



التجاري وفا بنك  
Attijariwafa bank



التجاري وفا بنك إيجيبت

شركة مساهمة مصرية

# القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وكذا تقرير مراقبي

الحسابات



فهرس القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
٣	قائمة المركز المالي السنوية
٤	قائمة الارباح والخسائر السنوية
٥	قائمة الدخل الشامل الأخر السنوية
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية السنوية
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية السنوية
٩	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
١٠ - ٦٤	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنوية

تقرير مراقبا الحسابات على القوائم المالية

إلى السادة/ مساهمي التجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للتجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة 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 قوائم مالية 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 .

مسؤولية مراقبا الحسابات

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

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

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

## الرأى

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للتجارى وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، وعن أداءه المالي وتدفعاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - لأي من احكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة والمعد وفقا للنظام الأساسي للبنك متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

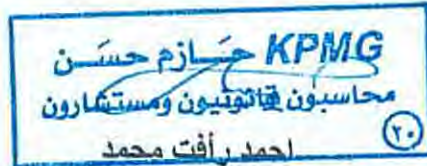
## مراقبا الحسابات



سجل مراقبى حسابات البنك المركزى المصرى

مصطفى شوقى – Forvis Mazars

١٥٣ شارع محمد فريد – برج بنك مصر القاهرة



احمد رافت محمد

سجل مراقبى حسابات

البنك المركزى المصرى "٥١٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
٧,٤٢٤,٣٦٤	٢١,٢٥١,٥٠٦	١٥	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٧٥,٩٨٧	٣,٠٩٨,٥٠٠	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٧,٦٢٧,٧٠١	٦٧,٣٦٢,٩٣٤	١٨	القروض والتسهيلات للعملاء
			<b>إستثمارات مالية:</b>
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٧٩,٠٦٨	١٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٦٤٣,٦٥١	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	٢٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,١٥٧	٣٤٤	٢١	مشتقات مالية
٣٩٣,٦٩٠	٤٦٩,٣٩٠	٢٢	أصول غير ملموسة
٢,٤٤٩,٨٥٣	٢,٧٦٠,٠٢١	٢٣	أصول أخرى
٨,٧٢٥	٦,٧٦٢	٣٠	أصول ضريبية مؤجلة
٤١٣,٢٣٠	٥٩١,٣٥٦	٢٤	أصول ثابتة
<b>١٢٤,٧٥٨,٤٩٨</b>	<b>١٥٤,٩١٥,٠٨٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠	٢٦	ودائع العملاء
٥٢٨	٢,٣٣١	٢١	مشتقات مالية
١,٥٥٣,٢٨٩	١,٤٤٧,٨٨٦	٢٧	قروض أخرى
٤,٤١٣,٥٧٥	٤,٦٤٥,٧٦٧	٢٨	إلتزامات أخرى
٥٢٣,٧٧٤	٥٦٨,٥٦٧	٢٩	مخصصات أخرى
١,٠٤٠,٣٩٧	١,٠٣٥,٩١٣	٣٠	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>١١٢,٥١١,١١٧</b>	<b>١٤٠,٥٧٨,٩٤٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المدفوع
٤٤٠,٦٣٧	٨٦٣,٠٠٢	٣٢	إحتياطيات
٦,٨٠٦,٧٤٤	٨,٤٧٣,١٣٣		أرباح محتجزه
<b>١٢,٢٤٧,٣٨١</b>	<b>١٤,٣٣٦,١٣٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٢٤,٧٥٨,٤٩٨</b>	<b>١٥٤,٩١٥,٠٨٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ الى صفحة ٦٤ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية السنوية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات " مرفق "

  
هالا شاكر صقر  
رئيس مجلس الإدارة

  
معاوية الصقلي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
كريم ضياء يوسف  
رئيس القطاع المالي



قائمة الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
١٦,٧٠٧,٣٣٨	٢١,٦٢٩,٤٠٢		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠,٣٦٦,٣٣٢)	(١٤,٧٨٣,٢٢٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦,٣٤١,٠٠٦	٦,٨٤٦,١٧٦	٦	صافي الدخل من العائد
١,٣٢٧,٢٢١	١,٣٢٧,٩٣٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٠,٩١٢)	(٥٢,٠٨٤)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٢٨٦,٣٠٩	١,٢٧٥,٨٤٦	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
.	٦,٢٣٠	٨	توزيعات الأرباح
٣٠٩,٠٤٣	٢٥٩,٠٨٥	٩	صافي دخل المتاجرة
٣٦,٠٥٧	٥٤,٣٧٧		أرباح إستثمارات مالية
(٥٤٣,٩٨٥)	(١٢٨,٥٩٤)	١٠	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢,١٣٠,٨٧٣)	(٢,٥١٧,٤٩٢)	١١	مصروفات إدارية
(١٤٦,٣٥٩)	(٤٤٦,٢٨٩)	١٢	( مصروفات ) إيرادات تشغيل أخرى
٥,١٥١,١٩٨	٥,٣٤٩,٣٣٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٦٧,٠٥٠)	(١,٨٣٨,٣٧٨)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
٣,٦٨٤,١٤٨	٣,٥١٠,٩٦١		صافي أرباح السنة
٦٦,٨٨	٦١,٦٢	١٢	ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٨٤,١٤٨	٣,٥١٠,٩٦١	صافي أرباح السنة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٥,٠١٩	٥,٦١١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٢٨٢,٤٠٩	(٤,٩٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٥١٥	(٣٢,٠٦٧)	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٦,٩٤٣	(٣١,٣٥٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
٤,٠٢١,٠٩١	٣,٤٧٩,٦٠٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر في نهاية السنة



قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٥,١٥١,١٩٨	٥,٣٤٩,٣٣٩	<b>صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل</b>
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل</b>
٦٢,٠٣٣	٧٢,٣٦٣	إهلاك الأصول الثابتة
١٤٩,٩٣٨	١٨١,٦٤٩	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٥٧٣,٤٩١	١٥٣,٩٤٩	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء
(٦,٦٥٣)	(٣,٥٧١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك
٢,٠٠٠	(٣,٣٥٢)	عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
(٥٨٣)	(٢٧,٥٦٧)	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤,٢٧٠)	٩,١٣٥	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٣٥,١٨٩	٥٨,٩٥٥	عبء المخصصات الأخرى
(٤٧,٦٦٧)	(٥٦,٧٤١)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٣٣,٤٧٢)	٥,٣٩٤	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
(٢,٥٣٢,٥٤٤)	٢,٩٦٧	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٩٧٤)	١,٧٩٢	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
(١٣,٩٠٣)	(٣,٠٤٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
١,١٣٠,٢٥٨	٥٤٦,٦٢٥	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٣٢,٤٩٧)	١٧,٢٠٩	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
(٣٦٥,٧٦٤)	(١,٩٧٠)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
٤,٢٣٦,٧٨٠	٦,٣٠٣,١٢٨	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الإلتزامات</b>
٣,٨٦٤,٥٩٧	(١٤,٠٤٠,٧٣٣)	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥,٩٢٨,٢٣٣)	٣,٩١٨,٠٦٣	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
(٢٢٥,٧٨٠)	(٢,٦١٨,٧٢٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٥,٥٢٨,٢٥٩)	(٩,٧٧٣,٥٨٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,١٢٠)	١,٨١٣	مشتقات مالية
(٤٨١,٢٨٥)	(٣١٠,١٦٨)	أصول أخرى
٤٧,٦٦٧	٥٦,٧٤١	متحصلات من ديون سبق إعدامها
٧٦٧,٥٤٤	٥٧٧,٠٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠١٩	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢٧,٨٠٩,٥٢٠	٢٧,٣٢١,٨٨٠	ودائع العملاء
١,٤٧٤,٣٨٧	٢٣٢,١٩٢	إلتزامات أخرى
(٩٥١,٥٧٣)	(١,٨٤٠,٨٩٩)	ضرائب الدخل المسددة
١٥,٠٨٤,٢٦٣	٩,٨٢٦,٧٦٠	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>



قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٠٩,٣٧٥)	(٢٥٠,٤٨٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(١١٠,٨١٩)	(٢٥٧,٣٥٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٣٩,٩٤٦	٧,٣٨٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٠٦٦,١٢٥)	.	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
.	١٤٦,٠٨٨	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٨١٥,٦٢٢)	(٩,٩٠٦,٣٣٢)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤,٦٦١,٩٩٤)	(١٠,٢٦٠,٧٠٠)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٠٠,٥٣٩)	(٣٤٠,٠٦٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة
١,٥١٢,٧٨٥	(١٠٥,٤٠٣)	قروض أخرى
١,٣١٢,٢٤٦	(٤٤٥,٤٧١)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التمويل</b>
		<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة</b>
١١,٧٣٤,٥١٤	(٨٧٩,٤١١)	رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة
١٧,٥٩٢,٩٨٠	٢٩,٣٢٧,٤٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة
٢٩,٣٢٧,٤٩٤	٢٨,٤٤٨,٠٨٣	
		<b>و تتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي:</b>
٧,٤٢٤,٣٦٤	٢١,٢٥١,٥٠٦	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي المصري
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٦٣١,٢١٩	أرصدة لدي البنوك
١٥,١٧٦,٧٤٩	١٠,٥٦٨,٣٤١	أذون الخزانة
(٦,٢٦٣,٧٨١)	(٢٠,٣٠٤,٥١٤)	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١٤,٥٨٦,٢٥٣)	(٩,٦٩٨,٤٦٩)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٩,٣٢٧,٤٩٤	٢٨,٤٤٨,٠٨٣	<b>النقدية وما في حكمها</b>



قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

الأجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي القيمة العادله للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٨,٤٤٦,٨٨١	٣,٤٤٣,٦٨٠	(٢١٢,٨٨٧)	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٣	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)	.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح العاملين
.	(١٠٠,٤٩٣)	.	.	.	٢٢٣	١٠٠,٢٧٠	.	المحول إلي الإحتياطيات
(٢٠٠,٥٢)	(٢٠٠,٥٢)	.	.	.	.	.	.	دعم تطوير الجهاز المصرفي
٣١٧,٤٢٨	.	٣١٧,٤٢٨	.	.	.	.	.	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩,٥١٥	.	١٩,٥١٥	.	.	.	.	.	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٦٨٤,١٤٨	٣,٦٨٤,١٤٨	.	.	.	.	.	.	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢,٢٤٧,٣٨١	٦,٨٠٦,٧٤٤	١٢٤,٠٥٦	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٣	٥٩٩	١٨٩,٩٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢,٢٤٧,٣٨١	٦,٨٠٦,٧٤٤	١٢٤,٠٥٦	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٣	٥٩٩	١٨٩,٩٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣٤٠,٠٦٨)	(٣٤٠,٠٦٨)	.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح العاملين
(١,٠١٦,٧٧٦)	(١,٠١٦,٧٧٦)	.	.	.	.	.	.	توزيعات للمساهمين
.	(٤٥٣,٧٢٤)	.	.	٢٨٣,٤٦٧	٢٢٣	١٧٠,٠٣٤	.	المحول إلي الإحتياطيات
(٣٤,٠٠٤)	(٣٤,٠٠٤)	.	.	.	.	.	.	دعم تطوير الجهاز المصرفي
٧٠٨	.	٧٠٨	.	.	.	.	.	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٢,٠٦٧)	.	(٣٢,٠٦٧)	.	.	.	.	.	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٥١٠,٩٦١	٣,٥١٠,٩٦١	.	.	.	.	.	.	صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٤,٣٣٦,١٣٥	٨,٤٧٣,١٣٣	٩٢,٦٩٧	١١١,٩٧١	٢٩٧,٥٤٠	٨٢٢	٣٥٩,٩٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



قائمة توزيعات الارباح المقترحة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم
٣,٦٨٤,١٤٨	٣,٥١٠,٩٦١	صافي أرباح السنة ( من و اقع قائمة الدخل )
(٢٨٣,٤٦٧)	(١,٥٢٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي وفقا لأحكام القانون
(٢٢٣)	(٢٢٣)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٤٠٠,٤٥٨	٣,٥٠٩,٢١١	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		<u>يضاف</u>
٣,١٢٢,٥٩٧	٤,٩٦٢,١٧٢	رصيد الأرباح المحتجزة في بداية السنة المالية
٦,٥٢٣,٠٥٥	٨,٤٧١,٣٨٣	الإجمالي
		<u>يوزع كالاتي:</u>
١٧٠,٠٣٤	١٧٥,٤٧٢	إحتياطي قانوني
١,٠١٦,٧٧٦	٩٥٣,٤٢٤	توزيعات للمساهمين
٣٤٠,٠٦٨	٤٣٠,٠٠٠	حصة العاملين
٣٤,٠٠٥	٣٥,٠٩٢	دعم تطوير الجهاز المصرفي
٤,٩٦٢,١٧٢	٦,٨٧٧,٣٩٥	أرباح محتجزة في نهاية السنة المالية
٦,٥٢٣,٠٥٥	٨,٤٧١,٣٨٣	الإجمالي



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربي والأجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي- القاهرة. وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابينال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة. وبتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٦.

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

#### أ.٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" وكذا معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

#### ب.٢ - التقارير القطاعية

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢.ت - ترجمة العملات الأجنبية

١.ت - عملة التعامل والعرض

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

٢.ت - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢.ث - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢.١.٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقاً للشروط التالية:
- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢.٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقاً لنموذج الأعمال كالتالي:
- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢.ث.٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في الدخل الشامل الآخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والايرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.
- تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات ان وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
  - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
  - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢.ث.٤ المقاصة بين الأدوات.

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



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢- أدوات المشتقات المالية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

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

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

### ٢.١.٢ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

- يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدبنة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

- وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢.ج.٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".
- ويتم تحجيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".
- وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم تحجيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

### ٣.ج.٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

### ٢.ج.٢ - إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً، وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالي قبل الجدولة بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢. خ- إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد.

- بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكتملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة انتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الاتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

### ٢. د- إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

### ٢. ذ- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الاصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافاً إلى أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

### ٢. ر- اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي:

- الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:

• القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء.

• أرصدة لدى البنوك.

• استثمارات مالية - أدوات الدين.

• القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

• العوائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (بخلاف التي يقل تاريخ استحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي).

- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين.

- عقود الضمانات المالية

- الأرصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء

- ارتباطات القروض

- الأرصدة المدينة الأخرى.

- التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.

ويدستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

• الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.

• الحسابات الجارية لدى البنوك.

• الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢.١. تصنيف أدوات الدين لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

❖ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.

ويقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية

المعايير النوعية	تصنيف الأداة المالية	تصنيف الأداة المالية
-لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال ال ١٢ شهر السابقة. -لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر.	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الأولى : أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الثانية : أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة : أدوات مالية مضمحلة



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

❖ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية

المعايير النوعية	المعايير الكمية	تصنيف الأداة المالية
تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠٢٤ حتى تصل إلى أقل من ٣٠ يوم في نفس العام	المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: -زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. -تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. -طلب إعادة الجدولة. -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.	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٩٠-٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
-عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. -وفاة أو عجز المقترض. -تعثر المقترض مالياً. -الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. -عدم الالتزام بالتعهدات المالية. -اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. -منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. -احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. -إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمحلة



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢.٢ الترتي بين المراحل

#### ❖ الترتي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وأن إجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي أصبحت تساوي أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالي – إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

#### ❖ ترتي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة – حسب الأحوال.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

#### ٣.٢ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية:

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

#### ٤.٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قياس مرجح لاحتماليات الخسائر الائتمانية. الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتدفقات المالية المتوقع تحصيلها مخصومة للقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلي. الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار قيمة وتوقيت المدفوعات

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للأداة المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٤.٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضمرة في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الاضمحلال.
- تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحتسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المعدلات المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدر من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملية المحلية.
  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
  - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصصاً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢.٥. الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الأداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

### ٢.٦. عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

### ٢.٧. إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقترض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم إعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الإجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم إعدامها سواء كان مكوتاً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

### ٢.٨. المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكيمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.
- يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.

### ٢.٩. الارتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لقروض أو حسابات جارية مدينة أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات 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.
- الارتباطات عن قروض هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

### ٢.١٠. الاقتراض

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



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢.ض. الأصول الملموسة والغير ملموسة

٢.ض.١. 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 السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

نوع الأصل	معدل الإهلاك
المباني والأبنية	من ٣٠ سنة إلى ٥٠ سنة
أجهزه ومعدات	من ٥ إلى ١٠ سنوات
وسائل النقل	من ٤ إلى ٥ سنوات
أجهزه حاسب الي	من ٤ إلى ٧ سنوات
تجهيزات وتركيبات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

ويتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

٢.ض.١. الأصول الثابتة- تابع

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.

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

٢.ض.٢. أصول غير ملموسة

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

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

ويتم حساب الاستهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

\*\* نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأي الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٢. ط. 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.

ويتضمن الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإسترادية، وتمثل القيمة الإسترادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أمهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ٢. ظ. الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. 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 ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصروفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

### ٢. ع. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

### ٢. غ. الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

### ٢. غ. ١. الضرائب الجارية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.

- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

### ٢. غ. ٢. الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبة المؤجلة المتعلقة بالاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها، أو وجود ضمان لتوليد أرباح خاضعة للضريبة مستقبلاً تكون كافية للاستفاضة من هذا الأصل علماً بأن هذه الأرصدة غير مهمة نسبياً.

### ٢. ف. 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.

### ٢. ق. توزيعات الأرباح

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

### ٢. ك. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم في الفترة الحالية.

### ٣. إدارة المخاطر المالية



### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

### ٣-١-٣ استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.

- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.

- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

• الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.

• درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

• الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

### ٣-ب- حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد



### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

#### ٣-ت- فئات المخاطر

#### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق، كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

٢- خطر السوق: يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

٣- خطر التشغيل: (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

٤- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء

المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف

المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

٥- خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

#### ٣-ث خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التددعيميّة / الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

#### ٣-ث-١ قياس خطر الائتمان

#### ❖ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية):

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss Given Default).



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ❖ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات). ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقديرات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المهني للخبراء من مسنولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-، وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك.

### ❖ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

بعد تاريخ الاعتراف الأول، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها لمقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

### ❖ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

### ❖ أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوى صفراً.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطى المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

يتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default و"المبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" والخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات إن لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلاً من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default، بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلاً من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "month ECL-١٢" أو مدى عمر الأداة المالية "Lifetime ECL".



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

❖ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

❖ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي:

١- الناتج الإجمالي المحلي.

٢- ميزان المدفوعات.

٣- سعر الصرف.

٤- الدين العام.

٥- نسبة الاستهلاك الحكومي.

