FABMISR

بنك أبوظبي الأول مصر ش.م.م.

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

FABMISR
بنك أبوظبي الأول مصر

الفهرس	صفحة
تقرير مراقب الحسابات	(٢) - (٣)
قائمة المركز المالى	(٤)
قائمة الدخل	(٥)
قائمة الدخل الشامل	(٦)
قائمة التدفقات النقدية	(٧) - (٨)
قائمة التغير في حقوق الملكية	(٩)
قائمة توزيعات الأرباح المقترحة	(١٠)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	(١١) - (٧٨)

تقرير مراقبا الحسابات

السادة / مساهمي بنك أبوظبى الأول مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك أبو ظبي الأول مصر "شركة مساهمة مصرية" ("البنك") 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.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء عملية المراجعة للحصول على تأكد 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 الشخصي لمراقبا الحسابات 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لبنك أبو ظبى الأول مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

السادة/ مساهمي بنك أبوظبى الأول مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ – جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

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

مراقبا الحسابات

تامر عبد التواب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

خالد رشاد عبدربه
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٢٧٣٣
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٨٣
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٥٩٩
أر إس إم مصر – محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٦

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		جنيه مصري	جنيه مصري
الاصـــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(١٣)	٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩	١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨	١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩
قروض وتسهيلات العملاء	(١٥)	١٨٣,٩٤٤,٩٩٦,٠٠٢	١٤٢,٠٣٦,٨٠٣,٠١١
المشتقات مالية	(١٦)	١٤,٠٥٩,٩٤٦	١٢٤,٦١٤,٠٨٨
إستثمارات مالية	(١٧)		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٨,٤٦٩,٥٠٣,٩٢٠	١٤,٩٨٦,٧٤٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٦٥,٦٦٦,٢١٥,٦٤٧	١٢٩,٦٧٥,٧٤٩,٨٣٥
بالتكلفة المستهلكة		-	٣١١,٥٨١,٨٣٣
أصول أخرى	(١٨)	٦,٦٩٩,٧٢٦,٩٣٨	٥,٥٧٢,٦١٧,٤٤٨
أصول غير ملموسة	(١٩)	٥٦٤,٤١٥,١٢٣	٤٢١,٧٦١,٥١٢
اصول ثابتة	(٢٠)	٣,٢٩١,٩٢٢,١٠٥	٢,٥٥٤,٩١٩,١٦٢
إجمالى الاصول		**٤٨٤,٢٢١,٢٧٦,٣٩٨**	**٤١٢,٧٠٧,٧٨٣,٦١٩**
الالتزامـات وحقوق الملكية			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢١)	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨
ودائع العملاء	(٢٢)	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥,٤٦٣	٢٥٨,٧٩٠,٥٣٧,٦٩٨
المشتقات مالية	(١٦)	٣٧,١٧٨,٧٦٠	١٤٠,٠٢١,٥٨٥
قروض مساندة	(٢٣)	٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠	١٠,٧٧٧,٨٢٥,٦٠٠
التزامات أخرى	(٢٤)	١٢,٤١٠,٩١٠,٢٨٤	١١,٩٦٥,٧٤٣,١٣٦
مخصصات اخرى	(٢٥)	١,٦٣٢,٨٩١,٧٩٠	١,٠٨٠,٧٨٧,٩٠١
التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١٢)	٤,١١٤,٣٢١,٣٠٤	٤,٩٨٩,٦٧٥,٧٧٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٦)	٣,٨٨٥,٧٦٦,٣٤٨	٤,١٦٤,٤٦٢,٩٦١
التزامات مزايا التقاعد	(٢٧)	٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩	٢٩٠,٢٦١,٥١٠
إجمالى الالتزامات		**٤٠٨,٢٨٧,٢٣٧,٢٣٩**	**٣٥٢,٢٠٩,٠٤٣,٦٨٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٨)	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠
إحتياطيات	(٢٩)	٦,١٤٤,٦٥١,٨٤٠	٤,٣٨١,٣٤١,٧١٦
أرباح محتجزة	(٣٠)	٥٤,٢٢٣,٩٣٢,٧٠٩	٤٠,٥٥١,٩٤٣,٦٠٩
إجمالى حقوق الملكية		**٧٥,٩٣٤,٠٣٩,١٥٩**	**٦٠,٤٩٨,٧٣٩,٩٣٥**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٤٨٤,٢٢١,٢٧٦,٣٩٨**	**٤١٢,٧٠٧,٧٨٣,٦١٩**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

تامر عبد الواحد
رئيس القطاع المالي

محمد عباس فايد
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

الدكتور/ سلطان أحمد سلطان الجابر
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير مراقبا الحسابات مرفق

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٧٢,٨٧٤,٨٧٢,٣٩٥	٧٠,٤١٦,٠٤١,٩٢٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٤٢,٢٨٩,٥٤٦,٦٢٠)	(٣٨,٤٢٢,٤٦١,٩٣٥)
صافى الدخل من العائد	(٦)	**٣٠,٥٨٥,٣٢٥,٧٧٥**	**٣١,٩٩٣,٥٧٩,٩٩٣**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣,٤٨٩,٠٥٤,٧٨٣	٢,٦٧٢,٩٠١,٤٠٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٤٦٨,٠٥٣,٨٠٦)	(١٨٥,٩٥٥,٩٤٢)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٧)	**٣,٠٢١,٠٠٠,٩٧٧**	**٢,٤٨٦,٩٤٥,٤٦٦**
توزيعات أرباح		١٢,٩٦٦,٩٠٥	٩,٧٨٠,٠٨٣
أرباح إستثمارات مالية	(١٧)	٦٤,٨٣٥,٤٩٤	(١٠١,٣١٧,٩٠١)
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٨٠٤,٠٩١,٩٧٤	٣,٨٩١,٥٥٥,٥٤٢
عبء الخسائر الانتمانية المتوقعة	(٩)	(٥٠٩,٦٨٥,٧١٥)	(٢,٢٤٢,٨٨٣,٩٤٩)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠)	(٥,٦٥٤,٣٣٦,٦٢٧)	(٣,٦٦٤,٧٨٧,٥٧٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٣,٤٨٨,٤٥٥,٦١٩)	٣,٧٩٧,١٩٣,٨٤٤
الربح قبل ضرائب الدخل		**٢٤,٨٣٥,٧٤٣,١٦٤**	**٣٦,١٧٠,٠٦٥,٥٠١**
ضرائب الدخل	(١٢)	(٨,١٧٦,٣٤٦,٥٤٦)	(٩,٨٢٠,٣٥٥,٧٢٨)
صافي أرباح السنة		**١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨**	**٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣**
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	(٣١)	**١٦٨,٣٨**	**٢٦٦,٣٢**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري
صافي أرباح السنة		١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	(١٧)	٤٩,١٠٣,٣٥٢	٥٧,٩٤٨,٩٩١
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد	(٢٧)	٥١,٩٤٨,٠٥٥	(٢٥,٧٧١,١٩٠)
		١٠١,٠٥١,٤٠٧	٣٢,١٧٧,٨٠١
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	(١٧)	٧٥٦,٤٨٦,٩٤٧	١,٦٤٣,٣٩٦,٧٥٣
الضرائب المؤجلة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٦)	(٩٦,٠٤٨,١٦٦)	(٢٤٢,٧٤٩,٣٧٠)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)	(٣٦٨,٧٠١,٨٤٨)	١٤١,٤٣٢,١٦٤
		٢٩١,٧٣٦,٩٣٣	١,٥٤٢,٠٧٩,٥٤٧
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة		٣٩٢,٧٨٨,٣٤٠	١,٥٧٤,٢٥٧,٣٤٨
إجمالي الدخل الشامل عن السنة		١٧,٠٥٢,١٨٤,٩٥٨	٢٧,٩٢٣,٩٦٧,١٢١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		جنيه مصري	جنيه مصري
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٤,٨٣٥,٧٤٣,١٦٤	٣٦,١٧٠,٠٦٥,٥٠١
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك	(١٩-٢٠)	٤٨٠,٨٢٦,٩٦٦	٤٥١,٠٥٧,٩٦٥
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان	(٩)	٥٠٩,٦٨٥,٧١٥	٢,٢٤٢,٨٨٣,٩٤٩
عبء المخصصات أخرى	(٢٥)	٧٢٠,٧٤٦,٩١١	٣٤٩,٨٨٧,٤٧٤
أرباح إستثمارات مالية	(١٧)	(٦٤,٨٣٥,٤٩٤)	١٠١,٣١٧,٩٠١
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٢٥-٩)	(٦٠,٧٠٣,٨٧٣)	١٨٨,٢٧٦,٢٦٠
فروق إعادة تقييم أرصدة الإستثمارات مالية	(١٧)	٦٧,١٨٦,٨١٩	(٧١٧,٣٦٤,٣٥٠)
أرباح بيع أصول ثابتة		(١٢,١٤٥,١٢٧)	(٥٥,٨٢٧,٦٧٩)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		-	(٢,٢٧٢,٨٢٦)
توزيعات ارباح استثمارات مالية		(١٢,٩٦٦,٩٠٥)	(٩,٧٨٠,٠٨٣)
فروق اعادة تقييم التزامات ضرائب الدخل المؤجلة	(٢٦)	-	(٢٨,٨٥٢,٢١٣)
التزامات مزايا التقاعد	(٢٧)	١٠٥,٧٧٨,٨٣٩	٩٧,٩٧٨,١٩٣
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٢٦,٥٦٩,٣١٧,٠١٥	٣٨,٧٨٧,٣٧٠,٠٩٢
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		١٠,٧٠٢,١٢٣,٥١٨	(١٨,٤٥٩,٦١٩,١١٨)
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى		(٢٠,٠٣٦,٠٧٤,٨١٨)	٥١٩,٦٧٩,٤٣٧
استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر		(٨,٤٥٤,٥١٧,١٨٠)	٤٠,٠١١,٦١١
قروض وتسهيلات العملاء		(٤٢,٧٧٥,٥٣٣,٩٦٦)	(٥٧,٥٨٨,١٤٧,٤٦٢)
مشتقات مالية (بالصافى)		٧,٧١١,٣١٧	١١٠,٨٧٩,٨٩١
أصول أخرى		(١,٢٤٩,٦٨٦,١٥٦)	(١,٥٩٠,٣٩٧,١١٢)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١٧,٥٣٩,٣٣٧,٣١٧)	١٧,٤٧٩,٣٧٣,٤٢٤
ودائع العملاء		٧٥,٠٧٦,٦٩٧,٧٦٥	٥٨,٦٢٦,٦٤٢,٤٦٧
التزامات أخرى		٤٤٥,١٦٧,١٤٨	٤,٣٥٠,٣٦٥,٠٢٦
ضرائب الدخل المسددة	(١٢)	(٩,٤٢٦,٤٤٥,٧٩٦)	(٤,٢٨٣,٤٢٠,٢١٣)
المستخدم من المخصصات الاخري بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٥)	(١٤٩,٤٦١,٩١٩)	(٦١,٥٦٣,٩٥٦)
التزامات مزايا التقاعد	(٢٧)	(٩,٧٨٩,٢٠٥)	(١٧,٨٥١,٥٣٣)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		١٣,١٦٠,١٧٠,٤٠٦	٣٧,٩١٣,٣٢٢,٥٥٤

