٩٥,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٥٣١,٩١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٧٤,٦٥٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

معاملات مع أطراف ذوى علاقة

٣٨

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٧٤,٩٩١	٢٩٥,٦٠٤	القروض القائمة في ١ يناير
٢٠,٦١٣	٣٤٧,٤٢٨	القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٢	القروض القائمة في آخر السنة
(٢٢,٢٢٤)	(٢٩,٩٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٣,٣٨٠	٦١٣,١١٠	صافي القروض
٤٤,٢٨٨	١٣٤,٩٢٢	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣٢	١,٨١٤	الودائع في أول السنة
١,٥٨٢	٣٨,٥٩١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥	الودائع في آخر السنة
١,٠٧٨	٤,٦٧١	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٩٥٤
(٥٨٥,٨٥٤)	٥٧٩,٤٨٨
<u>١١٨,٩٥٤</u>	<u>٦٩٨,٤٤٢</u>

أرصدة لدى البنوك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٦,٩٢٧	١٨٥,٣٨٦
١٨,٤٥٩	(٥٣,٢١٥)
<u>١٨٥,٣٨٦</u>	<u>١٣٢,١٧١</u>

أرصدة مستحقة للبنوك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٤٢,٦١٠	١٤٦,٥٧١
٩٢٦,٧٩٣	١,٥٢٥,١٦٤
١٨,٠٠٤	٣٢,١٤٦
٩٥,٤٤٧	١٧٠,٤١٧

مصرفات إدارية و عمومية
قروض أخرى
عائد القروض و العمولات المحصلة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة و العمولات المدفوعه

شركات تابعة وشقيقة

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

إستثمارات مالية فى شركة تابعة

٣٩ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال السنة مبلغ وقدره ١٠,٤٥٣ مقابل مبلغا و قدرة ٥,٦٩١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٤٠ - الموقف الضريبي

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

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة النسبية

• وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول - مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .
• فترة : ٢٠١٦ / ٢٠٢٣
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