٣-ث ٢ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٣-ث ٣ الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة، ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣-٤ - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٨٣,٩٢١	.	٤٨٣,٨٨٣	٣٨	٣,١٠٢,٦٤٦	.	٤٧٨,٠٢٠	٢,٦٢٤,٦٢٦	الرصيد
(٧,٩٣٤)	.	(٧,٩٣٢)	(٢)	(٤,١٤٦)	.	(٢,٩٦١)	(١,١٨٥)	يخصم مخصص الإضمحلال
٤٧٥,٩٨٧	.	٤٧٥,٩٥١	٣٦	٣,٠٩٨,٥٠٠	.	٤٧٥,٠٥٩	٢,٦٢٣,٤٤١	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٦٦٣,٨١٧	.	١٧,٤٦٧,٠٥٨	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٨,٩٩٩,١٣٩	.	١٩,٠٧٧,٧٩٥	(٧٨,٦٥٦)	الرصيد
(٨٧,٤٠٢)	.	(٨٧,٤٠٢)	.	(٧٨,٦٥٦)	.	(٧٨,٦٥٦)	.	يخصم مخصص الإضمحلال
٢٧,٥٧٦,٤١٥	.	١٧,٣٧٩,٦٥٦	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٨,٩٢٠,٤٨٣	.	١٨,٩٩٩,١٣٩	(٧٨,٦٥٦)	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٦٣,٧٨١	.	٦,٢٦٣,٧٨١	.	٢٠,٣٠٤,٥١٤	.	٢٠,٣٠٤,٥١٤	.	الرصيد
.	.	.	.	.	.	.	.	يخصم مخصص الإضمحلال
٦,٢٦٣,٧٨١	.	٦,٢٦٣,٧٨١	.	٢٠,٣٠٤,٥١٤	.	٢٠,٣٠٤,٥١٤	.	الصافي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣-٤ - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة (تابع)
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٧٩٢,٤٥٨	.	١٦,٢٩٥,٥١٥	١,٤٩٦,٩٤٣	١٢,٢٨٠,٦٠٢	.	١١,٠٧٧,٧٨٧	١,٢٠٢,٨١٥	الرصيد
(٤٩,٧٣٣)	.	(٤٩,٧٣٣)	.	(١,٥٣٤)	.	.	(١,٥٣٤)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٧,٧٤٢,٧٢٥	.	١٦,٢٤٥,٧٨٢	١,٤٩٦,٩٤٣	١٢,٢٧٩,٠٦٨	.	١١,٠٧٧,٧٨٧	١,٢٠١,٢٨١	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٦٦٩,٠٧٤	.	١٠,٦٦٩,٠٧٤	.	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	الرصيد
(٢٥,٤٢٢)	.	(٢٥,٤٢٢)	.	(٣٢,٧٦٥)	.	(٣٢,٧٦٥)	.	يخصم مخصص الإضمحلال
١٠,٦٤٣,٦٥٢	.	١٠,٦٤٣,٦٥٢	.	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
١٠,٨٨٨,٨٠٢	٧٣,٧٥٥	٦٨٧,٥٨٣	١٠,١٢٧,٤٦٤	١٣,١٧٨,٣٥٩	٧٥,٧٣١	٦٩٠,١٥٢	١٢,٤١٢,٤٧٦	الرصيد
(١٤٢,٦٢٣)	(٤٥,٠٦٣)	(٢١,٠٠٨)	(٧٦,٥٥٢)	(١٦٣,٠٨٣)	(٤٧,٠٣٠)	(٢١,٦٦١)	(٩٤,٣٩٢)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٠,٧٤٦,١٧٩	٢٨,٦٩٢	٦٦٦,٥٧٥	١٠,٠٥٠,٩١٢	١٣,٠١٥,٢٧٦	٢٨,٧٠١	٦٦٨,٤٩١	١٢,٣١٨,٠٨٤	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات
٤٨,٦٥٩,٢٧٠	٥٤١,٣٦٢	١,٣٧٧,٦٨٧	٤٦,٧٤٠,٢٢١	٥٦,١٤٣,٢٩٦	٦٤٤,٧٢٨	١,١٨٦,٨٦٣	٥٤,٣١١,٧٠٥	الرصيد
(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٤٢١,٨٦٩)	(٤٧٦,٣٧٣)	(٨٧٩,٥٠٥)	(١,٧٩٥,٦٣٨)	(٥٠٤,١٣٨)	(٥٠٥,٤٠٥)	(٧٨٦,٠٩٥)	يخصم مخصص الإضمحلال
٤٦,٨٨١,٥٢٣	١١٩,٤٩٣	٩٠١,٣١٤	٤٥,٨٦٠,٧١٦	٥٤,٣٤٧,٦٥٨	١٤٠,٥٩٠	٦٨١,٤٥٨	٥٣,٥٢٥,٦١٠	الصافي



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ٣-٥ 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 الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحدد 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.

### ❖ الضمانات المالية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية.
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.



## ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

### ❖ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣-٦ - تقليل مخاطر الائتمان

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.

ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك، حيث يتأكد البنك في هذه الحالة من أن أي ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنه يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه ساري من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً للقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

وفي حالة تقديم ضمانات من الغير في شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم ائتماني كامل للضامن وذلك قبل أخذ تلك الضمانات في الاعتبار عند حساب مخصص الاضمحلال.

يتم مراجعة الضمانات والشروط التعاقدية والقانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الاتفاقيات والضمانات لا تزال صالحة للغرض الذي أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلي، وبصفة عامة، فإن الضمانات تتضمن النقدية وما في حكمها والرهنونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

وبالإضافة إلى ما سبق، يقوم البنك بالتنوع في محفظة القروض بغرض تجنب مخاطر التركيز، ويتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإقراض لكل شركة منفردة وكذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة والتي تعكس درجة رغبة البنك في تحمل المخاطر لعميل محدد بالإضافة إلى وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك.

يتم استخدام حدود السقوف الائتمانية في محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض.

وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض، وفي حالة عملاء التجزئة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل للبيانات التاريخية بالإضافة للاعتماد على الحكم الشخصي للخبراء



### ٣-٧ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية لتصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات 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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس

نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣-٨- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٧,٦٦٣,٨١٧	٢٦,٦٣١,٢١٩	أرصدة لدي البنوك
٤٨٣,٩٢١	٣,١٠٢,٦٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>القروض والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>أفراد:</b>
٤٠٠,٤٣٥	٢٦٤,٨٧٢	- حسابات جارية مدينة
٥٨١,٢٠٨	٧٢٩,١٥٧	- بطاقات إئتمان
٩,٩٠٧,١٥٩	١٢,١٨٤,٣٣٠	- أخرى
		<b>مؤسسات:</b>
١٣,٧٣٤,٩٠١	١٤,٢٩٣,٨٦٨	- حسابات جارية مدينة
٨,٥٥٥,٧٣٥	١٠,٨٠٣,٥٦٥	- قروض مباشرة
١,٤٦٤,٤٦٣	١,٣٩٢,٠٥١	- قروض مشتركة
٢٤,٩٠٤,١٧١	٢٩,٦٥٣,٨١٢	- قروض أخرى
		<b>إستثمارات مالية:</b>
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٨٠,٦٠٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٦٩,٠٧٤	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	إستثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة
٢,٦٠٣,٩١١	٢,٩١٤,٠٨٠	أصول أخرى
<b>١١٨,٧١١,٥٢٠</b>	<b>١٣٤,٨٢٥,٦٠٧</b>	<b>الإجمالي</b>

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

١,٨٨٤,١٩٩	١,٩٦٣,٤٨٢	إرتباطات عن قروض وإلتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
٢٣٠,٩٢٦	١,٢٤٧,١٤٥	الأوراق المقبولة
٢,٣٠٥,١٧٠	٣,٥٧٩,٢٧٠	إعتمادات مستندية
٧,٨٧٥,٤٠٣	٩,٥٩٠,٣٥٢	خطابات ضمان
<b>١٢,٢٩٥,٦٩٨</b>	<b>١٦,٣٨٠,٢٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣-٩- قروض وتسهيلات

موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٢,٦١٤,٧٥١	٣,١٠٢,٦٤٦	١,٢٠٢,٨١٥	١٣,١٢٨,٥١٩	٥٥,١٨٠,٧٧١	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
٣١٧,٤٢٨	.	.	.	٣١٧,٤٢٨	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٦٩٤,٩٣٦	.	.	٤٩,٨٣٩	٦٤٥,٠٩٧	محل إضمحلال محدد
٧٣,٦٢٧,١١٥	٣,١٠٢,٦٤٦	١,٢٠٢,٨١٥	١٣,١٧٨,٣٥٩	٥٦,١٤٣,٢٩٦	الإجمالي
(١,٩٦٤,٤٠١)	(٤,١٤٦)	(١,٥٣٤)	(١٦٣,٠٨٣)	(١,٧٩٥,٦٣٨)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٧١,٦٦٢,٧١٤	٣,٠٩٨,٥٠٠	١,٢٠١,٢٨١	١٣,٠١٥,٢٧٦	٥٤,٣٤٧,٦٥٨	الصافي

الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٠,٧٤٩,٩٧٦	٤٨٣,٩٢١	١,٥٣٣,٦٠١	١٠,٨٤٩,٣٤٩	٤٧,٨٨٣,١٠٥	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
٢٣٥,٥١٩	.	.	٧١٤	٢٣٤,٨٠٤	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥٨٠,١٠١	.	.	٣٨,٧٣٨	٥٤١,٣٦٢	محل إضمحلال محدد
٦١,٥٦٥,٥٩٥	٤٨٣,٩٢١	١,٥٣٣,٦٠١	١٠,٨٨٨,٨٠٢	٤٨,٦٥٩,٢٧١	الإجمالي
(١,٩٢٨,٣٠٥)	(٧,٩٣٤)	.	(١٤٢,٦٢٤)	(١,٧٧٧,٧٤٧)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٥٩,٦٣٧,٢٩٠	٤٧٥,٩٨٧	١,٥٣٣,٦٠١	١٠,٧٤٦,١٧٧	٤٦,٨٨١,٥٢٤	الصافي

\* القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

قطاعات النشاط

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

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الأعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٦٨,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,١٦٣
صناعة السيارات	٢,٠٢٢,١٨٧	-	-	-	-	٣٩,٠٦١	٩٦,٦٢١	-	٢,١٦٧,٨٦٩
مواد البناء	٩٢٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	١٧٥,١٣٥	١٠٥,٠٩٨	١,٢٠٥,٣٠٣
الكيمويات	١,١٩٨,٩٢٦	-	-	-	٣٠,١٣٣	٦٥,٧٥٦	١٤٤,٤٦٩	٥٨	١,٤٣٩,٣٤٢
المقاولات	٤,٤٣٤,١٠٩	-	-	-	٩٩,٧٦٤	٣٩٨,٩٩٤	٣,١٢٤,٤٤٨	٥١,٩٠٣	٨,١٠٩,٢١٨
معدات كهربائية	٤,٤٤٧,٥١٤	-	-	-	١١٤,٩٤٩	١٢٣,٠٩٩	١,١٦٣,٢١٦	١٢,٨٣٤	٥,٨٦١,٦١٢
اغذية و مشروبات	٩,٠٤٦,٥٦١	-	-	-	٢٧٦,٨٤٦	١٤٨,٩٨٤	٣٠٢,١١٧	١٤,٠٦٥	٩,٩١٥,١٥٨
الحديد	٣,٨٠٣,٩٠٥	-	-	-	٤٠,٠٨٩	١٤٦,٤٨٢	٥٥٠,٩٨٢	١٢,٠٠٠	٤,٥٥٣,٤٥٨
المؤسسات المالية	٥,٩٣٥,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٢٥	٦,٥٦٥,٥٩٤
الزيوت	٢,١٧٣,٢٢٢	-	-	-	-	١٦٩,١٠٨	٣٠٢,٧٨٥	١٧١,٧١٧	٢,٨١٦,٨٣٢
صناعات أخرى	٢,٢٩٤,٧٧٣	-	-	-	٢٤٤,٨٤٢	٥٤,٧٧٨	٥٨٢,٠٠٧	٨٥,٣٨٤	٣,٢٦١,٧٨٤
صناعات الورق	٧٠٩,٢٤٢	-	-	-	٩٤,٣٠٤	٦٣,٢٨٠	-	٢,٩٠٠	٨٦٩,٧٢٦
البتروكيمويات والأسمدة	١١٠,٨٥١	-	-	-	-	-	٥,٤٠١	-	١١٦,٢٥٢
مستلزمات طبية	٤,٠٣٤,٥٣٠	-	-	-	٦٣,٨٠٤	٦٠,٥٤٤	٨٦,٤١٣	١٦٨,٥٤١	٤,٤١٣,٨٣٢
الطاقة	٣,٧٧٦,٣٠٧	-	-	-	٥,٥٨٦	١٧,٤٢٢	١١٠,٨٢٩	١٢,٤٨٢	٣,٩٢٢,٦٢٦
استثمار عقارى	١,٢٨٤,٣١٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٤,٣١٢
قطاع تجزئة	٤٤٠,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	٥٤٨	٤٤٠,٨٠١
القطاع الخدمي	٢,٧٦٨,٤٣٧	-	-	-	٥,٥١٨	-	٧٥,١٥١	٢٤,١٥٨	٢,٨٧٣,٢٦٤
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٣,٣١٩,٥٢٦	-	-	-	٢٢٢,٠٣٧	١٨٩,٥١٧	٣٠٦,٦٢٤	٤٩٧,٩٨٣	٤,٥٣٥,٦٨٧
الأقمشة / الجلود	٢,١٣٠,١١٥	-	-	-	٣٤,٤٦٣	١١٠,٦٠٨	٦٣,٢٦٥	٢٦,٢٨٥	٢,٣٦٤,٧٣٦
السياحة	١٩١,٣٥٥	-	-	-	-	-	٦,١٩٢	-	١٩٧,٥٤٧
النقل / التخزين	٣٧٤,٧٩٦	-	-	-	-	-	٤٩,٨٥٩	١٩,٢١٠	٤٤٣,٨٦٥
قطاع تجارى (بالجملة)	٦٤٣,٨٧٥	-	-	-	١٤,٨١٠	٤٩,٥٨٣	١١١,٠٩٢	١,٤٠٦	٨٢٠,٧٦٦
الحكومة والبنك المركزى	-	١,٢٠٢,٨١٥	٢,٠٩٨٢,٩١٥	١٠,٥٦٨,٣٤١	-	-	-	-	٣٢,٧٥٤,٠٧١
خدمات مالية	٣,١٠٢,٦٤٤	-	-	-	-	٩٠٠,٢٨١	١,١٩٥,٤٤٧	-	٥,١٩٨,٣٧٢
الأفراد	١٣,١٧٨,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	٧٢,٤٢٤,٣٠١	١,٢٠٢,٨١٥	٢,٠٩٨٢,٩١٥	١٠,٥٦٨,٣٤١	١,٢٤٧,١٤٥	٢,٥٣٧,٤٩٧	٨,٤٥٢,٠٥٣	١,٩٦٣,٤٨٢	١٠٦,٢٠٠,١٩٠



### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

#### ٣-ج - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

#### ٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق

##### القيمة المعرضة للخطر

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (DVAR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق. القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير مواتية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغييرات معدل الفائدة (Interest rate DVAR) أو تغييرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVAR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥%) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعية ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

##### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٥	١٨٢	٢٧	٧	٣٣٦	٦٧	خطر سعر العائد
٢,٥٢٣	٤,١٨٣	٣,٣٢٩	٢,٤٦٥	٤,٥٨٧	٣,٥٧٢	خطر أسعار الصرف
٢,٥٢٨	٤,٣٦٥	٣,٣٥٦	٢,٤٧٢	٤,٩٢٣	٣,٦٣٩	إجمالي القيمة عند الخطر

٣-ج-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الأجمالي	أخري	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
<b>الأصول المالية</b>						
٢١,٢٥١,٥٠٦	٥,٩٦٢	١٠٠,٣١٩	٧,١٤٣	٢٥٠,٩٥٨	٢٠,٨٨٧,١٢٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٨,٤٠٣	٢,١٥١,٦١١	٣٦١,٨٤٩	١٠,٣٢١,٥٢٣	١٣,٦٩٩,١٧٧	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٦٧,٣٢٢,٩٣٤	١,١١٣	٢٩٩,٠٤٠	١,٤٩٨	٦,٣٢٢,١٩٧	٦٠,٧٩٩,٠٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣,٠٩٨,٥٠٠	.	.	.	٣,٠٩٨,٥٠٠	.	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٣٤٤	.	.	.	٣٣٣	١١	مشتقات مالية
١٢,٢٧٩,٠٦٨	.	١,٣٧٦,٨٠٧	.	٤,٩٧٦,٥٤٥	٥,٩٢٥,٧١٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	١,١٠٥,٠٦٨	.	٧١٣,٥٠٨	١٨,٧٢٤,٠٦٤	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٣٩٦,٢٢٧	.	١٣١	١٦	٥٧,٧٦٦	٣٣٨,٣١٤	الإيرادات المستحقة
١٥١,٤٨٣,٧٨٢	٢٥,٤٧٨	٥٠,٣٢,٩٧٦	٣٧٠,٥٠٦	٢٥,٧٤١,٣٣٠	١٢٠,٣١٣,٤٩٢	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
١,٣٦٩,٦٧٥	٤٨	١٣,٢٨٥	.	١,٣٥١,٤٩٢	٤,٨٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣١,٥٠٨,٨١٠	٣٠,٢١٧	٤,١٠٤,٣٠٧	٣٦٠,٩١٣	٢٤,٠٨٤,٥٧٠	١٠٢,٩٢٨,٨٠٣	ودائع العملاء
٢,٣٣١	.	.	.	٢١	٢,٣١٠	مشتقات مالية
٤٣٢,٩٩١	.	٩٧٨	٣	٥٧,٥٧١	٣٧٤,٤٣٩	عوائد مستحقة
١٣٣,٣١٣,٨٠٧	٣٠,٢٦٥	٤,١١٨,٥٧٠	٣٦٠,٩١٦	٢٥,٤٩٣,٦٥٤	١٠٣,٣١٠,٤٠٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٨,١٦٩,٩٧٥	(٤,٧٨٧)	٩١٤,٤٠٦	٩,٥٩٠	٢٤٧,٦٧٦	١٧,٠٠٣,٠٩٠	صافي المركز المالي
.	٢٢,٣٩٩	(٢٥٩,٣٣٣)	(٨,٦٦٤)	١,٢٢٨,٥٥٣	(٩٨٢,٩٥٥)	صافي المركز الناتج عن الالتزامات العرضية
١٨,١٦٩,٩٧٥	١٧,٦١٢	٦٥٥,٠٧٣	٩٢٦	١,٤٧٦,٢٢٩	١٦,٠٢٠,١٣٥	فائض (عجز) توازن العملات
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>						
١٢١,٩٨٤,٣٧٣	٥١,١٢٣	٤,٤٣٢,١٦٤	٦٠٢,٢١٢	٣١,٧٣٨,٦٣٥	٨٥,١٦٠,٢٤٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
١٠٥,٥١٤,٦٦١	٦١,٧٥٣	٣,٦٦٢,٢٢٨	٤٣٥,٧٥٢	٣٠,٢٩٦,٥٢٧	٧١,٠٥٨,٤٠٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٦,٤٦٩,٧١٢	(١٠,٦٣٠)	٧٦٩,٩٣٧	١٦٦,٤٦٠	١,٤٤٢,١٠٧	١٤,١٠١,٨٣٨	صافي المركز المالي
.	٢٠,٩٩٠	(٧٩,٣٥٠)	(١٦٥,٣٩٤)	٢٤٠,٨٣٣	(١٧,٠٧٨)	صافي المركز الناتج عن الالتزامات العرضية
١٦,٤٦٩,٧١٢	(٣١,٦٢٠)	٨٤٩,٢٨٧	٣٣١,٨٥٤	١,٢٠١,٢٧٤	١٤,١١٨,٩١٧	فائض (عجز) توازن العملات



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣-ج-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد. وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة. ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمخاطر غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزنة، وتقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق. ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVAR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVAR يومياً. يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVAR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBP) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBP) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها. ويتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
١,٠٢٨,٨٩٦	٢٣,٤٤١,٠٨١	٣,١١١,٤٨٢	.	.	٢٠,٢٢٢,٦١٠	٢١,٢٥١,٥٠٦
٩,٩٥١,٧٤١	٢٦	٧,٨١٩,١٠٨	٣٣,٥٨٣,٠٦٥	٤,٨٠٨,٠٧١	١١,٢٠٠,٩٤٩	٢٦,٥٥٢,٥٦٣
٣٤٤	٣٤٤	.	١,١٩١,٦٤٤	١,٩٠٦,٨٣٠	.	٣,٠٩٨,٥٠٠
.	.	.	٩,٤٠٨,١٣١	٩٩٠,٢٦٧	١,٧٧٥,٣١١	١٢,٢٧٩,٠٦٨
.	.	.	١,١٠٥,٠٣٣	١٩,٤٣٧,٦٠٧	.	٢٠,٥٤٢,٦٤٠
٥٨,٥٣٦	٥٨,٥٣٦	٤٥,٩٩٢	١٩٧,٥٣٤	٢٨,٢٨١	٦٥,٨٨٤	٣٩٦,٢٢٧
٣٤,٤٨٠,٦٢٤	٣٤,٤٨٠,٦٢٤	١١,٠٨١,٩٤١	٤٥,٤٨٥,٤٠٧	٢٧,١٧١,٠٥٦	٣٣,٢٦٤,٧٥٤	١٥١,٤٨٣,٧٨٢
<b>الالتزامات المالية</b>						
١,٣٦٩,٦٧٥	١,٣٦٩,٦٧٥	.	.	.	.	١,٣٦٩,٦٧٥
٣٣,٤٨٨,١٦١	٣٣,٤٨٨,١٦١	٦,٨٨٠,٢٧١	٩,٣٨٥,٤١٣	٤٧,٧٨٣,٤٢٥	٣٣,٩٧١,٥٤٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠
٢,٣٣١	٢,٣٣١	.	.	.	.	٢,٣٣١
١١٠,٢٥٩	١١٠,٢٥٩	٢٢,٦٥٤	٣٠,٩٠١	١٥٧,٣٢٦	١١١,٨٥١	٤٣٢,٩٩١
٣٤,٩٧٠,٤٢٦	٣٤,٩٧٠,٤٢٦	٦,٩٠٢,٩٢٥	٩,٤١٦,٣١٤	٤٧,٩٤٠,٧٥١	٣٤,٠٨٣,٣٩١	١٣٣,٣١٣,٨٠٧
(٤٨٩,٨٠٢)	(٤٨٩,٨٠٢)	٤,١٧٩,٠١٦	٣٦,٠٦٩,٠٩٣	(٢٠,٧٦٩,٦٩٥)	(٨١٨,٦٣٧)	١٨,١٦٩,٩٧٥
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>						
٣٥,٨١١,٦٣٦	٣٥,٨١١,٦٣٦	٩,٥٨١,٨١٤	٣٥,٢١٨,٨١٩	٢٩,٧١٠,٩٤٧	١١,٦٦١,١٥٧	١٢١,٩٨٤,٣٧٣
٣١,١٦٢,٨٨٣	٣١,١٦٢,٨٨٣	٧,٧٣٣,٦١٥	٥,٩٤٤,٢٥٩	٣٦,٦٣٨,١٥١	٢٤,٠٣٥,٧٥٢	١٠٥,٥١٤,٦٦١
٤,٦٤٨,٧٥٣	٤,٦٤٨,٧٥٣	١,٨٤٨,٢٠٠	٢٩,٢٧٤,٥٥٩	(٦,٩٢٧,٢٠٤)	(١٢,٣٧٤,٥٩٥)	١٦,٤٦٩,٧١٢