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		**١٣,١٦٠,١٧٠,٤٠٦**	**٣٧,٩١٣,٣٢٢,٥٥٤**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و اصول غير ملموسة	(٢٠-١٩)	(١,٣٦٠,٩٠١,٢٩٢)	(١,٧٢٩,٣٥٨,٤٢٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١٢,٥٦٢,٨٩٩	٥٧,٦٨١,٤٠٢
مدفوعات من إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة	(١٧)	(١٤١,٦٤٩,٣٦٠,٣٤٧)	(١٠٨,٩٨٨,٤٥٥,٩١٤)
متحصلات من إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		١٤٠,٠١٩,٦٨٦,٩٣٢	٧١,٢٢٥,٢٠٦,٩٩١
توزيعات أرباح		١٢,٩٦٦,٩٠٥	٩,٧٨٠,٠٨٣
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى من أنشطة الاستثمار(٢)		**(٢,٩٦٥,٠٤٤,٩٠٣)**	**(٣٩,٤٢٥,١٤٥,٨٦١)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
تدعيم وتطوير البنوك		(٢٦٢,٩٣٨,٨٢١)	(١٠٤,٢٢٦,٦٨٠)
قرض مساند	(٢٣)	(١,٢٤٣,٥٨٥,٦٠٠)	٣,٨٥٧,٧٧١,٢٠٠
توزيعات الارباح المدفوعة		(١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣)	(١,٠٤٢,٢٦٦,٨٠٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)		**(٢,٨٦٠,٤٧١,٣٣٤)**	**٢,٧١١,٢٧٧,٧١٧**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال العام (١+٢+٣)		٧,٣٣٤,٦٥٤,١٦٩	١,١٩٩,٤٥٤,٤١٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام		١٤٠,٢٠١,٤٣٦,٨١٤	١٣٩,٠٠١,٩٨٢,٤٠٤
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر العام		**١٤٧,٥٣٦,٠٩٠,٩٨٣**	**١٤٠,٢٠١,٤٣٦,٨١٤**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩	١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٧٦,٠٣٥,٢٩٤,٩٠١	١١٢,٤١٨,٦٩٥,٤٣٩
أذون خزانة	(١٧)	١٣٦,٠٧٧,٤٩١,٣٥٧	٩٤,١٠١,٤٥٤,٢٧٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(١٣)	(٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤)	(١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(١٤)	(٧,٧٥٧,٤٩٥,٦٠٠)	(١٨,٤٥٩,٦١٩,١١٨)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	(١٧)	(٥٨,٢٨٤,٩٩١,٨٣٠)	(٤٩,٥٥٤,٩٢٦,٣٣٩)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٢)	**١٤٧,٥٣٦,٠٩٠,٩٨٣**	**١٤٠,٢٠١,٤٣٦,٨١٤**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

	رأس المال المدفوع	احتياطى عام ورأسمالى	احتياطي قانوني	احتياطى مخاطر عام	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطي ناتج عملية الاندماج	احتياطي ترجمة عملات اجنبية	بنود قائمة الدخل الشامل	أرباح محتجزة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠	٧,٥٨٨,٠٦٣	٣١٤,٣٩٦,٢٣٤	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٨,١٤٧,٦٢٦	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	(١,٠٠١,٦٥٣,٤٦٢)	١٥,٨٧١,٩١٦,٠١٣	٣٣,٧٢١,٢٦٦,٢٩٧
المحول الى الإحتياطيات	-	٢,٠٥٥,٢٩٢	٥٢١,١٣٣,٤٠٢	-	-	-	-	-	(٥٢٣,١٨٨,٦٩٤)	-
حصة العاملين عن أرباح السنة ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٢,٢٦٦,٨٠٣)	(١,٠٤٢,٢٦٦,٨٠٣)
حصة تدعيم و تطوير البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٤,٢٢٦,٦٨٠)	(١٠٤,٢٢٦,٦٨٠)
صافي التغير في بنود قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٤,٢٥٧,٣٤٨	-	١,٥٧٤,٢٥٧,٣٤٨
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠	٩,٦٤٣,٣٥٥	٨٣٥,٥٢٩,٦٣٦	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٨,١٤٧,٦٢٦	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	٥٧٢,٦٠٣,٨٨٦	٤٠,٥٥١,٩٤٣,٦٠٩	٦٠,٤٩٨,٧٣٩,٩٣٥
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠	٩,٦٤٣,٣٥٥	٨٣٥,٥٢٩,٦٣٦	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٨,١٤٧,٦٢٦	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	٥٧٢,٦٠٣,٨٨٦	٤٠,٥٥١,٩٤٣,٦٠٩	٦٠,٤٩٨,٧٣٩,٩٣٥
المحول الى الإحتياطيات	-	٥٥,٨٢٧,٦٧٩	١,٣١٤,٦٩٤,١٠٥	-	-	-	-	-	(١,٣٧٠,٥٢١,٧٨٤)	-
حصة العاملين عن أرباح السنة ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣)	(١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣)
حصة تدعيم و تطوير البنوك	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٢,٩٣٨,٨٢١)	(٢٦٢,٩٣٨,٨٢١)
صافي التغير في بنود قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٧٨٨,٣٤٠	-	٣٩٢,٧٨٨,٣٤٠
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠	٦٥,٤٧١,٠٣٤	٢,١٥٠,٢٢٣,٧٤١	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٨,١٤٧,٦٢٦	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	٩٦٥,٣٩٢,٢٢٦	٥٤,٢٢٣,٩٣٢,٧٠٩	٧٥,٩٣٤,٠٣٩,١٥٩

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١١ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح السنة	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
يخصم:		
أرباح بيع أصول ثابتة محول للإحتياطى الرأسمالى وفقا لأحكام القانون	(١٢,١٤٥,١٢٧)	(٥٥,٨٢٧,٦٧٩)
صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع	١٦,٦٤٧,٢٥١,٤٩١	٢٦,٢٩٣,٨٨٢,٠٩٤
يضاف:		
أرباح محتجزة فى أول السنة	٣٧,٥٦٤,٥٣٦,٠٩١	١٤,٢٠٢,٢٣٣,٨٣٦
	٥٤,٢١١,٧٨٧,٥٨٢	٤٠,٤٩٦,١١٥,٩٣٠
يوزع كالتالى:		
احتياطي قانوني	٨٣٢,٣٦٢,٥٧٥	١,٣١٤,٦٩٤,١٠٥
حصة تدعيم و تطوير البنوك	١٦٦,٤٧٢,٥١٥	٢٦٢,٩٣٨,٨٢١
حصة العاملين	١,٦٦٤,٧٢٥,١٤٩	١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣
حصة أولى للمساهمين	٧٧٨,٢٧٢,٧٣١	-
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة	٢٧٧,٨١٢,٧٥٠	-
حصة ثانية للمساهمين	١٠,٩٥٠,٥٢٧,٢٦٩	-
أرباح مرحلة	٣٩,٥٤١,٦١٤,٥٩٣	٣٧,٥٦٤,٥٣٦,٠٩١
الإجمالي	٥٤,٢١١,٧٨٧,٥٨٢	٤٠,٤٩٦,١١٥,٩٣٠

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

١ - معلومات عامة

يقدم بنك أبو ظبي الأول مصر ش.م.م. (بنك عودة سابقا) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٧٣ فرعاً ويوظف عدد ٢,٥٢٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة.

ويعد أحد أعضاء مجموعة بنك أبو ظبي الاول ش.م.ع (الإمارات) شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة (الشركة الأم).

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠٢٦.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ,وكذلك وفقا لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الادوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

ب 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 عنتلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

ج ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ عملة التعامل والعرض

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

ج /٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

•صافى دخل المتاجرة او صافي الدخل من الادوات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للاصول والالتزامات بغرض المتاجرة او تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حسب النوع .

• ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة (مستوفاة للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.

•ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

-يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الارباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات)تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة/إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

-تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر,ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ضمن قائمة الدخل الشامل .

د الأصول المالية

د/١ الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.

يتم قياس الاصل المالي أولاً بالقيمة العادلة وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً اليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء او الاصدار.
عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

د/١/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد

د/١/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

د/١/٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

د/٢ إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

د/٣ الإستبعاد

استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر .

عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) واجمالي كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منه أي التزام جديد تم تحمله (وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

عندما يقوم البنك في اجراء معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

د/٤ التعديلات على الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهريا فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع إجمالي الخسائر الإئتمانية في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهريا،فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

د/٤ التعديلات على الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح و الخسائر.

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهريا في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

هـ المقاصة بين الاصول والاتزامات المالية

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

تجري المقاصة بين الإيرادات و المصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة او ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول و الالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية و ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

و أدوات المشتقات المالية

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

تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد"ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار العام حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها

و أدوات المشتقات المالية (تابع)

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

تعرف المشتقات المالية الضمنية عندما تكون المشتقات مشمولة مع ترتيب تعاقدى آخر (عقد أصلى) ويقوم البنك بالمحاسبة عن المشتقة الضمنية بإعتبارها مشتقة مستقلة عندما يكون:

- العقد الأصلى لا يمثل أصلاً يقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية "IFRS٩"
- عند قياس العقد الأصلى بذاته بطريقة أخرى بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- عندما تستوفي شروط المشتقة الضمنية تعريف المشتقات إذا تم تقييمها كأداة منفصلة.
- إختلاف الخصائص الإقتصادية والمخاطر للمشتقات الضمنية عن تلك الخصائص والمخاطر المتعلقة بالعقد الأصلى.

يتم قياس المشتقات الضمنية التي يتم فصلها بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر إلا إذا كانت جزء في ترتيب مؤهل للمحاسبة عنه كتغطية تدفق نقدي أو صافي إستثمار.هذا ويتم عرض المشتقات الضمنية التي تم فصلها ضمن قائمة المركز المالى سوياً مع العقد الأصلى.

ز الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ح ايرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ح ايرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض قبل الجدولة.

ط ايرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ي ايرادات توزيعات الأرباح

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

ك اضمحلال الأصول المالية

- يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
٢) المديونيات المستحقة.
٣) عقود الضمانات المالية.
٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر الائتمانية المتوقعة في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

ك اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.
- يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه الحاصل على تمويل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل - علي سبيل المثال لا الحصر - التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر إئتماني.

ك اضمحلال الأصول المالية (تابع)

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

•يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة المؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

•يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولي		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان الحاصل على تمويل على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل: -زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية -تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها الحاصل على تمويل. - طلب إعادة الجدولة. -تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية. -تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.		
ادوات مالية مضمحلة					عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد او أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز الحاصل على تمويل. - تعثر الحاصل على تمويل مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي او أحد الادوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

ك اضمحلال الأصول المالية (تابع)

قواعد تصنيف الأدوات المالية

المرحلة الأولي:

جميع الأدوات المالية التي تدخل في نطاق المخاطر المقبولة و هي كل ما لا يندرج تحت المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

أدوات الدين المتعلقة بالمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغروالمتوسطة والمؤسسات:

المرحلة الثانية:

- **التعريف:**

- الأدوات المالية التي تتسم بحدوث زيادة جوهرية في خطر الائتمان من تاريخ نشأة الأصل.
- الأصول التي صنفت عند نشأتها في المرحلة الثانية.

- **المعايير الكمية:**

- **المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر:** تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية .
- **المشروعات المتوسطة والمؤسسات:** تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية .
- **التصنيف الائتماني:** ٧+، ٧ و ٧- (متابعة خاصة).

- **تدهور التصنيف الائتماني:**

- التصنيف الائتماني من ١+ إلى ٤ : التدهور ب ٦ درجات من التصنيف الداخلي.
- التصنيف الائتماني من٤- إلى ٦- : التدهور ب ٣ درجات أو إلى ٧+ من التصنيف الداخلي.

- **المعايير النوعية:**

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

-تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل أو تمديد المهلة الممنوحة للسداد أو إعادة الجدولة نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .

- إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

-تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

المرحلة الثالثة:

- **التعريف:**

ادوات مالية مضمحلة.

- **المعايير الكمية:**

- **المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر:** تأخير أكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية . صدرقرار للبنك المركزي المصري في يوليو ٢٠٢٤ بالسماح بتأخير حتي ١٨٠ يوما دون التحويل الي المرحله الثالثه حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ .
- **المشروعات المتوسطة والمؤسسات:** تأخير أكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية اما الشركات المتوسطه صدرقرار للبنك المركزي المصري في يوليو ٢٠٢٤ بالسماح بتأخير حتي ١٨٠ يوما دون التحويل الي المرحله الثالثه حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ .
- **التصنيف الائتماني:** ٨، ٩ و ١٠.

- **المعايير النوعية:**

عندما يحقق المقترض واحد او اكثر 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.

ك) • المعايير النوعية (تابع):

- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.
- اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات 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 او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية:

المرحلة الأولى:

جميع الأدوات المالية التي تدخل في نطاق المخاطر المقبولة و هي كل ما لا يندرج تحت المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

المرحلة الثانية:

• التعريف:

الأدوات المالية التي تتسم بحدوث زيادة جوهرية في خطر الائتمان من تاريخ نشأة الأصل.

• المعايير الكمية:

تأخير أكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية

المرحلة الثالثة:

• التعريف:

ادوات مالية مضمحلة.

• المعايير الكمية:

تأخير أكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية. فيما عدا القروض المضمونة بضمانات نقدية فقد تم تصنيفها ضمن المرحلة الأولى.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي) و.

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

• تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعةعلي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

ك) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:

- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المواتية.

- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% للأدوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) و٢٠% من قيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد.

- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة للمديونية (الغير مغطاة بضمانات نقدية) المتوقعة عند الإخفاق بحد أدنى ٤٥% مع العلم انه لا يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانيه المتوقعه للمطالبات ذات اجال اقل من ٣٠ يوم.

- بالنسبة للأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة للمديونية (الغير مغطاة بضمانات نقدية) المتوقعة عند الإخفاق بحد أدنى ٤٥% لا يتم احتساب مخصص خسائر أئتمانيه متوقعه للمطالبات ذات اجال اقل من ٣٠ يوم.

- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة للمديونية (الغير مغطاة بضمانات نقدية) المتوقعة عند الإخفاق بحد أدنى ٤٥%.

- لا يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانيه متوقعه للمطالبات على الحكومه المصريه بالجنيه المصرى.

- يتم خصم مخصص الخسائر الإئتمانية الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الإئتمانية المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

ك) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالى اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالى – ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ٣ أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط للتجزئة و المشروعات الصغيرة و المتناهية الصغر و ١٢ شهر للشركات الأخرى. و بالنسبة للأصول التي صنفت عند نشأتها في المرحلة الثانية، فإنها تظل في تلك المرحلة طوال مدة حياة الأصل، ماعدا الاصول المالية ذات التصنيف الائتماني ٧+، ٧ و ٧- والتي لا يجوز أن تظل أكثر من تسعة اشهر في ذلك التصنيف مع إمكانية بقائها في المرحلة الثانية لفترة أطول.

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

٢) سداد ٢٥%من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.

٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالى وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصول المالية ذات التصنيف الائتماني ٧+، ٧ و ٧- مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

تعريف التعثر

يعتبر العميل متعثر عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما (و ١٨٠ يوما للشركات الصغيره و المتوسطه) عن سداد اقساطه التعاقدية، أو عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر 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 او احد الادوات 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 او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة

ك) الأصول المالية المعاد هيكلتها (تابع):

بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

احتمالية التعثر (PD) – تتمثل في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.

- بالنسبة للعملاء الذين يتم تقييم درجة الجدارة الإئتمانية لهم بإستخدام نموذج تقييم الجدارة الداخلي الخاص بالبنك فيتم حساب إحتمالية التعثر وفقا للنموذج المستخدم أخذاً في الإعتبار التأثير الفعلي التاريخي لإحتمالية التعثر بمصرفنا حسب تصنيف العميل سواء كان ضمن محفظة الشركات الكبيرة أو محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة (PD Calibration).
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم تقييمها خارجيا من قبل مؤسسات التصنيف الخارجية فيتم الإعتماد على إحتمالية التعثر الخاصة بتقييمات مؤسسات التقييم الدولية.

تأثير النظرة المستقبلية للعوامل الإقتصادية على إحتمالية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر :

- تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي موديز.
- يتم الإعتماد على عدة مؤشرات إقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية موديز.
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي الخاص بجمهورية مصر العربية.
- بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية الخاصة بتلك المناطق.
- يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على إحتمالية التعثر (PD) ومعدل الخسارة عند التعثر (LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.

الخسارة المحتملة عند التعثر (LGD) – تتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

- يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقا لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
- النسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتمادا على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصرفنا.
- بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

الضمانات التي يعتد بها:

المرحلة الأولى:

- الضمانات النقدية: ١٠٠% من قيمة الضمان.
- أذون وسندات الخزانة: ٩٠% من قيمة الضمان.

المرحلة الثانية:

- الضمانات النقدية: ١٠٠% من قيمة الضمان.
- أذون وسندات الخزانة: ٩٠% من قيمة الضمان.
- الرهن العقاري والتجاري الذي يعتد به البنك المركزي المصري وفقاً لكتابه المؤرخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥، مع أخذ ٥٠% قيمة الضمان و ٧٥% للرهن التجارى قيمة الضمان.

ك) الخسارة المحتملة عند التعثر (LGD) (تابع) :

المرحلة الثالثة:

- الضمانات النقدية: ١٠٠% من قيمة الضمان.
- أذون وسندات الخزانة: ٩٠% من قيمة الضمان.
- الرهن العقاري والتجاري الذي يعتد به البنك المركزي المصري وفقاً لكتابه المؤرخ ٢٤ مايو ٢٠٠٥ ، ويتم احتساب القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية المتوقعة من تسييل الضمان.

إجمالي التعرض عند التعثر (EAD) – يتمثل في تقدير التعرض في حالة التعثر المستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير. ويعتمد تقدير في حالة التعثر المستقبلي على التعرض الحالي و تقدير الاستخدام من الجزء غير المستخدم من الحدود الائتمانية، بناء على المعدلات التاريخية للاستخدام لمثل تلك التسهيلات.

معامل التحويل الائتماني (CCF) – يستخدم لتحويل الأصول الائتمانية خارج الميزانية (مثل الاعتمادات و خطابات الضمان) إلى مكافئها داخل الميزانية (مثل القروض) ويستخدم البنك معامل تحويل ائتماني وفقاً لتعليمات بازل وهو ٢٠% للأصول الائتمانية خارج الميزانية المتوقع بقائها لعام أو أقل و ٥٠% لأكثر من ذلك ووفقا الي دراسه داخليه حديثه فقد تم تغيير النسب السابقه الي ١٠٠% بدلا من ٢٠% و٥% بدلا من ٥٠% .

بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

احتمالية التعثر (PD)

- تم إستخدام نسب التحول التاريخية الخاصة بمجموعة من العملاء من منتظم إلى غير منتظم أو بالعكس وذلك في بداية الفترة ومقارنتها بذات مجموعة العملاء في نهاية الفترة، و نسب التحول في مجموعات أيام تأخير المستحقات للعملاء بشكل سنوي، ومن ثم بحث تأثير التغير عن طريق عمل Regression Model أخذا في الإعتبار مؤشرات الإقتصاد القومي المتوقعة على إحتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

الخسارة المحتملة عند التعثر (LGD)

- تم إحتساب LGD وفقا لمنهجية Discounted Cash Flow بناء على بيانات التعثر التاريخية و إستخدام Effective Interest Rate في حساب DCF و من ثم عمل موائمة لنسب التعثر حسب كل منتج.

إجمالي التعرض عند التعثر (EAD) – يتمثل في تقدير التعرض في حال التعثر مستقبلي آخذين في الاعتبار الفوائد المستحقة وجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول .
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصصات التزامات عرضية.
- الجزء غير المستخدم من القروض والتسهيلات الإئتمانية: حيث يؤخذ في الاعتبار المبالغ التى قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا (لا يعتد بحق البنك فى الغاء العقود دون الرجوع الي العميل) وذلك بناء على دراسة تتم فى داخل البنك تحدد حجم الاستخدام من التسهيلات.
- التسهيلات والالتزامات غير المباشرة: يتم إحتساب الخسارة الائتمانية التى قد تتحقق عليها من خلال إحتساب احتمال وتوقيت سحب أو سداد تلك المبالغ ومقدارها واحتمال تعثرها ووفق ذات المنهجية المطبقة على القروض والتسهيلات الائتمانية.

ك) عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع):

ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص الخسائر الإئتمانية فى قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الخسائر الإئتمانية ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الإئتمانية بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا.

ل الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعمالة من خلالها أو تلك التي آلت إلية وفاءً لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

م الاصول غير الملموسة

م/١ برامج الحاسب الالي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الالي 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 الالي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها.

ن الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

	السنوات
مباني وتركيبات	٢٠-٤٠
تحسينات وتجهيزات على الاصول	٥-١٠
الات ومعدات	٥
نظم ألية وحاسبات	٥-٧
وسائل نقل	٣
أثاث	٧-١٠

ن الأصول الثابتة (تابع)

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

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

س اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ع الإيجارات

- الإيجارات التشغيلية

يتم الإعتراف 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.

ف النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

ص مزايا العاملين

التامينات الاجتماعية

يساهم البنك في نظام التأمينات الإجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الإجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

إلتزامات مزايا التقاعد (مكافأة نهاية الخدمة)

كما يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبة منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض - على أساس لائحة البنك الداخلية – تحميلاً على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية وعمومية ويظهر ذلك الرصيد ضمن الإلتزامات الاخرى.

يمنح البنك المزايا الآتية عند إنتهاء خدمة العاملين:

مدة الخدمة	المكافأة
حتى سنتين	٠ يوم من الأجر الأساسي
من سنتين حتى ٣,٩٩ سنة	٥ أيام من الأجر الأساسي
من ٤ سنوات حتى ٦,٩٩ سنة	١٠ أيام من الأجر الأساسي
من ٧ سنوات حتى ٩,٩٩ سنة	١٥ أيام من الأجر الأساسي
من ١٠ سنوات حتى ١١,٩٩ سنة	٢٠ أيام من الأجر الأساسي
أكثر من ١٢ سنة حتي تاريخ انتهاء الخدمة	٢٢,٥ أيام من الأجر الأساسي

ويقوم البنك بعمل دراسة اكتوارية سنوية بهذا الشأن وتكوين المخصصات اللازمة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

ص مزايا العاملين (تابع)

توزيعات الارباح للعاملين

يتم منح العاملين بالبنك نسبة من الارباح المحققة بناء على تقييم الاداء خلال السنة وبما لا يقل عن ١٠% من اجمالي ارباح البنك بعد إعتماد الجمعية العامة لمساهمي البنك .

ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة (إن وجد) والمطالبات القانونية 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.

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

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

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

ر ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

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

ش الاقتراض

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

ت توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً من حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح وفقاً للاداء خلال العام والنتائج المحققة ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث أنشطة الأمانة

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

خ 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.

ذ إيرادات توزيع الأرباح

يتم الأعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها من الشركات المستثمر فيها.

ض إتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المشتراه بموجب اتفاقيات لإعادة بيعها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول.

ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من إدارة البنك. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، وتوفر الإدارة العليا مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ خطر الائتمان

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

٣ - ادارة المخاطر المالية (تابع)

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق. ويقوم البنك بتخفيض أثر هذا الخطر إلي الحد الادني عن طريق:

إعداد الدراسات الائتمانية الخاصة بالعملاء والبنوك قبل التعامل معهم لتقدير وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلق بذلك.

الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العميل أو البنوك.
المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقديرالمخصصات المطلوبة للديون غير المنتظمة.