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣- ح- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بتقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجاري وفا بنك ايجيبت لإدارة هذا الخطر في المدى القصير والبعيد. تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلل الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجاري وفا بنك ايجيبت.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٩,٦٧٥	.	.	.	.	١,٣٦٩,٦٧٥
ودائع العملاء	٣٣,٤٨٨,١٦١	٦,٨٨٠,٢٧١	٩,٣٨٥,٤١٣	٤٧,٧٨٣,٤٢٥	٣٣,٩٧١,٥٤٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠
مشتقات مالية	٢,٣٣١	.	.	.	.	٢,٣٣١
عوائد مستحقة	١١٠,٢٥٩	٢٢,٦٥٤	٣٠,٩٠١	١٥٧,٣٢٦	١١١,٨٥١	٤٣٢,٩٩١
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٣٤,٩٧٠,٤٢٦</b>	<b>٦,٩٠٢,٩٢٥</b>	<b>٩,٤١٦,٣١٤</b>	<b>٤٧,٩٤٠,٧٥١</b>	<b>٣٤,٠٨٣,٣٩١</b>	<b>١٣٣,٣١٣,٨٠٧</b>
إجمالي الأصول المالية	٣٤,٤٨٠,٦٢٤	١١,٠٨١,٩٤١	٤٥,٤٨٥,٤٠٧	٢٧,١٧١,٠٥٦	٣٣,٢٦٤,٧٥٤	١٥١,٤٨٣,٧٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الأجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩٢,٦٢٤	.	.	.	.	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٣٠,٢١٤,٧٠١	٧,٦٩٤,١٣٦	٥,٩١٣,٩١٥	٣٦,٤٥١,١٢٢	٢٣,٩١٣,٠٥٥	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	٥٢٨	.	.	.	.	٥٢٨
عوائد مستحقة	١٥٥,٠٣٠	٣٩,٤٧٨	٣٠,٣٤٤	١٨٧,٠٢٩	١٢٢,٦٩٧	٥٣٤,٥٧٩
<b>إجمالي الألتزامات المالية</b>	<b>٣١,١٦٢,٨٨٣</b>	<b>٧,٧٣٣,٦١٥</b>	<b>٥,٩٤٤,٢٥٩</b>	<b>٣٦,٦٣٨,١٥١</b>	<b>٢٤,٠٣٥,٧٥٢</b>	<b>١٠٥,٥١٤,٦٦١</b>
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٨١١,٦٣٦	٩,٥٨١,٨١٤	٣٥,٢١٨,٨١٩	٢٩,٧١٠,٩٤٧	١١,٦٦١,١٥٧	١٢١,٩٨٤,٣٧٣



### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

#### ٣-خ - إدارة رأس المال

- تمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري) شهرياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنية كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع) بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة (والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة. وقد تم السماح بإدراج صافي الأرباح / الخسائر المرحلية ضمن رأس المال الأساسي المستمر الشريحة الأولى بدلا من رأس المال الإضافي وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات) مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها (بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض) الودائع (المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال) بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II في هاتين السنتين.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣- خ - إدارة رأس المال ( تابع )

نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠٤,٠١١	٦٥٧,٥١٢	إحتياطيات
٣,١٢٢,٥٩٧	٤,٩٦٢,١٧٢	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
١٢٤,٠٥٥	٩٢,٦٩٦	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٧٦١,٥٤٣	٢,٣١٢,٢٤٥	الأرباح المرحلية
(٨,٧٢٥)	(٦,٧٦٢)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٣٩٣,٦٩٠)	(٤٦٩,٣٩٠)	أصول غير ملموسة
١٠,٩٢١,٧٦٣	١٢,٦٦٠,٤٤٥	إجمالي رأس المال المستمربعد الاستبعادات ( غير متضمنه الدعامة )
٨,١٦٠,٢٢٠	١٠,٣٤٨,٢٠٠	رأس المال المستمربعد الاستبعادات
		<u>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</u>
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٠,١٣٦	القروض (الودائع) المساندة
٨٣٠,٣٧٣	٩٥٨,٠٧٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٢,٣٥٥,٥٣٧	٢,٣٨٨,٢٠٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٣,٢٧٧,٣٠٠	١٥,٠٤٨,٦٥٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		<u>مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل</u>
٦٦,٤٣٢,١٩٨	٧٦,٦٤٥,٨١١	مخاطر الإئتمان
٩٩,٩٦٤	٢٨٨,٨٤٩	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٦٨٦,٦٠٣	٥,٦٧١,٢٥٤	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٠,٢١٨,٧٦٦	٨٢,٦٠٥,٩١٤	إجمالي مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل
١٨,٩١%	١٨,٢٢%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويلية



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣-خ - إدارة رأس المال ( تابع )

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:  
· كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.  
· كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ-مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١-تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢-التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠,٩٢١,٧٦٣	١٢,٦٦١,٢٥٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
١٢٥,١٨٠,٦٣٨	١٥٥,٤٨١,٧٦٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٤,٢١٣,٦٦٣	٦,٤٦٩,١٢٨	إجمالي الإلتزامات العرضية
٣,٤٤٧,٨٠٢	٤١٤,٢٠٣	إجمالي الإرتباطات
٧,٦٦١,٤٦٥	٦,٨٨٣,٣٣٢	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٣٢,٨٤٢,١٠٣	١٦٢,٣٦٥,٠٩١	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٨,٢٢%	٧,٨٠%	نسبة الرافعة المالية (١/٢)



#### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

#### ٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

#### ٤- أ - اضمحلال الأصول المالية

ان قياس اضمحلال الأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتقدير توقيت ومبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك عند تقدير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيرات أخذاً في الاعتبار أن التغير بتلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقدة تحتوي على افتراضات متعلقة باختيار المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعض إن النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المرن والتقدير في ما يتعلق بالتالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الائتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية وبالتالي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض أخذاً في الاعتبار التقديرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متجانسة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معادلات النماذج المختلفة واختيار المدخلات لتلك النماذج.
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتسهيلات الائتمانية عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول إلى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحقيقها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

#### ٤- ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

#### ٤- ت - ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

#### ٤- ث - مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصصاً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٥. التحليل القطاعي

٥- أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

مؤسسات

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات.

الخزينة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي
أصول النشاط القطاعي	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	١٣,٠١٥,٣٨٠	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٥١,٠٨٧,٥٥٥	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢٢,٢١٩,٦٨٣
أصول غير مصنفة	.	.	.	٣,٨٢٧,٥٢٩	.	.	.	٢,٥٣٨,٨١٥
إجمالي الأصول	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	١٣,٠١٥,٣٨٠	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٥٤,٩١٥,٠٨٤	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢٤,٧٥٨,٤٩٨
إلتزامات النشاط القطاعي	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	٤٤,٨٥٩,٩٥١	١,٣٧٣,٩٧٨	١٣٢,٨٨٠,٨١٦	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٣٢٧	٨٠,٩٠,٥٣	١٠٤,٩٨٠,٠٨٢
إلتزامات غير مصنفة	.	.	.	٧,٦٩٨,١٣٣	.	.	.	٧,٥٣١,٠٣٦
إجمالي الإلتزامات	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	٤٤,٨٥٩,٩٥١	١,٣٧٣,٩٧٨	١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٣٢٧	٨٠,٩٠,٥٣	١١٢,٥١١,١١٨

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١١,٨٢٠,٣٧٥	٢,٩٦٨,٠٦٥	٨,٤٨٨,٥٨٤	٢٣,٢٧٧,٠٢٤	١١,٠٣٦,٩٤٦	٢,٢٧٨,٠٦٩	٥,٠٦٤,٦٤٥	١٨,٣٧٩,٦٥٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٠,٦١٥,٨٧٧)	(٦,١٥٦,١٨٩)	(١,١٥٥,٦١٩)	(١٧,٩٢٧,٦٨٥)	(٨,٣٧٢,٥٠٩)	(٤,٠٨٣,٩٣٦)	(٧٧٣,٠١٦)	(١٣,٢٢٩,٤٦١)
نتيجة أعمال القطاع	١,٢٠٤,٤٩٨	(٣,١٨٨,١٢٤)	٧,٣٣٢,٩٦٥	٥,٣٤٩,٣٣٩	٢,٦٦٤,٤٣٦	(١,٨٠٥,٨٦٧)	٤,٢٩١,٦٢٨	٥,١٥٠,١٩٨
صافي أرباح العام قبل الضرائب	١,٢٠٤,٤٩٨	(٣,١٨٨,١٢٤)	٧,٣٣٢,٩٦٥	٥,٣٤٩,٣٣٩	٢,٦٦٤,٤٣٦	(١,٨٠٥,٨٦٧)	٤,٢٩١,٦٢٨	٥,١٥٠,١٩٨
الضريبة	(٤١٣,٩٤٤)	١,٠٩٥,٦٤٥	(٢,٥٢٠,٠٧٩)	(١,٨٣٨,٣٧٨)	(٧٥٨,٨٢٦)	٥١٤,٣٠٧	(١,٢٢٢,٥٣١)	(١,٤٦٧,٠٥٠)
صافي أرباح العام	٧٩٠,٥٥٤	(٢,٠٩٢,٤٧٩)	٤,٨١٢,٨٨٦	٣,٥١٠,٩٦١	١,٩٠٥,٦١١	(١,٢٩١,٥٦٠)	٣,٠٦٩,٠٩٧	٣,٦٨٣,١٤٨

القيمة بالف جنيه مصري

بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزينة	إجمالي
نفقات رأسمالية	(٢٠٠,٥٠٠)	(٤٣,٧٠٩)	(٢٦٣,٦٣٠)	(٥٠٧,٨٣٩)	٩٠,٣٢٣	١٩,٤١٢	١١,٤٥٩	٢٢٠,١٩٥
إهلاكات واستهلاكات	(١٠٠,١٤١)	(٢١,٨٨٣)	(١٣١,٩٨٨)	(٢٥٤,٠١٢)	(٨٦,٩٥٠)	(١٨,٦٨٧)	(١٠٦,٣٣٤)	(٢١١,٩٧١)