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.
يبين الإيضاح رقم (أ/٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية توزيع محفظة القروض والسلفيات على القطاعات المختلفة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للتصنيف.
ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

تصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل إدارة البنك بصفة دورية.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

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

٣ - ادارة المخاطر المالية (تابع)

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. و تحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. و تكون الاعتمادات المستندية و التجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن عميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة و بموجب أحكام و شروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها و بالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء الغير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. و يتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة و ذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة و ذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصافات ائتمانية محددة. و يراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

يبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
ديون جيدة	٧٣	٧	٤٦	١٧
المتابعة العادية	٢٣	١١	٥٠	١٤
المتابعة الخاصة	١	٨	١	٩
ديون غير منتظمة	٣	٧٤	٣	٦٠
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات(تابع)

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب وفقا للمخصصات الائتمانيه المطلوبه بطريقه الخسائر الائتمانيه المتوقعه، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الإتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي		
ارصدة لدي البنك المركزي	٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤	١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦
ارصدة لدي البنوك	٧٦,٠٣٥,٢٩٤,٩٠١	١١٢,٤١٨,٦٩٥,٤٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد:		
قروض شخصية	١٩,٠٣٧,٩٦١,٦٠٤	١٥,٠٤٥,٣٠٨,٩٥٩
حسابات جارية مدينة	٧٣٥,٨٨٣,١٩٠	١,١٦٣,٩١٤,٧٥٤
بطاقات ائتمان	١,٨٣٥,٠١٤,٢٤٠	١,٣٩٢,٦٦٣,٧٧٤
قروض سيارات	٤,٢٧٦,٨٨٧,٠٠٣	٢,٨٠١,٦٢٥,٤٣٧
قروض اسكان	٣٤٠,١٦٠,١٤٨	٣٩٦,١٥٧,٥١٩
قروض لمؤسسات :		
حسابات جارية مدينة	٥٤,٦٠٣,٣٠١,٢٧٤	٥٠,٤١٦,٧٨٥,٣٣٤
قروض مباشرة	٨٩,٠١٤,٦٢٧,٩٤١	٦٣,٥٨٩,٣٦٧,١١٨
قروض مشتركة	١٧,٦٠١,٨٣١,٩٨١	١٢,٦٨٠,٠٦٧,٥٢٢
قروض أخرى	٣,٤٨٤,٨٩٨,٢٧٩	١,٤١٢,٢٣١,٥٠٦
استثمارات مالية :		
أدوات دين	١٧٣,٩٥٨,٨٧٥,٥٠٩	١٢٩,٨٧٧,٦٢٢,٥٧٤
أصول أخرى	٣,٧٧٣,٠٠٠,٠٠٩	٣,٢٠٤,١٩٦,٧٣٨
الإجمالي	**٤٨٢,٧٩٢,٣٦٤,٢٢٣**	**٤١٢,٤٥٧,١٩٠,٠٠٠**

البنود المعرضة لخطر الائتمان/ (خارج المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات عن قروض وإلتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٩,٤٩٥,٤٧٨,٥٦٣	١,٦٣٩,٩٦٧,٢٩٦
خطابات ضمان	٤١,٠٥٦,٥٦٢,٨٢٤	٢٨,٥٦٨,٩٧٦,٥٧٠
اعتمادات مستندية	٤,٢٥٥,٢٦١,٠٧٩	٤,٠٢٥,٧٨٧,٢٠١
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٩,٢٢٠,٠٥٨,٩٦٨	١١,٣٠١,٩٢٤,٦٧٠
الإجمالي	**٦٤,٠٢٧,٣٦١,٤٣٤**	**٤٥,٥٣٦,٦٥٥,٧٣٧**

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤	-	-	٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤
	صافي القيمة	**٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤**	-	-	**٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤**
أرصدة لدى البنوك	القيمة المعرضة للخطر	٧٦,٠٣٥,٢٩٤,٩٠١	-	-	٧٦,٠٣٥,٢٩٤,٩٠١
	خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٥,٢٧٨,٤٨٣)	-	-	(٢٥,٢٧٨,٤٨٣)
	صافي القيمة	**٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨**	-	-	**٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨**
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض افراد	القيمة المعرضة للخطر	٢٤,٥٣٣,١٦٤,٢٢٧	١,٤٩٩,٦٧٢,٢٢٤	١٩٣,٠٦٩,٧٣٤	٢٦,٢٢٥,٩٠٦,١٨٥
	خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣٨,٥٠٩,٠٩٨)	(٩٨,٧٥٨,٨٦٣)	(١٣٠,١٥١,٢١٤)	(٥٦٧,٤١٩,١٧٥)
	صافي القيمة	**٢٤,١٩٤,٦٥٥,١٢٩**	**١,٤٠٠,٩١٣,٣٦١**	**٦٢,٩١٨,٥٢٠**	**٢٥,٦٥٨,٤٨٧,٠١٠**
قروض مؤسسات	القيمة المعرضة للخطر	١٥١,٩٩٣,٧١٥,٠٤٢	٦,٦٣١,١٩٨,٨٩٩	٦,٠٧٩,٧٤٥,٥٣٤	١٦٤,٧٠٤,٦٥٩,٤٧٥
	خسائر الائتمان المتوقعة	(٢١١,٣٤٩,٩٨٣)	(١,٢١٠,٧٢٥,٥٢٣)	(٤,٩٩٦,٠٧٤,٩٧٧)	(٦,٤١٨,١٥٠,٤٨٣)
	صافي القيمة	**١٥١,٧٨٢,٣٦٥,٠٥٩**	**٥,٤٢٠,٤٧٣,٣٧٦**	**١,٠٨٣,٦٧٠,٥٥٧**	**١٥٨,٢٨٦,٥٠٨,٩٩٢**
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة المعرضة للخطر	١٦٥,٥٠٤,٦٨٠,٥٧٧	-	-	١٦٥,٥٠٤,٦٨٠,٥٧٧
	صافي القيمة	**١٦٥,٥٠٤,٦٨٠,٥٧٧**	-	-	**١٦٥,٥٠٤,٦٨٠,٥٧٧**

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦	-	-	١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦
	صافي القيمة	**١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦**	-	-	**١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦**
أرصدة لدى البنوك	القيمة المعرضة للخطر	١١٢,٤١٨,٦٩٥,٤٣٩	-	-	١١٢,٤١٨,٦٩٥,٤٣٩
	خسائر الائتمان المتوقعة	(١٧٨,٣٣١,٣٣٠)	-	-	(١٧٨,٣٣١,٣٣٠)
	صافي القيمة	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**	-	-	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**
قروض وتسهيلات للعملاء					
قروض افراد	القيمة المعرضة للخطر	١٩,٢٨٧,٨٤٧,٢٠٢	١,١٤٨,٦٤٢,١٧١	٣٦٣,١٨١,٠٧٠	٢٠,٧٩٩,٦٧٠,٤٤٣
	خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٨٥,٩٥٦,٣٩٦)	(٩١,٧٧٣,٨٤٩)	(٢٨٩,٢٩٤,٣٢١)	(٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦)
	صافي القيمة	**١٩,٠٠١,٨٩٠,٨٠٦**	**١,٠٥٦,٨٦٨,٣٢٢**	**٧٣,٨٨٦,٧٤٩**	**٢٠,١٣٢,٦٤٥,٨٧٧**
قروض مؤسسات	القيمة المعرضة للخطر	١١٧,١٣٨,٦٨٠,٥٥٥	٥,٩٨٢,٠١٠,٨٥٧	٤,٩٧٧,٧٦٠,٠٦٨	١٢٨,٠٩٨,٤٥١,٤٨٠
	خسائر الائتمان المتوقعة	(٨٩٤,١٢٠,٧٣٧)	(١,٢١٣,٨٠٢,٤٩٠)	(٤,٠٨٦,٣٧١,١١٩)	(٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦)
	صافي القيمة	**١١٦,٢٤٤,٥٥٩,٨١٨**	**٤,٧٦٨,٢٠٨,٣٦٧**	**٨٩١,٣٨٨,٩٤٩**	**١٢١,٩٠٤,١٥٧,١٣٤**
أدوات دين – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	القيمة المعرضة للخطر	١٢٩,٥٦٣,٥٩٢,٣٥٦	-	-	١٢٩,٥٦٣,٥٩٢,٣٥٦
	صافي القيمة	**١٢٩,٥٦٣,٥٩٢,٣٥٦**	-	-	**١٢٩,٥٦٣,٥٩٢,٣٥٦**

يوضح الجدول التالي معلومات حول تحليل الجودة الائتمانية للقروض:

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
		قروض افراد		
ديون جيدة	٢٤,٢٨١,٩٠٩,١١٧	٩٨٢,١٧٠,٩٨١	-	٢٥,٢٦٤,٠٨٠,٠٩٨
المتابعة العادية	٢٥١,٢٥٥,١١٠	٣٧٣,٤٨٦,٤١٩	-	٦٢٤,٧٤١,٥٢٩
المتابعة الخاصة	-	١٤٤,٠١٤,٨٢٤	-	١٤٤,٠١٤,٨٢٤
ديون غير منتظمة	-	-	١٩٣,٠٦٩,٧٣٤	١٩٣,٠٦٩,٧٣٤
الإجمالي	**٢٤,٥٣٣,١٦٤,٢٢٧**	**١,٤٩٩,٦٧٢,٢٢٤**	**١٩٣,٠٦٩,٧٣٤**	**٢٦,٢٢٥,٩٠٦,١٨٥**
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٣٣٨,٥٠٩,٠٩٨)	(٩٨,٧٥٨,٨٦٣)	(١٣٠,١٥١,٢١٤)	(٥٦٧,٤١٩,١٧٥)
صافي القيمة	**٢٤,١٩٤,٦٥٥,١٢٩**	**١,٤٠٠,٩١٣,٣٦١**	**٦٢,٩١٨,٥٢٠**	**٢٥,٦٥٨,٤٨٧,٠١٠**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
		قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
ديون جيدة	١١٢,٧٣٧,٠٦١,٦٧٢	١,٦٢٨,٥٨٥,٠٧٣	-	١١٤,٣٦٥,٦٤٦,٧٤٥
المتابعة العادية	٣٩,٢٥٦,٦٥٣,٣٧٠	٣,٢٥٦,٠٧١,٣٥٩	-	٤٢,٥١٢,٧٢٤,٧٢٩
المتابعة الخاصة	-	١,٧٤٦,٥٤٢,٤٦٧	-	١,٧٤٦,٥٤٢,٤٦٧
ديون غير منتظمة	-	-	٦,٠٧٩,٧٤٥,٥٣٤	٦,٠٧٩,٧٤٥,٥٣٤
الإجمالي	**١٥١,٩٩٣,٧١٥,٠٤٢**	**٦,٦٣١,١٩٨,٨٩٩**	**٦,٠٧٩,٧٤٥,٥٣٤**	**١٦٤,٧٠٤,٦٥٩,٤٧٥**
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٢١١,٣٤٩,٩٨٣)	(١,٢١٠,٧٢٥,٥٢٣)	(٤,٩٩٦,٠٧٤,٩٧٧)	(٦,٤١٨,١٥٠,٤٨٣)
صافي القيمة	**١٥١,٧٨٢,٣٦٥,٠٥٩**	**٥,٤٢٠,٤٧٣,٣٧٦**	**١,٠٨٣,٦٧٠,٥٥٧**	**١٥٨,٢٨٦,٥٠٨,٩٩٢**