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )  
٥. التحليل القطاعي ( تابع )  
٥- ب - تحليل القطاعات الجغرافية

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة متضمنا المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الأصول و الإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
إجمالي	أخري	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخري	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٢٢,٦١١,٢١٦	٤,٥٤٧,٧٢٧	٤,١٧٩,٥٣٤	١١٣,١٥٧,٢٧٣	١٢٩,٨٣٦,٠٤٩	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	أصول النشاط القطاعي
٢,١٤٧,٢٨٢	.	.	.	٢٥,٠٧٩,٠٣٥	.	.	.	أصول غير مصنفة
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨	٤,٥٤٧,٧٢٧	٤,١٧٩,٥٣٤	١١٣,١٥٧,٢٧٣	١٥٤,٩١٥,٠٨٤	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	إجمالي الأصول
١٦,٥٣٢,٨٤٣	٨,٣٨٨,٥٧٠	٩,٣٨٦,٠١٥	٨,٧٥٨,٢٥٨	١٣٤,٣٢٨,٧٠٢	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	إلتزامات النشاط القطاعي
٥,٩٧٨,٢٧٤	.	.	.	٦,٢٥٠,٢٤٧	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
٢٢,٥١١,١١٧	٨,٣٨٨,٥٧٠	٩,٣٨٦,٠١٥	٨,٧٥٨,٢٥٨	١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	إجمالي الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				بنود أخري وفقا للقطاع الجغرافي
إجمالي	أخري	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخري	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٢٠,١٩٤	٨,١٥٣	٥٣٣	٢١١,٥٠٨	(٥٠٧,٨٣٩)	(١٤,٥٠٢)	(٥,٥٨٩)	(٤٨٧,٧٤٨)	نفقات رأسمالية
(٢١١,٩٧١)	(١٠,٥٤٦)	(٦,٥٥٠)	(١٩٤,٨٧٥)	(٢٥٤,٠١٢)	(١١,٩٦٤)	(٦,٢٥٣)	(٢٣٥,٧٩٥)	إهلاكات وإستهلاكات



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٦. صافي الدخل من العائد

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١,٥٥٦,٤٢٤	١٣,١٥٦,٣٦٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة :
١١,٥٥٦,٤٢٤	١٣,١٥٦,٣٦٠	قروض وتسهيلات للعملاء
١,٠٤١,٤٢٢	٢,٤٥٧,٢٧٧	إجمالي عائد القروض والتسهيلات
٢,٣١٠,٥٥٣	٢,٥١١,٠٦٤	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
١,٧٩٨,٩٣٩	٣,٥٠٤,٧٠١	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦,٧٠٧,٣٣٨	٢١,٦٢٩,٤٠٢	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:
(٥٦٩,٣٧٧)	(٧٦٥,٢٩٥)	ودائع وحسابات جارية
(٩,٧٩٣,٧١٥)	(١٣,٨٦٦,٢٦٠)	- للبنوك
(٣,٢٤٠)	(١٥١,٦٧١)	- للعملاء
(١٠,٣٦٦,٣٣٢)	(١٤,٧٨٣,٢٢٦)	قروض أخرى
٦,٣٤١,٠٠٦	٦,٨٤٦,١٧٦	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
		صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٥٣,٨١٣	١,١٤٢,٩٧٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٧٣,٤٠٨	١٨٤,٩٥٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
١,٣٢٧,٢٢١	١,٣٢٧,٩٣٠	أتعاب أخرى
		الإجمالي
(٤٠,٩١٢)	(٥٢,٠٨٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٤٠,٩١٢)	(٥٢,٠٨٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
١,٢٨٦,٣٠٩	١,٢٧٥,٨٤٦	الإجمالي
		الصافي

٨. توزيعات الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٠	٦,٢٣٠	أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
٠	٦,٢٣٠	الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠١,٢٨٣	٢٣٦,٢٧٥	عمليات النقد الأجنبي :
١,٨٢٦	(٣,٥٩٩)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥,٩٣٤	٢٦,٤٠٩	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف آجلة
٣٠٩,٠٤٣	٢٥٩,٠٨٥	أدوات دين بغرض المتاجرة :
		أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
		الإجمالي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٠. (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٥٧٣,٤٩١)	(١٥٣,٩٤٩)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٦٥٣	٣,٥٧١	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤,٢٧٠	(٩,١٣٥)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستملكة
(٢,٠٠٠)	٣,٣٥٢	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك
٥٨٣	٢٧,٥٦٧	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٤٣,٩٨٥)	(١٢٨,٥٩٤)	الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٧٣٤,١٩٩)	(٩١٤,١٩٦)	تكلفة العاملين
(٣٧,٨٦٠)	(٤٦,٦٧٧)	أجور ومرتببات
(٢١١,٩٧١)	(٢٥٤,٠١٢)	تأمينات إجتماعية
(١,١٤٦,٨٤٣)	(١,٣٠٢,٦٠٧)	إهلاك وإستهلاك
(٢,١٣٠,٨٧٣)	(٢,٥١٧,٤٩٢)	أخرى
		الإجمالي

١٢. مصروفات تشغيل أخرى

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٣,٠٣٠	٥,٥٣٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٢٥٠,٢٠٤)	(٢٦٣,٦٢٩)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٣٣,٧٩٩)	(٣٨,٤٤٤)	تكاليف الصيانة
٣٦٥,٧٦٤	١,٩٧٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣٥,١٨٩)	(٥٨,٩٥٥)	عبء مخصصات أخرى
(٧٥,٩٦١)	(٩٢,٧٦٥)	أخرى
(١٤٦,٣٥٩)	(٤٤٦,٢٨٩)	الإجمالي

\* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الإضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣. مصروفات ضرائب الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(١,٤٦٦,٧٦٤)	(١,٨٣٦,٤١٥)	عبء الضريبة الجارية
(٢٨٦)	(١,٩٦٣)	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(١,٤٦٧,٠٥٠)	(١,٨٣٨,٣٧٨)	الإجمالي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٣. مصروفات ضرائب الدخل (تابع)

يتضمن إيضاح (٢٧) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,١٥١,١٩٨	٥,٣٤٩,٣٣٩	الأرباح قبل الضرائب
١,١٥٩,٠٢٠	١,٢٠٣,٦٠١	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
١,٥٠٠,٨٤٨	٢,١٦٤,٦٢٧	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,١٩٣,١٠٤)	(١,٥٣١,٨١٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨٦	١,٩٦٣	أصول ضريبة مؤجلة
١,٤٦٧,٠٥٠	١,٨٣٨,٣٧٨	ضرائب الدخل
٢٨,٤٨%	٣٤,٣٧%	سعر الضريبة الفعلي

١٤. نصيب السهم من الأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٨٤,١٤٧	٣,٥١٠,٩٦١	صافي أرباح الفترة
(٣٤٠,٠٦٨)	(٤٣٠,٠٠٠)	توزيعات العاملين
٣,٣٤٤,٠٧٩	٣,٠٨٠,٩٦١	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
٦٦,٨٨	٦١,٦٢	نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,١٦٠,٥٨٣	٩٤٦,٩٩٢	نقدية
٦,٢٦٣,٧٨١	٢٠,٣٠٤,٥١٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٤٢٤,٣٦٤	٢١,٢٥١,٥٠٦	الإجمالي
٧,٤٢٤,٣٦٤	٢١,٢٥١,٥٠٦	أرصدة بدون عائد
٧,٤٢٤,٣٦٤	٢١,٢٥١,٥٠٦	الإجمالي

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٨٧٥,٤٢١	حسابات جارية
٢٢,٤٨٤,٩١٣	٢٣,٧٥٥,٧٩٨	ودائع
(٨٧,٤٠٢)	(٧٨,٦٥٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	الصافي
٨,٣٤٦,٧٧٦	٦,٧٣٦,٨٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٦٦٨,٨٩٨	١٠,٤٣٧,١٠٣	بنوك محلية
١٣,٦٤٨,١٤٣	٩,٤٥٧,٢٤٣	بنوك خارجية
(٨٧,٤٠٢)	(٧٨,٦٥٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	الصافي
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٨٧٥,٤٢١	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٨٤,٩١٣	٢٣,٧٥٥,٧٩٨	أرصدة ذات عائد
(٨٧,٤٠٢)	(٧٨,٦٥٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	الصافي
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	أرصدة متداولة
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٥٥٢,٥٦٣	الصافي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٧. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٨٣,٩٢١	٣,١٠٢,٦٤٦	قروض للبنوك
(٧,٩٣٤)	(٤,١٤٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٤٧٥,٩٨٧	٣,٠٩٨,٥٠٠	الصافي

١٨. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		أفراد:
٤٠٠,٤٣٥	٢٦٤,٨٧٢	حسابات جارية مدينة
٥٨١,٢٠٨	٧٢٩,١٥٧	بطاقات إئتمان
٩,٩٠٧,١٥٩	١٢,١٨٤,٣٣٠	أخري
١٠,٨٨٨,٨٠٢	١٣,١٧٨,٣٥٩	الإجمالي (١)
		المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١٣,٧٣٤,٩٠١	١٤,٢٩٣,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٨,٥٥٥,٧٣٥	١٠,٨٠٣,٥٦٥	قروض مباشرة
١,٤٦٤,٤٦٣	١,٣٩٢,٠٥١	قروض مشتركة
٢٤,٩٠٤,١٧١	٢٩,٦٥٣,٨١٢	قروض أخري
٤٨,٦٥٩,٢٧٠	٥٦,١٤٣,٢٩٦	الإجمالي (٢)
٥٩,٥٤٨,٠٧٢	٦٩,٣٢١,٦٥٥	القروض و التسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٩٢٠,٣٧١)	(١,٩٥٨,٧٢١)	عبء خسائر الإضمحلال
٥٧,٦٢٧,٧٠١	٦٧,٣٦٢,٩٣٤	الصافي
٤٢,٠٦٦,٤٩١	٥١,٣٥٣,٩١٤	أرصدة متداولة
١٥,٥٦١,٢١٠	١٦,٠٠٩,٠٢٠	أرصدة غير متداولة
٥٧,٦٢٧,٧٠١	٦٧,٣٦٢,٩٣٤	الصافي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٨. قروض وتسجيلات للعملاء – تابع

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(١٤٢,٦٢٤)	(٧٥,٤٧٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧,٩٣٤)	الرصيد أول السنة
(٧٨,٦٢٢)	(٤٥,٦٠٦)	(١٦,٢٧٥)	(١٦,٧٤١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
٩٧,٣٩٧	٦٧,٠٣٢	١١,٧٢٥	١٨,٦٤٠	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٥١٧	.	.	٥١٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٩,٧٥١)	(٣١,٢٠٩)	(٨,٥٤٢)	.	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٦٣,٠٨٣)	(٨٥,٢٥٧)	(٧٢,٣٠٨)	(٥,٥١٨)	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	المؤسسات
(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٨٧٣,٤٨٦)	(٦٥٨,٦٠١)	(٢٤٥,٦٦٠)	الرصيد أول السنة
(٧٥,٣٢٦)	(٣٨,٠٩٩)	(٢٦,٦٧٦)	(١٠,٥٥١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
٣٩,٢٦٧	٢,٦٠٨	٨,٠٧٢	٢٨,٥٨٧	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١٦,٩٩٠)	(١٦,٩٩٠)	.	.	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣٥,١٥٨	١٨,٠٨١	١٢,٢٤٠	٤,٨٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٧٩٥,٦٣٨)	(٩٠٧,٨٨٦)	(٦٦٤,٩٦٥)	(٢٢٢,٧٨٧)	الرصيد في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
(١١١,٩٠٢)	(٧١,٢٩٥)	(٣٤,٠٤٩)	(٦,٥٥٨)	الرصيد أول السنة
(٥٧,٧٨٩)	(٢٥,١٢٤)	(٢٥,١٨٧)	(٧,٤٧٨)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
٧٤,٧٣٤	٥٩,٢٥٦	٩,٣٧٦	٦,١٠٢	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٤٧,٦٦٧)	(٣٨,٣١١)	(٩,٣٥٦)	.	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١٤٢,٦٢٤)	(٧٥,٤٧٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧,٩٣٤)	الرصيد في آخر السنة

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	المؤسسات
(١,٢٤٩,٥٦٤)	(٦٥٤,١٨٩)	(٣٨١,٩٨٣)	(٢١٣,٣٩٢)	الرصيد أول السنة
(٥١٥,٧٠١)	(١٩٧,٦٦٦)	(٢٥٢,٣٦٧)	(٦٥,٦٦٨)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٢١,٩٩٩	٤٤,٦١٧	٢٤,٨٥٥	٥٢,٥٢٧	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(١٣٤,٤٨١)	(٦٦,٢٤٨)	(٤٩,١٠٦)	(١٩,١٢٧)	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٨٧٣,٤٨٦)	(٦٥٨,٦٠١)	(٢٤٥,٦٦٠)	الرصيد في آخر السنة



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٩. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٤,١٤٢,٤٢٢	٩,٤٦٣,٢٧٣	أذون الخزانة
٢,٠١٥,٥٣٥	١,٥١٢,٥٧٨	سندات الحكومة
١,٤٩٦,٩٤٣	١,٢٠١,٢٨١	سندات التوريد
١٤,٣٧٠	١٧,٥٥٨	وثائق صناديق الإستثمار
٧٣,٤٥٥	٨٤,٣٧٨	*أدوات حقوق ملكية
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي
١٧,٦٦٩,٢٧٠	١٢,١٩٤,٦٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٣,٤٥٥	٨٤,٣٧٨	أدوات حقوق ملكية
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي
٨,٤٢٢,٠٥١	٩,٥١٣,٤٩٠	أرصدة متداولة
٩,٣٢٠,٦٧٤	٢,٧٦٥,٥٧٨	أرصدة غير متداولة
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	وتتمثل حركة الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيما يلي :
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الرصيد أول السنة المالية
٢,٠٦٦,١٢٥	(٤,٨٤١,٨٦٠)	الإضافات (الإستيعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال السنة المالية
(١,١٣٠,٢٥٨)	(٥٤٦,٦٢٥)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
٢,٦٨٧,٥٣٤	(٧٥,٨٨٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣١٧,٤٢٨	٧٠٨	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

\*شركة افانز منارة للاستثمار

قد بلغت القيمة العادلة للشركة وفقا لأخر بيانات مالية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ وفقا لطريقة التقييم " مضاعف القيمة الدفترية " ٧١٣,٥١١,٠٥٣ جنيه مصري وذلك بعد خصم ١٠% سيولة، مقسمة على عدد ٤٩٣,٢٤٩ سهم لتصبح القيمة العادلة للسهم ١٤٤٦,٥٥ جنيه مصري فقط لا غير.

\*شركة صندوق استثمارات كاتليست كابيتال مصر

قد بلغت القيمة العادلة للشركة وفقا لأخر بيانات مالية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ وفقا لطريقه التقييم " مضاعف القيمة الدفترية" مبلغ ٥٠٣,٩٤٥,٤٣٢ جنيه مصري وذلك بعد خصم ١٠% سيولة، مقسمة على عدد ٣٠٩,٩١٨,٧٧٣ سهم لتصبح القيمة العادلة للسهم ١,٦٣ جنيه مصري فقط لا غير.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

١٩. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ( تابع )

- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٦٣٠,٩٥٨	٨٦٩,٨٧٢	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٦,٣١٤,٩٨٩	١,٧٢٣,١٠٧	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
١,٣٥٩,١٣٠	١,٨٢٨,٣٢٦	أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٦,٠٠٦,٢٧٥	٥,٥٩٤,٣٣٣	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
(١,١٦٨,٩٣٠)	(٥٥٢,٣٦٥)	عوائد لم تستحق بعد
١٤,١٤٢,٤٢٢	٩,٤٦٣,٢٧٣	الإجمالي

٢٠. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٣٤,٣٢٦	١,١٠٥,٠٦٨	أذون الخزانة
٩,٦٣٤,٧٤٧	١٩,٤٧٠,٣٣٧	سندات الحكومة
(٢٥,٤٢٢)	(٣٢,٧٦٥)	مخصص الإضمحلال
١٠,٦٤٣,٦٥١	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	الإجمالي

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢١. مشتقات مالية

- مشتقات مالية بغرض المتاجرة

القيمة العادلة

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٢,٣٣١)	٣٤٤	٢,٥٢٦,٦٢٠	عقود عملة اجلة
(٢,٣٣١)	٣٤٤	٢,٥٢٦,٦٢٠	الإجمالي

القيمة العادلة

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٥٢٨)	٢,١٥٧	٢,٤٦٩,١٩٥	عقود عملة اجلة
(٥٢٨)	٢,١٥٧	٢,٤٦٩,١٩٥	الإجمالي

٢٢. أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	١,٠٧٦,٦٠٧	١,١٨٧,٤٢٦	التكلفة في أول السنة
	١١٠,٨١٩	٢٥٧,٣٤٩	الإضافات خلال السنة
	١,١٨٧,٤٢٦	١,٤٤٤,٧٧٥	التكلفة
	(٦٤٣,٧٩٨)	(٧٩٣,٧٣٦)	مجمع الإستهلاك أول السنة
	(١٤٩,٩٣٨)	(١٨١,٦٤٩)	إستهلاك السنة
	(٧٩٣,٧٣٦)	(٩٧٥,٣٨٥)	مجمع الإستهلاك
	٣٩٣,٦٩٠	٤٦٩,٣٩٠	الصافي

ويتم حساب الاستهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات. بالنسبة لنظم الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكها على مدار ١٠ سنوات وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد أعمارها الإنتاجية والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٩١,٣٧١	٣٩٦,٢٢٧	الإيرادات المستحقة
١٧٧,٢٠١	٨٣,٣٣٥	المصروفات المدفوعة مقدما
١,٢٩٩,٩٠٣	١,٩١٩,٢٧٩	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
٣١,٩٠٠	٣٢,٧٧١	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠,٨٨١	٥,١٧٣	أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٤٣٢,١١٧	٣١٦,٧٥٧	أخري
٢,٦٠٣,٩١١	٢,٩١٤,٠٨٠	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٢,٤٤٩,٨٥٣	٢,٧٦٠,٠٢١	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي.

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليز بي إل سي في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عوائد أذون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يتجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يتم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢٤. أصول ثابتة

الأجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات	
١,٢٤٢,٨٧٠	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤
١٠٩,٣٧٥	١٤,٠٢٤	٣٥,٧٩٨	٢٢,٧٧٨	٦,٨٢٥	٢٩,٩٥٠	الإضافات
(٣٧,٤٤٢)	(١٠,٤٠٧)	(٢,١٩٠)	(١,١٠٦)	(٨,١٤٨)	(١٥,٥٩١)	الإستبعادات
١,٣١٤,٨٠٣	٢٨٤,٢٦٤	٣٩٦,٢٠١	٣٨٣,٧٨٢	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤
(٦٢,٠٣٤)	(١٩,٤٧٨)	(١٦,٠٩٩)	(١٩,١٨٤)	(٢,١٩٢)	(٥,٠٨١)	إهلاك السنة
٣٦,٧٤١	٩,٩١٦	٢,١٩٠	١,٠٨٩	٨,١٤٨	١٥,٣٩٨	إهلاك الإستبعادات
(٩٠,١,٥٧٣)	(٢٠٩,٣٥٢)	(٣٥١,٨٠٥)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٧,٧٣٩)	(٢٣,٦٤٣)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤١٣,٢٣٠	٧٤,٩١٢	٤٤,٣٩٦	٧٤,٧٤٨	٨,٣٩١	٢١٠,٧٨٢	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١,٣١٤,٨٠٢	٢٨٤,٢٦٤	٣٩٦,٢٠١	٣٨٣,٧٨٢	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٥
٢٥٠,٤٨٩	٥٧,٢١٧	١١٦,٦٢٤	٣٧,٣٢١	.	٣٩,٣٢٧	الإضافات
(٩,٣٥٣)	(٤,٧٦٧)	(٢,٧٢٧)	(١,٨٥٩)	.	.	الإستبعادات
١,٥٥٥,٩٣٨	٣٣٦,٧١٤	٥١٠,٠٩٨	٤١٩,٢٤٤	١٦,١٣٠	٢٧٣,٧٥٢	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٩٠,١,٥٧٣)	(٢٠٩,٣٥٢)	(٣٥١,٨٠٥)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٧,٧٣٩)	(٢٣,٦٤٣)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٥
(٧٢,٣٦٣)	(٢٣,٧٥٤)	(٢١,٢٩٠)	(١٨,٧١٥)	(٢,٥٢٦)	(٦,٠٧٨)	إهلاك الفترة
٩,٣٥٤	٤,٧٦٨	٢,٧٢٧	١,٨٥٩	.	.	إهلاك الإستبعادات
(٩٦٤,٥٨٢)	(٢٢٨,٣٣٨)	(٣٧٠,٣٦٨)	(٣٢٥,٨٩٠)	(١٠,٢٦٥)	(٢٩,٧٢١)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٩١,٣٥٦	١٠٨,٣٧٦	١٣٩,٧٣٠	٩٣,٣٥٤	٥,٨٦٥	٢٤٤,٠٣١	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢٥. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٢,٦٢٤	٣٥٦,٦٦٢	حسابات جارية
٧٥٠,٠٠٠	١,٠١٣,٠١٣	ودائع
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	الإجمالي
٧٥٠,٠٠٧	١,٠١٣,٠١٣	بنوك محلية
٤٢,٦١٧	٣٥٦,٦٦٢	بنوك خارجية
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	الإجمالي
٤٢,٦٢٤	٣٥٦,٦٦٢	أرصدة بدون عائد
٧٥٠,٠٠٠	١,٠١٣,٠١٣	أرصدة ذات عائد
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	الإجمالي
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	أرصدة متداولة
٧٩٢,٦٢٤	١,٣٦٩,٦٧٥	الإجمالي