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
		قروض افراد		
ديون جيدة	١٩,١١٠,٧٦٩,٦١١	٦٩٧,٢٥١,١٦١	٢١٣,١٥٨,٣٤٥	٢٠,٠٢١,١٧٩,١١٧
المتابعة العادية	١٧٧,٠٧٧,٥٩١	٤٣٣,٨٣٠,٧٩٥	٣٣,١٧٣,٣١٢	٦٤٤,٠٨١,٦٩٨
المتابعة الخاصة	-	١٧,٥٦٠,٢١٥	٣٠,٩٧٩,١٠٧	٤٨,٥٣٩,٣٢٢
ديون غير منتظمة	-	-	٨٥,٨٧٠,٣٠٦	٨٥,٨٧٠,٣٠٦
الإجمالي	١٩,٢٨٧,٨٤٧,٢٠٢	١,١٤٨,٦٤٢,١٧١	٣٦٣,١٨١,٠٧٠	٢٠,٧٩٩,٦٧٠,٤٤٣
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٢٨٥,٩٥٦,٣٩٦)	(٩١,٧٧٣,٨٤٩)	(٢٨٩,٢٩٤,٣٢١)	(٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦)
صافي القيمة	**١٩,٠٠١,٨٩٠,٨٠٦**	**١,٠٥٦,٨٦٨,٣٢٢**	**٧٣,٨٨٦,٧٤٩**	**٢٠,١٣٢,٦٤٥,٨٧٧**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
		قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
ديون جيدة	٤٧,٩٦٨,٣٣٥,١٦٣	١,٠٩٢,٥٢٨,٦١٨	١١٤,٧٩٣	٤٩,٠٦٠,٩٧٨,٥٧٤
المتابعة العادية	٦٩,١٧٠,٣٤٥,٣٩٢	٣,٩١٥,٢٥٧,٥٤٨	٤,٢٣٨,٨٩٧	٧٣,٠٨٩,٨٤١,٨٣٧
المتابعة الخاصة	-	٩٧٤,٢٢٤,٦٩١	٦,١٦٢,٠١٧	٩٨٠,٣٨٦,٧٠٨
ديون غير منتظمة	-	-	٤,٩٦٧,٢٤٤,٣٦١	٤,٩٦٧,٢٤٤,٣٦١
الإجمالي	١١٧,١٣٨,٦٨٠,٥٥٥	٥,٩٨٢,٠١٠,٨٥٧	٤,٩٧٧,٧٦٠,٠٦٨	١٢٨,٠٩٨,٤٥١,٤٨٠
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٨٩٤,١٢٠,٧٣٧)	(١,٢١٣,٨٠٢,٤٩٠)	(٤,٠٨٦,٣٧١,١١٩)	(٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦)
صافي القيمة	**١١٦,٢٤٤,٥٥٩,٨١٨**	**٤,٧٦٨,٢٠٨,٣٦٧**	**٨٩١,٣٨٨,٩٤٩**	**١٢١,٩٠٤,١٥٧,١٣٤**

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو محل اضمحلال	١٧٩,٤٦٨,٢٥٠,٠٢٧	١٣٩,٠٦٩,٥١٩,٥٤٤
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥,٢٠٨,٣٤٩,٧٢٦	٤,٦٥٣,٤٤٢,٤٧٢
محل اضمحلال	٦,٢٥٣,٩٦٥,٩٠٧	٥,١٧٥,١٥٩,٩٠٧
الإجمالي	١٩٠,٩٣٠,٥٦٥,٦٦٠	١٤٨,٨٩٨,١٢١,٩٢٣
يخصم:		
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٦,٩٨٥,٥٦٩,٦٥٨)	(٦,٨٦١,٣١٨,٩١٢)
الصافي	١٨٣,٩٤٤,٩٩٦,٠٠٢	١٤٢,٠٣٦,٨٠٣,٠١١

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

افراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض سيارات	قروض إسكان	الإجمالي
جيدة	١٧,٦٢٩,٤٠٠,٩٢٦	١,٧٧١,٧٨٢,٤١٦	٧٣٥,٨٨٣,١٩٠	٤,١٣٥,٩٥٥,٨٣٦	٢٩١,١٧٥,٨٢٢	٢٤,٥٦٤,١٩٨,١٩٠
الإجمالي	١٧,٦٢٩,٤٠٠,٩٢٦	١,٧٧١,٧٨٢,٤١٦	٧٣٥,٨٨٣,١٩٠	٤,١٣٥,٩٥٥,٨٣٦	٢٩١,١٧٥,٨٢٢	٢٤,٥٦٤,١٩٨,١٩٠
القيمة العادلة للضمانات	١٢,٦٨٦,٦٠٥,٧٥٩	٧٤,٥٨٩,١٠٥	٢١١,٠١٣,٦٤٩	١,٢٤٣,٩٩١,٧٢٤	١,١٣٨,٦٦٣	١٤,٢١٧,٣٣٨,٩٠٠

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
جيدة	٢٧,٥٩٤,٨٤٤,٦٤٥	٧٣,٤٤٥,٨٩٥,٥٩٥	٩,٩٢٩,٣٤١,٨١٥	٢,٤٣٦,٩٧٧,٥١٧	١١٣,٤٠٧,٠٥٩,٥٧٢
المتابعة العادية	٢٣,٠٨٠,٢٣٤,٤٥٠	١٠,٠٢١,٩٧٨,٣٣٧	٦,٠٦١,٠٥٢,٣٣١	١,٠٤٧,٩٢٠,٧٦٢	٤٠,٢١١,١٨٥,٨٨٠
المتابعة الخاصة	١٧٧,٣٥٦,٥٧٠	٣٨,٦٠١,٥٧٤	١,٠٦٩,٨٤٨,٢٤١	-	١,٢٨٥,٨٠٦,٣٨٥
الإجمالي	٥٠,٨٥٢,٤٣٥,٦٦٥	٨٣,٥٠٦,٤٧٥,٥٠٦	١٧,٠٦٠,٢٤٢,٣٨٧	٣,٤٨٤,٨٩٨,٢٧٩	١٥٤,٩٠٤,٠٥١,٨٣٧
القيمة العادلة للضمانات	٥,٥٣٣,٩٦٩,٩٣٩	٦٠,٤٤٢,٧٩٦,٥٢٧	١٠,٠٨٣,٨٦٣,٠٠٣	٩,٥٠٧,٤٦٧	٧٦,٠٧٠,١٣٦,٩٣٧

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

افراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض سيارات	قروض اسكان	الإجمالي
جيدة	١٣,٩٦٠,٦٤٩,٥١٣	١,٣٣٧,٥٣٠,٨٦٩	١,١٦٣,٩١٤,٧٥٤	٢,٦٩٦,١١٨,٨٠٥	٣٠٤,٦١٥,٨٧٤	١٩,٤٦٢,٨٢٩,٨١٥
الإجمالي	١٣,٩٦٠,٦٤٩,٥١٣	١,٣٣٧,٥٣٠,٨٦٩	١,١٦٣,٩١٤,٧٥٤	٢,٦٩٦,١١٨,٨٠٥	٣٠٤,٦١٥,٨٧٤	١٩,٤٦٢,٨٢٩,٨١٥
القيمة العادلة للضمانات	٩,٧٢٧,٨١٨,٧١٣	٧٧,٦٦٦,٩٦٩	٢٨٩,٠٧٣,٦٠١	٧٥٧,٧٣٨,٥٧٥	٢,٦٧٣,١٤٨	١٠,٨٥٤,٩٧١,٠٠٦

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
جيدة	٢٩,٦٣٣,١٢٠,٢٤٥	١١,٣٩٦,٦٤٦,٧٥٣	٦,٣١٣,٦٢٥,٢٤٢	١,٢٠٠,٧٦٣,٤٢٦	٤٨,٥٤٤,١٥٥,٦٦٦
المتابعة العادية	١٨,٣٥١,٠٧٢,٢٤٨	٤٧,٢١٣,٧٧٣,٦٠٣	٤,٦٤٤,٩٥٢,٤٥٨	٢١١,٤٦٨,٠٨٠	٧٠,٤٢١,٢٦٦,٣٨٩
المتابعة الخاصة	٧٥,٠١٣,٢٥٠	٢٤,٦٦٤,٨٣٠	٥٤١,٥٨٩,٥٩٤	-	٦٤١,٢٦٧,٦٧٤
الإجمالي	٤٨,٠٥٩,٢٠٥,٧٤٣	٥٨,٦٣٥,٠٨٥,١٨٦	١١,٥٠٠,١٦٧,٢٩٤	١,٤١٢,٢٣١,٥٠٦	١١٩,٦٠٦,٦٨٩,٧٢٩
القيمة العادلة للضمانات	٥,٢١٨,٠٩٣,٦٥٤	٤٦,٧٤٦,٩٦١,٤٨٧	٨,٤٢٣,٦١٠,٧٩٩	٣٣,٨٥٤,٦٢٤	٦٠,٤٢٢,٥٢٠,٥٦٥

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	افراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	قروض اسكان	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٤٣,٠١٣,٥٠٧	٢٤,٠٧٣,٢٤١	٧٥,٦٦٥,٧٧١	٢٧,٢٣٣,٧٢٩	٩٦٩,٩٨٦,٢٤٨
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً حتى ٦٠	٤٠٨,٠٢٧,٠٢٥	١٦,٤٣١,٩٠٥	٥١,٨٣٨,٧٨٦	١٠,٢٣٩,١٧٠	٤٨٦,٥٣٦,٨٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً حتى ٩٠	٢٣,٥٧١,٩٩٩	٤,٤٦٤,١٥٣	١,٣٠٥,٣٩٤	١,٦٢٢,٨١١	٣٠,٩٦٤,٣٥٧
الإجمالي	١,٢٧٤,٦١٢,٥٣١	٤٤,٩٦٩,٢٩٩	١٢٨,٨٠٩,٩٥١	٣٩,٠٩٥,٧١٠	١,٤٨٧,٤٨٧,٤٩١
القيمة العادلة للضمانات	٨١٠,٧٠٢,٨٤٥	١,١٤٩,٦٧٤	٦٨,٠٦٢,٣٧٠	-	٨٧٩,٩١٤,٨٨٩

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٨٠٣,٩٧٣,٢٠٧	٦٥٢,٨١٦,٧٤٤	-	٢,٤٥٦,٧٨٩,٩٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً حتى ٦٠	٩١٠,٠١١,٢١٨	٢٠١,٥٦٢,٨١٥	-	١,١١١,٥٧٤,٠٣٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً حتى ٩٠	٦٨,٣٥٦,٣٩٥	٤٩,٣٩٩,٦٤٩	-	١١٧,٧٥٦,٠٤٤
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٣٤,٧٤٢,٢٠٧	-	-	٣٤,٧٤٢,٢٠٧
الإجمالي	٢,٨١٧,٠٨٣,٠٢٧	٩٠٣,٧٧٩,٢٠٨	-	٣,٧٢٠,٨٦٢,٢٣٥
القيمة العادلة للضمانات	٤٠٠,٠٤٠,١٠١	٢٦٥,٩٢٠,٠٥٩	-	٦٦٥,٩٦٠,١٦٠

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	افراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	قروض اسكان	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٥٧,٥٨٧,٤٧٦	٢٢,٧٨٦,٠١١	٥١,٣٣٣,٢٩١	٢١,٤٢٨,٥٤٥	٦٥٣,١٣٥,٣٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً حتى ٦٠	٣٧٧,٨٣٤,٤٣٢	١٤,٢٧٨,٣٨٦	٤١,٧١٧,٩٧٧	٢٤,٤٤٩,٨٢٥	٤٥٨,٢٨٠,٦٢٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً حتى ٩٠	١٣,٨٢٣,٨٤٢	٢,٩٢٢,٨٤٦	٨١٣,٥٢٧	١٠,٤٦٤,٦٣٠	٢٨,٠٢٤,٨٤٥
الإجمالي	٩٤٩,٢٤٥,٧٥٠	٣٩,٩٨٧,٢٤٣	٩٣,٨٦٤,٧٩٥	٥٦,٣٤٣,٠٠٠	١,١٣٩,٤٤٠,٧٨٨
القيمة العادلة للضمانات	٥١٨,٠٤٨,٨٨١	١,٣٦٤,٢١١	٢٦,٠٥٦,٤٠٣	-	٥٤٥,٤٦٩,٤٩٤

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٥٠,١٨٧,٩٣٠	٧٢٨,٦٩١,٣٥٦	١,٠٨٥,٠٦٠,٤١٢	٢,٥٦٣,٩٣٩,٦٩٨
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً حتى ٦٠	٢٣٠,٥١٢,٨٧٣	١١٤,٣٣٧,٩٥٤	٩٤,٨٣٩,٨١٦	٤٣٩,٦٩٠,٦٤٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً حتى ٩٠	٩٩,١٤٧,٩٩٠	٥٤,١٥٩,٠١٥	-	١٥٣,٣٠٧,٠٠٥
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٢٧٤,٣٨١,٤٤٢	٨٢,٦٨٢,٨٩٦	-	٣٥٧,٠٦٤,٣٣٨
الإجمالي	١,٣٥٤,٢٣٠,٢٣٥	٩٧٩,٨٧١,٢٢١	١,١٧٩,٩٠٠,٢٢٨	٣,٥١٤,٠٠١,٦٨٤
القيمة العادلة للضمانات	٣٩٦,٤٨٣,٢٧٩	٤٣٠,٤١٣,٤٥٥	١,٠٨٥,٠٦٠,٤١٢	١,٩١١,٩٥٧,١٤٦

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• القروض والتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦,٢٥٣,٩٦٥,٩٠٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٥,١٧٥,١٥٩,٩٠٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	افراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	قروض اسكان	الاجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٣٣,٩٤٨,١٤٧	١٨,٢٦٢,٥٢٥	١٢,١٢١,٢١٦	٩,٨٨٨,٦١٦	١٧٤,٢٢٠,٥٠٤
القيمة العادلة للضمانات	١٣٠,٧٧٠	٧٤,٦٠٥	٩٩,٠٢٤	-	٣٠٤,٣٩٩

(جنيه مصري)

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٩٣٣,٧٨٢,٥٨٢	٤,٦٠٤,٣٧٣,٢٢٧	٥٤١,٥٨٩,٥٩٤	-	٦,٠٧٩,٧٤٥,٤٠٣
القيمة العادلة للضمانات	٣١,٤٢٩,٨٩٤	٣٩٩,٧٨٩,٥١٠	-	-	٤٣١,٢١٩,٤٠٤

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	افراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	قروض اسكان	الاجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٣٥,٤١٣,٦٩٦	١٥,١٤٥,٦٦٢	١١,٦٤١,٨٣٧	٣٥,١٩٨,٦٤٥	١٩٧,٣٩٩,٨٤٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٠,٢٤٦,٩٠١	١٣٧,٣٥٣	٦٤,٣١٩	-	٢٠,٤٤٨,٥٧٣

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١,٠٠٣,٣٤٩,٣٥٦	٣,٩٧٤,٤١٠,٧١١	-	-	٤,٩٧٧,٧٦٠,٠٦٧
القيمة العادلة للضمانات	٢١,١٩٥,١٢٨	٣١٠,١٨٥,١٨٧	-	-	٣٣١,٣٨٠,٣١٥

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المالية:

(جنيه مصري)

قروض افراد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٨٥,٩٥٦,٣٩٦	٩١,٧٧٣,٨٤٩	٢٨٩,٢٩٤,٣٢١	٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦
المكون (انتفي الغرض منة) خلال العام	٥٢,١٤٧,٨٢٤	١٣,٢٨٩,٩١٤	٩٨,٩٠٩,٨٧٥	١٦٤,٣٤٧,٦١٣
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٣١٩,٣١٣,٥٢٥)	(٣١٩,٣١٣,٥٢٥)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	٧٠,٥٨٨,٣٧١	٧٠,٥٨٨,٣٧١
المحول الي المرحلة الاولي	٥,٠٩٥,٥٦٣	(٥,٠٩٥,٥٦٣)	-	-
المحول الي المرحلة الثانية	(٣,٧٢٧,٧٣٤)	٣,٧٢٧,٧٣٤	-	-
المحول الي المرحلة الثالثة	(٩٥١,٦٥٧)	(٤,٩٣٥,٢٩٦)	٥,٨٨٦,٩٥٣	-
فروق تقييم عملات اجنبية	(١١,٢٩٤)	(١,٧٧٥)	(١٥,٢١٤,٧٨١)	(١٥,٢٢٧,٨٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٣٨,٥٠٩,٠٩٨**	**٩٨,٧٥٨,٨٦٣**	**١٣٠,١٥١,٢١٤**	**٥٦٧,٤١٩,١٧٥**

قروض شركات

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٨٩٤,١٢٠,٧٣٧	١,٢١٣,٨٠٢,٤٩٠	٤,٠٨٦,٣٧١,١١٩	٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦
المكون (انتفي الغرض منة) خلال العام	(٧١٥,٨٣٧,٨٦٨)	٧٦٨,٥٥٩,١٠٤	٦٥٠,٢٧٢,١٢٦	٧٠٢,٩٩٣,٣٦٢
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٣٦٣,١٩٦,٧٧١)	(٣٦٣,١٩٦,٧٧١)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	١٨٧,٢٤١,٩٧٨	١٨٧,٢٤١,٩٧٨
المحول الي المرحلة الاولي	٨٣,٠٠٤,٤٤٧	(٨٣,٠٠٤,٤٤٧)	-	-
المحول الي المرحلة الثانية	(٣٢,٠٣٣,١٥٤)	٣٢,٠٣٣,١٥٤	-	-
المحول الي المرحلة الثالثة	(٤,٨٢١,٧٢١)	(٧٠٢,٨٣٣,٩٧٤)	٧٠٧,٦٥٥,٦٩٥	-
فروق تقييم عملات اجنبية	(١٣,٠٨٢,٤٥٨)	(١٧,٨٣٠,٨٠٤)	(٢٧٢,٢٦٩,١٧٠)	(٣٠٣,١٨٢,٤٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢١١,٣٤٩,٩٨٣**	**١,٢١٠,٧٢٥,٥٢٣**	**٤,٩٩٦,٠٧٤,٩٧٧**	**٦,٤١٨,١٥٠,٤٨٣**

قروض افراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			(جنيه مصري)
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٩,١٠٢,٧٦٤	٨٧,٥٥١,٦٤٣	٢٣٨,٢٢٥,٦٢١	٤٠٤,٨٨٠,٠٢٨
المكون خلال العام	١٩٦,٥٨٢,٥١١	٨,١١١,٨٧٧	٧٤,٦٣٢,٧٠٦	٢٧٩,٣٢٧,٠٩٤
مبالغ تم اعدامها	-	-	(١٦٢,٤٦٥,٧٩١)	(١٦٢,٤٦٥,٧٩١)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	٨٢,٣٣٩,٧٨٦	٨٢,٣٣٩,٧٨٦
المحول الي المرحلة الاولي	٤,٥٦٦,١٠٨	(٤,٥٦٦,١٠٨)	-	-
المحول الي المرحلة الثانية	(٤,٢٥٣,٤٣٩)	٤,٢٥٣,٤٣٩	-	-
المحول الي المرحلة الثالثة	(٦٧٨,٨٨٢)	(٤,٣٤٤,٥٨٢)	٥,٠٢٣,٤٦٤	-
فروق تقييم عملات اجنبية	١٠,٦٣٧,٣٣٤	٧٦٧,٥٨٠	٥١,٥٣٨,٥٣٥	٦٢,٩٤٣,٤٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٨٥,٩٥٦,٣٩٦**	**٩١,٧٧٣,٨٤٩**	**٢٨٩,٢٩٤,٣٢١**	**٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦**

قروض شركات				
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٠١,٤٣٧,٢٠٠	١,٩٩٢,٠٦٦,٠٧١	١,٧٥٧,٣٦١,٤١٦	٤,٣٥٠,٨٦٤,٦٨٧
المكون (انتفي الغرض منة) خلال العام	(٦١,١٩٦,١٣٢)	(١٦٠,٨٩٨,٩٣٥)	٢,١١٢,٤٠٨,٣٣٥	١,٨٩٠,٣١٣,٢٦٨
مبالغ تم اعدامها	-	-	(٩١٠,٩٨٦,٠٤٦)	(٩١٠,٩٨٦,٠٤٦)
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	-	٢٣٦,٦٧٢,٠٠٤	٢٣٦,٦٧٢,٠٠٤
المحول الي المرحلة الاولي	٤٥٠,٦٥٧,٥٤١	(٤٥٠,٦٥٧,٥٤١)	-	-
المحول الي المرحلة الثانية	(١٥,٠٧٢,٦٦٤)	١٥,٠٧٢,٦٦٤	-	-
المحول الي المرحلة الثالثة	(٦٧٥,٨٢٨)	(٤٦٩,٢٠٧,٩٣٢)	٤٦٩,٨٨٣,٧٦٠	-
فروق تقييم عملات اجنبية	(٨١,٠٢٩,٣٨٠)	٢٨٧,٤٢٨,١٦٣	٤٢١,٠٣١,٦٥٠	٦٢٧,٤٣٠,٤٣٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨٩٤,١٢٠,٧٣٧**	**١,٢١٣,٨٠٢,٤٩٠**	**٤,٠٨٦,٣٧١,١١٩**	**٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض والتسهيلات التي تم اعادة هيكلتها على النحو التالي.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء :		
قروض مؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	١٣٢,٢٣١	١٦١,٣٣٢
قروض مباشرة	٧٦٢,٧٩٧	٧٩٧,٣٨٥
قروض لافراد:		
قروض أفراد	٣,٣٤٩	-
الاجمالي	**٨٩٨,٣٧٧**	**٩٥٨,٧١٧**

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في نهاية السنة المالية ٢٠٢٥، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	إستثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
أقل من ٨-	١٧٢,٢١٢,٤٩٦,١٩٠	-	١٧٢,٢١٢,٤٩٦,١٩٠
غير مصنفة	-	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩
الإجمالي	**١٧٢,٢١٢,٤٩٦,١٩٠**	**١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩**	**١٧٣,٩٥٨,٨٧٥,٥٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	أذون خزانة	إستثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
أقل من ٨-	١٢٨,٤٣٩,٢٨٧,٠٢٨	-	١٢٨,٤٣٩,٢٨٧,٠٢٨
غير مصنفة	-	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦
الإجمالي	**١٢٨,٤٣٩,٢٨٧,٠٢٨**	**١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦**	**١٢٩,٨٧٧,٦٢٢,٥٧٤**

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	شركات ومؤسسات	استثمارات	أنشطة أخري	أفراد	الاجمالي
صافي الإيرادات وفقا لطبيعة النشاط	١١,٥١٢,٥٦١	١٨,٠٤٠,٤٢١	(١,٨١٥,١٨٤)	٥,٥٩٦,٩٧٩	٣٣,٣٣٤,٧٧٧
المصروفات وفقا لطبيعة النشاط	(٤,١٣٠,٠٢٩)	(٤٤٤,٨٩٧)	-	(٣,٩٢٤,١٠٨)	(٨,٤٩٩,٠٣٤)
الربح قبل ضرائب الدخل	**٧,٣٨٢,٥٣٢**	**١٧,٥٩٥,٥٢٤**	**(١,٨١٥,١٨٤)**	**١,٦٧٢,٨٧١**	**٢٤,٨٣٥,٧٤٣**
ضرائب الدخل	(١,٦٦١,٠٧٠)	(٦,٥٥٠,٠٥٥)	٤١١,١٧٥	(٣٧٦,٣٩٦)	(٨,١٧٦,٣٤٧)
صافي أرباح السنة	**٥,٧٢١,٤٦٢**	**١١,٠٤٥,٤٦٩**	**(١,٤٠٤,٠٠٩)**	**١,٢٩٦,٤٧٥**	**١٦,٦٥٩,٣٩٧**
إجمالي الأصول	١٥٧,٨٦٧,٧٨٣	٢٨٧,٤٤١,٥٤٦	١٢,٠٣٦,٠٢٦	٢٦,٨٧٥,٩٢١	٤٨٤,٢٢١,٢٧٦
إجمالي الإلتزامات	٢٣٩,٦٦١,٧٢٢	٥٢,٠٠٤,٦٣٠	٢٢,٣٨٤,٤٥٦	٩٤,٢٣٦,٤٢٩	٤٠٨,٢٨٧,٢٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	شركات ومؤسسات	استثمارات	أنشطة أخري	أفراد	الاجمالي
صافي الإيرادات وفقا لطبيعة النشاط	١٢,٩١١,٥٩٣	١٤,٢٣٤,٨٣٧	١٠,٨٨٩,٥٠٦	٥,٠٥٧,٨٨١	٤٣,٠٩٣,٨١٧
المصروفات وفقا لطبيعة النشاط	(٣,١٧٤,٤٧١)	(٥٩٨,٠٣٤)	-	(٣,١٥١,٢٤٦)	(٦,٩٢٣,٧٥١)
الربح قبل ضرائب الدخل	**٩,٧٣٧,١٢٢**	**١٣,٦٣٦,٨٠٣**	**١٠,٨٨٩,٥٠٦**	**١,٩٠٦,٦٣٥**	**٣٦,١٧٠,٠٦٦**
ضرائب الدخل	(٢,١٩٠,٨٥٢)	(٤,٧٥١,٦١٤)	(٢,٤٤٨,٨٩٧)	(٤٢٨,٩٩٣)	(٩,٨٢٠,٣٥٦)
صافي أرباح السنة	**٧,٥٤٦,٢٦٩**	**٨,٨٨٥,١٨٩**	**٨,٤٤٠,٦٠٩**	**١,٤٧٧,٦٤٢**	**٢٦,٣٤٩,٧١٠**
إجمالي الأصول	١١٩,٨١٢,٤٩٨	٢٥٩,٥٩٣,٢٨٦	١٢,١٠٧,٩٤١	٢١,١٩٤,٠٥٩	٤١٢,٧٠٧,٧٨٤
إجمالي الإلتزامات	١٨٣,١٦٥,٧٨٨	٧٠,٧٨٧,٥٥٣	٢٢,٦١٥,٣٨٣	٧٥,٦٤٠,٣٢٠	٣٥٢,٢٠٩,٠٤٤