٢٦. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥١,٢٤٣,٦٩٤	٧٠,٧٩١,٣٠٨	ودائع تحت الطلب
٣٣,٣٣١,٦٠٢	٣٢,٠٣٩,٥١٢	ودائع لاجل وبيخطر
١٥,١٤٣,٤٨١	١٨,٧٩٥,٨٨٩	شهادات إيداع و إيداع
١,٨٥٠,٢٣٢	٦,٤٦٦,٥٨٩	ودائع توفير
٢,٦١٧,٩٢١	٣,٤١٥,٥١٢	ودائع أخرى
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠	الإجمالي
٣٣,٨٦٩,٨١٣	٤٤,٨٥٧,٧٤٢	ودائع افراد
٧٠,٣١٧,١١٧	٨٦,٦٥١,٠٦٨	ودائع مؤسسات
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠	الإجمالي
١٨,٦٢٨,٤٩٩	٢٢,٦٠٧,٠٧٣	أرصدة بدون عائد
٨٥,٥٥٨,٤٣١	١٠٨,٩٠١,٧٣٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠	الإجمالي
٤٣,٨٢٢,٧٥٣	٤٩,٧٥٣,٨٤٥	أرصدة غير متداولة
٦٠,٣٦٤,١٧٧	٨١,٧٥٤,٩٦٥	أرصدة متداولة
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠	الإجمالي



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢٧. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٨,١٢٥	١٧,٧٥٠	قروض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة ذات عائد متغير
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٦,٧١٢	قروض مساند - التجاري وفا بنك (المغرب) ذات عائد متغير
١,٠١٦,٧٧٦	٩٥٣,٤٢٤	قروض مساند ناتج من اتفاقات دولية ذات عائد متغير
١,٥٥٣,٢٨٩	١,٤٤٧,٨٨٦	الإجمالي

٢٨. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٣٤,٥٧٩	٤٣٢,٩٩١	عوائد مستحقة
٢٠,٢٦٦	٥٠,٣٩٣	إيرادات مقدمة
٧٩٣,٧٠٣	٨٥٤,٤٩٤	مصروفات مستحقة
٤٤٧,٧٠٨	٤٢٨,٠٧٢	دائنون
٢,٦١٧,٣١٩	٢,٨٧٩,٨١٧	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٤١٣,٥٧٥	٤,٦٤٥,٧٦٧	الإجمالي

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٢٩ . مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخرالفترة	
١٤٦,٨٨٧	٥٣,٦٦٣	.	(١٢,٥٨٧)	١٨٧,٩٦٣	مخصص مطالبات
٣٠٠,٦٠٦	(٢٩,٠٧٧)	٣,٦٢٥	.	٢٧٥,١٥٤	مخصص الألتزمات العرضية
٧٦,٢٨١	٣٤,٣٦٩	(٥٧٨)	(٤,٦٢٢)	١٠٥,٤٥٠	مخصصات اخري
٥٢٣,٧٧٤	٥٨,٩٥٥	٣,٠٤٧	(١٧,٢٠٩)	٥٦٨,٥٦٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخرالسنة	
٩٤,٨٢١	٨٤,٥٦٣	.	(٣٢,٤٩٧)	١٤٦,٨٨٧	مخصص مطالبات
١٦٥,٦٢٣	١٢٤,٧١٠	١٠,٢٧٣	.	٣٠٠,٦٠٦	مخصص الألتزمات العرضية
٤٦,٧٣٥	٢٥,٩١٦	٣,٦٣٠	.	٧٦,٢٨١	مخصصات اخري
٣٠٧,١٧٩	٢٣٥,١٨٩	١٣,٩٠٣	(٣٢,٤٩٧)	٥٢٣,٧٧٤	الإجمالي

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣٠. ضرائب الدخل

٣٠- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٢٥,٢٠٦	١,٠٤٠,٣٩٧	الرصيد في أول السنة
(٩٥١,٥٧٣)	(١,٨٤٠,٨٩٩)	المسدد خلال السنة
١,٤٦٦,٧٦٤	١,٨٣٦,٤١٥	المكون خلال السنة
١,٠٤٠,٣٩٧	١,٠٣٥,٩١٣	الرصيد آخر السنة

٣٠- ب - أصول و التزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
.	.	٥,٨٨٨	٤,٥١٧	الأصول الثابتة
.	.	٢,٨٣٧	٢,٢٤٥	المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)
.	.	٨,٧٢٥	٦,٧٦٢	الصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
.	.	٩,٠١١	٨,٧٢٥	الرصيد في بداية السنة
.	.	(٢٨٦)	(١,٩٦٣)	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها
.	.	٨,٧٢٥	٦,٧٦٢	الصافي في الفترة / السنة

٣١. رأس المال

٣١- أ - رأس المال المرخص به

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنية مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١- ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنية مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنية مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنية مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣٢. الاحتياطيات

٣٢- أ - احتياطي المخاطر العام

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يجوز توزيعه.

٣٢- ب - احتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

٣٢- ج - احتياطي مخاطر بنكية عام

يتم زيادة احتياطي المخاطر البنكية العام في حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الاضمحلال وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٨٩,٩٣٨	٣٥٩,٩٧٢	الإحتياطي القانوني
١١١,٩٧١	١١١,٩٧١	إحتياطي مخاطر عام
١٤,٠٧٣	٢٩٧,٥٤٠	الإحتياطي الرأسمالي
٥٩٩	٨٢٢	إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٢٤,٠٥٦	٩٢,٦٩٧	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٠,٦٣٧	٨٦٣,٠٠٢	الإجمالي

٣٣. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,١٦٠,٥٨٣	٩٤٦,٩٩٢	نقدية
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢٦,٦٣١,٢١٩	أرصدة لدي البنوك
٥٩٠,٤٩٦	٨٦٩,٨٧٢	أذون الخزنة
٢٩,٣٢٧,٤٩٤	٢٨,٤٤٨,٠٨٣	الإجمالي

٣٤. التزامات عرضية وارتباطات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٨٨٤,١٩٩	١,٩٦٣,٤٨٢	إرتباطات عن قروض
٢٣٠,٩٢٦	١,٢٤٧,١٤٥	الأوراق المقبولة
٧,١٥٧,٧٠٠	٨,٤٥٢,٠٥٣	خطابات الضمان
١,٠٨٥,٢٨٩	٢,٥٣٧,٤٩٧	إعتمادات مستندية استيراد
١٠,٣٥٨,١١٤	١٤,٢٠٠,١٧٧	الإجمالي

❖ ارتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أيضاً.

( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٣٦,٢١٧	.	٤٤,٨٥٧	.	قروض وتسهيلات للعملاء
.	١,٦٢١,٠٢٥	.	٨٥٤,٨٧٩	أرصدة لدي البنوك
٤٤,٣١٠	.	٥٧,٦٥١	.	ودائع العملاء
.	٥٠٨,٣٨٨	.	٤٧٦,٧١٢	قروض أخرى ( قرض مساند )
.	٩٤	.	١٢,٨٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
.	٦١٧,٠٣٥	.	٦٥٢,٠٥٢	إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / العام كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
١٢٠,٨٠٨	.	١٦٩,٤٣٥	.	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
.	١٨٦,٨٠٨	.	٢٢٤,٨٩٧	مصروفات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٥,٣٠١ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

٣٦. الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥ % من وعاء صافي الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة / الفترة التي يتم تحديدها فيها.

(٣٦- أ) الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٢٠١٩:

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

تم اخطار البنك بتجهيز المستندات عن تلك السنوات و جاري الفحص.

السنوات ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤

قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

(٣٦- ب) ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنة ٢٠١٥ والبنك بصدد إنهاء الخلاف للبنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنوات المالية من ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

(٣٦- ج) الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

(٣٦- د) ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠

وقامت المأمورية بإجراء عملية الفحص التقدير لتلك الفترة بعد رفض طلب التأجيل المقدم من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد، وقد قام البنك بالموافقة الجزئية على نتيجة الفحص التقديري فيما يخص بند التكليف العكسي فقط وإحالة باقي البنود الى لجنة الطعن.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

تم اخطار البنك بطلب تجهيز مستندات و تم تقديم طلب تأجيل من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد.

(٣٦- هـ) الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.



### ( جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري )

#### ٣٧. صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيب

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة ٣٥١١,٥٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٤,١٧٤ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ١,٥٢١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ٣٨. أحداث هامة خلال العام

##### مخاطر اسعار العائد

##### التحول في سعر العائد بين البنوك من ليبور (Libor) إلى (SOFR)

بعد فضيحة التلاعب بمؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن "ليبور" التي تم الكشف عنها في عام ٢٠١١، والتراجع العام في أهمية الإقراض بين البنوك في الأسواق المالية، قررت الجهات الرقابية المالية العالمية أن الأسواق يجب أن تبتعد عن استخدام ليبور كمؤشر لسعر الفائدة وأن تضع بديلاً عنه ولذلك تم التفكير في مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد (SOFR) إما مركب كمتأخرات أو متوسط بسيط للسداد يشرف عليه مدير مؤشرات أسعار الصرف (IBA) و تم اعتماد مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد لأجل محدد بواسطة لجنة الأسعار المرجعية البديلة في تاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ وذلك كبديل إلى سعر ليبور

##### الأحداث الاقتصادية

في تاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥% و ٢٦% و ٢٥,٥٠% على الترتيب.

كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠%.

وفي تاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤% و ٢٥% و ٢٤,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠%.

وفي تاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢% و ٢٣% و ٢٢,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠%.

وفي تاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١% و ٢٢% و ٢١,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠%.

وفي تاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠% و ٢١% و ٢٠,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠%.

وفي تاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩% و ٢٠% و ١٩,٥٠% على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠%.