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان (تابع)

قطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للفروع المرتبطة بعملاء البنك:

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الاجمالي
قروض وتسهيلات للعملاء :			
قروض لافراد:			
قروض شخصية	١٣,٨٩٨,٥٤٧,٦٠٦	٥,١٣٩,٤١٣,٩٩٨	١٩,٠٣٧,٩٦١,٦٠٤
حسابات جارية مدينة	٥١٣,٩٥٩,١٩١	٢٢١,٩٢٣,٩٩٩	٧٣٥,٨٨٣,١٩٠
بطاقات ائتمان	١,٢٦٩,٩٩٩,٢٧٠	٥٦٥,٠١٤,٩٧٠	١,٨٣٥,٠١٤,٢٤٠
قروض سيارات	٣,٣٦١,٧٨٦,٥٤٧	٩١٥,١٠٠,٤٥٦	٤,٢٧٦,٨٨٧,٠٠٣
قروض اسكان	٣١٦,٠٩١,٠٣٠	٢٤,٠٦٩,١١٨	٣٤٠,١٦٠,١٤٨
قروض لمؤسسات			
حسابات جارية مدينة	٤٧,٠٤٩,٧٠٥,٦٥٦	٧,٥٥٣,٥٩٥,٦١٨	٥٤,٦٠٣,٣٠١,٢٧٤
قروض مباشرة	٨٦,٢٦٠,٣٨٧,٠٦٩	٢,٧٥٤,٢٤٠,٨٧٢	٨٩,٠١٤,٦٢٧,٩٤١
قروض مشتركة	١٧,٦٠١,٨٣١,٩٨١	-	١٧,٦٠١,٨٣١,٩٨١
قروض اخري	٣,١٥٦,٢٦٥,٤٣٥	٣٢٨,٦٣٢,٨٤٤	٣,٤٨٤,٨٩٨,٢٧٩
استثمارات مالية			
ادوات دين	١٧٣,٩٥٨,٨٧٥,٥٠٩	-	١٧٣,٩٥٨,٨٧٥,٥٠٩
اصول اخري	٣,٦٢٨,٧٣٨,٨١٥	١٤٤,٢٦١,١٩٤	٣,٧٧٣,٠٠٠,٠٠٩
الاجمالي	٣٥١,٠١٦,١٨٨,١٠٩	١٧,٦٤٦,٢٥٣,٠٦٩	٣٦٨,٦٦٢,٤٤١,١٧٨

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الاجمالي
قروض وتسهيلات للعملاء :			
قروض لافراد:			
قروض شخصية	١٠,٨٣٨,٣٥٨,٩٧٦	٤,٢٠٦,٩٤٩,٩٨٣	١٥,٠٤٥,٣٠٨,٩٥٩
حسابات جارية مدينة	٨٩٠,٤٤٦,٢٦٩	٢٧٣,٤٦٨,٤٨٥	١,١٦٣,٩١٤,٧٥٤
بطاقات ائتمان	١,٠١٢,٩٨٢,٩٤٣	٣٧٩,٦٨٠,٨٣١	١,٣٩٢,٦٦٣,٧٧٤
قروض سيارات	٢,٢٤٣,٤٦٥,٥١٧	٥٥٨,١٥٩,٩٢٠	٢,٨٠١,٦٢٥,٤٣٧
قروض اسكان	٣٦٣,٦٨٦,٢٤٢	٣٢,٤٧١,٢٧٧	٣٩٦,١٥٧,٥١٩
قروض لمؤسسات			
حسابات جارية مدينة	٤٤,٥٦٧,٦٤٩,٦٣١	٥,٨٤٩,١٣٥,٧٠٣	٥٠,٤١٦,٧٨٥,٣٣٤
قروض مباشرة	٦٠,٣٧٠,٧٤٧,٨٧١	٣,٢١٨,٦١٩,٢٤٧	٦٣,٥٨٩,٣٦٧,١١٨
قروض مشتركة	١٢,٦٨٠,٠٦٧,٥٢٢	.	١٢,٦٨٠,٠٦٧,٥٢٢
قروض اخري	١,٤١٢,٢٣١,٥٠٦	.	١,٤١٢,٢٣١,٥٠٦
استثمارات مالية			
ادوات دين	١٢٩,٨٧٧,٦٢٢,٥٧٤	.	١٢٩,٨٧٧,٦٢٢,٥٧٤
اصول اخري	٣,٠٧٠,٤٦٠,٠٤٣	١٣٣,٧٣٦,٦٩٥	٣,٢٠٤,١٩٦,٧٣٨
الاجمالي	٢٦٧,٣٢٧,٧١٩,٠٩٤	١٤,٦٥٢,٢٢٢,١٤١	٢٨١,٩٧٩,٩٤١,٢٣٥

قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع حكومي	اخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٣٨,٠٩٤,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٠٩٤,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	٧٦,٠٣٥,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٣٥,٢٩٥
									-
قروض لافراد:									
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٣٧,٩٦٢	١٩,٠٣٧,٩٦٢
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٥,٨٨٣	٧٣٥,٨٨٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٥,٠١٤	١,٨٣٥,٠١٤
قروض سيارات	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٦,٨٨٧	٤,٢٧٦,٨٨٧
قروض اسكان	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٠,١٦٠	٣٤٠,١٦٠
قروض لمؤسسات									
حسابات جارية مدينة	-	٣٤,٥٩٠,٦٠٤	٩,٨٤٩,١٠٨	٧,٤٥٧,٥١٩	٦٣٢,٦١٤	٢,٠٧٣,٤٥٨	-	-	٥٤,٦٠٣,٣٠١
قروض مباشرة		١٠,٨٦١,٠٩٣	١٧,٨٥٨,٠٩٤	١,١٩٤,٣٧٢	٢٣,٦٩٩	٥٩,٠٧٧,٣٦٩	-	-	٨٩,٠١٤,٦٢٨
قروض مشتركة		٢,٠٦٢,٣٨٦	٥,٨٦٨,٣٢٠	٥٦٢,٥٣١	-	٩,١٠٨,٥٩٤	-	-	١٧,٦٠١,٨٣٢
قروض اخري		٢,٤٣٥,٠٧٩	٩٤٩,٠٠٨	١٠٠,٨١١	-	-	-	-	٣,٤٨٤,٨٩٨
استثمارات مالية									
ادوات دين	-	-	١,٧٤٦,٣٧٩	-	-	١٧٢,٢١٢,٤٩٦	-	-	١٧٣,٩٥٨,٨٧٦
اصول اخري		١٥٨,٥٥٩	٦٩٥,٠٣١	٧٧٢,٧٧٦	٤,٣٤٨	٢,١٤٢,٢٨٦	-	-	٣,٧٧٣,٠٠٠
الإجمالي فى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١١٤,١٢٩,٩٢٣	٥٠,١٠٧,٧٢١	٣٦,٩٦٥,٩٤١	١٠,٠٨٨,٠١٠	٦٦٠,٦٦١	٢٤٤,٦١٤,٢٠٣	-	٢٦,٢٢٥,٩٠٦	٤٨٢,٧٩٢,٣٦٤

قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع حكومي	اخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٨,٠٥٨,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٥٨,٥٥٣
أرصدة لدى البنوك	١١٢,٤١٨,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٤١٨,٦٩٥
قروض لافراد:									
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٤٥,٣٠٩	١٥,٠٤٥,٣٠٩
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٣,٩١٥	١,١٦٣,٩١٥
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٢,٦٦٤	١,٣٩٢,٦٦٤
قروض سيارات	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٦٢٥	٢,٨٠١,٦٢٥
قروض اسكان	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٦,١٥٨	٣٩٦,١٥٨
قروض لمؤسسات									
حسابات جارية مدينة	-	٣٠,٨٢٨,٥١٨	١١,٤٨١,١٨١	٥,٨٦٦,٩٣١	٢٨٠,٤٠٨	١,٩٥٩,٧٤٧	-	-	٥٠,٤١٦,٧٨٥
قروض مباشرة	-	٧,٦٦٦,٦٤٩	٧,٨٠٥,٣٠٠	٢,٦٤٨,٣٢٢	٢٤,٠٤٠	٤٥,٤٤٥,٠٥٦	-	-	٦٣,٥٨٩,٣٦٧
قروض مشتركة	-	١,٩٦٧,٤٥٨	٨٥٠,٣١٤	٨٩٩,٨٦٤	-	٨,٩٦٢,٤٣٢	-	-	١٢,٦٨٠,٠٦٨
قروض اخري	٧٣١,٤٧١	٤٨٩,١٦٠	٢٥,٨٠٠	١٦٢,٢٣٧	-	٣,٥٦٤	-	-	١,٤١٢,٢٣٢
استثمارات مالية									
ادوات دين	-	-	١,٤٣٨,٣٣٦	-	-	١٢٨,٤٣٩,٢٨٧	-	-	١٢٩,٨٧٧,٦٢٣
اصول اخري	-	٣٨٦,٦٢٩	٢,٢٢٨,٧١٧	٣٢٢,٧٥٣	٢٦,٤٠٤	-	٢٣٩,٦٩٤	-	٣,٢٠٤,١٩٧
الإجمالي فى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤	١٣١,٢٠٨,٧٢٠	٤١,٣٣٨,٤١٤	٢٣,٨٢٩,٦٤٨	٩,٩٠٠,١٠٧	٣٣٠,٨٥٢	١٨٤,٨١٠,٠٨٦	٢٣٩,٦٩٤	٢٠,٧٩٩,٦٧٠	٤١٢,٤٥٧,١٩١

ب /٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٨,٧٨٣,٨١٥	٤٩٣,٢١٢	١٧٠,٩٠٨	٣٧,٧٣٣	٧٤,٧٥٣	٣٩,٥٦٠,٤٢٠
أرصدة لدى البنوك	٢٩,٦٨٩,٢٧٣	٤٠,٣٤٩,٥٠٩	٤,١٦٧,٢٥٨	٥٣٨,٩٩٢	١,٢٦٤,٩٨٥	٧٦,٠١٠,٠١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٩,٣٠٦,٤٤٦	٧٣,٦٦٢,٣٥٦	٩٧٦,١٤٠	٢٨	٢٥	١٨٣,٩٤٤,٩٩٦
مشتقات مالية	٢,٤٥٢	-	١١,٥٢٨	-	٨٠	١٤,٠٦٠
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٨,٤٦٩,٥٠٤	-	-	-	-	٨,٤٦٩,٥٠٤
من خلال الدخل الشامل	١٤٦,٦٩٧,٣٨٤	١٨,٤٢٥,٨٨٧	٥٤٢,٩٤٤	-	-	١٦٥,٦٦٦,٢١٦
التكلفة المستهلكة	-	-	-	-	-	-
اصول اخرى	٥,٧٣٨,٢٥٠	٩١٠,٣٦٠	٢٦,٤٨٣	٢٠,٤٠٢	٤,٢٣٠	٦,٦٩٩,٧٢٧
إجمالي الأصول المالية	٣٣٨,٦٨٧,١٢٥	١٣٣,٨٤١,٣٢٣	٥,٨٩٥,٢٦٢	٥٩٧,١٥٦	١,٣٤٤,٠٧٤	٤٨٠,٣٦٤,٩٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٠٢,٠١٨	٣٨,٧٢٩,٩٧١	٣٣٨,٤٠١	-	-	٤٢,٤٧٠,٣٩٠
ودائع للعملاء	٢٦٤,٧٠٤,٨٨٧	٦٢,٥٩٩,٢٨٩	٥,٤٨٦,١٩٩	٥٧٤,٥٤٦	٥٠٢,٣١٤	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥
مشتقات مالية	٢٦,٦٩٤	٥,٢٧٤	١,٨٦٢	٣,٣٤٣	٧	٣٧,١٧٩
التزامات اخرى	٩,٩٤١,٥٢٤	١,٢٦٣,٢٥٤	٧١,١٠٧	٤٦٧	١,١٣٤,٥٥٨	١٢,٤١٠,٩١٠
قروض مساندة	-	٩,٥٣٤,٢٤٠	-	-	-	٩,٥٣٤,٢٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٧٨,٠٧٥,١٢٣	١١٢,١٣٢,٠٢٨	٥,٨٩٧,٥٦٩	٥٧٨,٣٥٧	١,٦٣٦,٨٧٨	٣٩٨,٣١٩,٩٥٥
صافي المركز المالى	٦٠,٦١٢,٠٠٢	٢١,٧٠٩,٢٩٥	(٢,٣٠٧)	١٨,٧٩٩	(٢٩٢,٨٠٥)	٨٢,٠٤٤,٩٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	٢٥٦,٦٠١,١٠٠	١٤٤,٩٧٢,١١٠	٤,١٥٤,٩٠١	٥٢٢,٢٠٥	١,١١٢,٣٦٧	٤٠٧,٣٦٢,٦٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٠٩,٣٦١,٢٨٢	١٢٢,٢٩٩,٠٩٨	٤,١٧٦,١٥١	٤٩٢,٢٥٥	٥٦٨,٨٠٥	٣٣٦,٨٩٧,٥٩١
صافي المركز المالى	٤٧,٢٣٩,٨١٨	٢٢,٦٧٣,٠١٢	(٢١,٢٥٠)	٢٩,٩٥٠	٥٤٣,٥٦٢	٧٠,٤٦٥,٠٩٢

ب/٣ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب /٣ خطر السوق

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

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

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

ب /٣/ ١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. وتقوم اداره مخاطر السوق بالتنسيق مع اداره الاصول والخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطرهي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فتره احتفاظ محددة (١٠ ايام). ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وقد بلغت القيمه المعرضه للخطر حوالى ٢٠٩ مليون جنيه خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

ملخص القيمة المعرضة للخطر (بالألف جنيه مصري)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

	١٢ شهر حتي نهاية السنة الحالية			١٢ شهر حتي نهاية ٣١/١٢/٢٠٢٤		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٥٣,٩٣٧	١٥٨,٥٩٥	٣٧,١٧٩	٦٨,٢٧٦	٣١٣,٦٨٢	١٧,٧٥٢
خطر سعر العائد	٢٨٩,٠٧٧	٤٩٥,٣٠٦	١٤١,٨٥٥	٢١٢,٧١٧	٤٤٦,٤٧٧	٥٧,٨٠٠
اجمالي القيمة عند الخطر	٢٨٥,١٥٨	٥٠٤,٦٢٩	١١٩,٨٢٢	٣٥٥,٢٦٦	٨٦٦,٨٢٠	١٣٠,٨٣١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	١٢ شهر حتي نهاية السنة الحالية			١٢ شهر حتي نهاية ٣١/١٢/٢٠٢٤		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٢٩,٣٩٠	٣٦,١٤٧	٢٥,٢٨٠	٥٨,٨٥٣	٣٠٣,٩١٣	٦,١٥٧
خطر سعر العائد	٣,٥١٢	٩,٥٠٣	٣٩٠	٢١,٦٢١	٥٦,٨٤٢	٢١٨
اجمالي القيمة عند الخطر	٢٩,٢٢٤	٣٦,١٥٧	٢٥,١٨٤	٦٩,٨٨٢	٣٠٣,٨٢٧	١٥,٤١٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	١٢ شهر حتي نهاية السنة الحالية			١٢ شهر حتي نهاية ٣١/١٢/٢٠٢٤		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٢٩,٤٨٥	١٩١,٣٧٤	١٢,٠٥٠	١٥,٧٧٥	٤١,٦٥٠	١,٣٩٢
خطر سعر العائد	٢٨٥,٩٠٤	٤٩٥,٢٩٩	١٤١,٧٤٠	٢١٠,٤٨٨	٤٤٦,٢٠٧	٦٧,٤٣٦
اجمالي القيمة عند الخطر	٢٨٧,٣٠٨	٤٩٨,٩٢٣	١٢٢,٨٤٧	٣٣٢,١٣٣	٨٥٢,٣٤٠	١٣٣,٦٤٤

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضه للخطر, خاصة خطر سعر العائد, بالزيادة في حساسية سعر العائد في الاسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للاسواق. ولا يشكل اجمالي القيمه المعرضه للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين انواع الخطر وانواع المحافظ وما يتبعه من تاثير متنوع.

خطر سعر العائد

نعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعةوتقوم إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتي شهر	اكثرمن شهروحتي ٣ اشهر	اكثرمن ٣ اشهروحتي سنة	اكثرمن سنة وحتي ٣ سنوات	اكثرمن ٣ سنوات	بدون عائد	الإجمالي
بيان							
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٣٩,٥٦٠,٤٢٠	٣٩,٥٦٠,٤٢٠
ارصدة لدى البنوك	٦١,٩٠٤,٦٣٣	١٢,٢٠٨,٩٣٤	١,٥٧٣,١٥٠			٣٤٨,٥٧٩	٧٦,٠٣٥,٢٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٣,٩١٩,٧٧٣	٣٨,٧٦٤,١٨٢	٦,٣٤٨,٨٨٦	٩,٩٢٨,٧٠٤	١١,٩٦٩,٠٢١		١٩٠,٩٣٠,٥٦٦
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	١٤,٠٦٠	١٤,٠٦٠
الاستثمارات المالية							
من خلال الأرباح و الخسائر	٥,٤٥٢,٨٧٠	٢,٤٩٦,٢٠١	٥٠٥,١٢٣	-	-	١٥,٣٠٩	٨,٤٦٩,٥٠٤
من خلال الدخل الشامل	٣٦,٥٦٢,٩٠٦	٣٥,٦٦٨,٠٥٥	٦١,١٠٣,٠٥٨	٣١,٤٨١,٦٣٠	٧٨٢,١٨٣	٦٨,٣٨٣	١٦٥,٦٦٦,٢١٦
إجمالي الأصول المالية	**٢٢٧,٨٤٠,١٨٢**	**٨٩,١٣٧,٣٧٢**	**٦٩,٥٣٠,٢١٧**	**٤١,٤١٠,٣٣٤**	**١٢,٧٥١,٢٠٤**	**٤٠,٠٠٦,٧٥١**	**٤٨٠,٦٧٦,٠٦٠**
ارصدة مستحقة للبنوك	١٥,٦١٣,٧٠٢	٢٥,٢٨٠,٩٨٥	٣٧,٨٢٤	-	-	١,٥٣٧,٨٧٩	٤٢,٤٧٠,٣٩٠
ودائع العملاء	٧٣,٥٤٨,٧٣٥	٨٩,٣١٢,٢٩٧	٧٥,١٩٧,٨٥٣	٢٥,٨٢٣,٦٨٠	٥,٩٠٧,١٠٧	٦٤,٠٧٧,٥٦٥	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣٧,١٧٩	٣٧,١٧٩
قروض مساندة	٩,٥٣٤,٢٤٠	-	-	-	-	-	٩,٥٣٤,٢٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	**٩٨,٦٩٦,٦٧٧**	**١١٤,٥٩٣,٢٨١**	**٧٥,٢٣٥,٦٧٧**	**٢٥,٨٢٣,٦٨٠**	**٥,٩٠٧,١٠٧**	**٦٥,٦٥٢,٦٢٣**	**٣٨٥,٩٠٩,٠٤٤**
فجوة اعادة التسعير	**١٢٩,١٤٣,٥٠٥**	**(٢٥,٤٥٥,٩٠٩)**	**(٥,٧٠٥,٤٦٠)**	**١٥,٥٨٦,٦٥٥**	**٦,٨٤٤,٠٩٧**	**(٢٥,٦٤٥,٨٧٢)**	**٩٤,٧٦٧,٠١٦**

ب/٤ المخاطر التشغيلية

تعريف المخاطر التشغيلية

هي الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الخلل في نظام الرقابة الداخلية أو نظام التشغيل الداخلي لديه، أو إخفاق وفشل العاملين والموارد البشرية في أداء مهامهم بكفاءة، أو أعطال في أنظمة التشغيل الالكترونية، أو نتيجة عوامل وأحداث خارجية، ويتضمن ذلك عمليات التزوير والغش، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى من ذلك المخاطرالاستراتيجية ومخاطر السمعة.

الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية

يعتمد بنك أبو ظبى الأول مصر على وجود وحدة مستقلة لادارة مخاطر التشغيل فى الهيكل التنظيمى تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر بالبنك ويكون من مهامها الأساسية تحديد وقياس ومتابعة مخاطر التشغيل والحد منها والتخفيف من تأثيرها.

لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية فان البنك يعتبر ان جميع الموظفين مسؤولون عن إدارة المخاطر التشغيلية و يقع ذلك ضمن نطاق مسؤولياتهم التنظيمية.

الجوانب الرئيسية لإطارعمل وحدة مخاطر التشغيل هي

- الحوكمة:يتم تحديد الأدوار والمسؤوليات لمختلف الإدارات والأفراد واللجانهناك رقابة من قبل الإدارة العليا وادارة التفتيش الداخلي للمجموعة لضمان تنفيذ سياسات وحدة المخاطر التشغيلية بشكل صحيح.
- قابلية تحمل المخاطر التشغيلية:وضع حدود مالية محددة وسقف متاح لمواجهة الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية لتم قياسها من خلال مقدار الأرباح المعرضة للخطر أو رأس المال التنظيمي أو الاقتصادي المطلوب) أو التأثير العكسي المحتمل (مثل الإضرار بالسمعة) من احداث يرغب بنك أبوظبي الأول مصر فى قبولها بناءً على إستراتيجياته وعملياته التجارية الحالية والمقترحة.
- السياسات والإجراءاتيضمن إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية وسياسة المخاطر التشغيلية والسياسات والإجراءات الأخرى المحددة من وقت لآخر تقليل المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى.
- نظام إدارة المخاطر التشغيلية:يعتمد بنك أبوظبي الأول نظاماً آليا يعمل كأداة أساسية لإدارة المخاطر التشغيلية.

إعداد التقاريرتساعد التقارير الفعالة والسريعة ، الداخلية والخارجية ، إدارة مخاطر المجموعة والإدارة العليا على فهم الاحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية من أجل ادارة مخاطر فعالة.

ب/٤ المخاطر التشغيلية (تابع)

الجوانب الرئيسية لمهام لوحدة مخاطر التشغيل

- تحديد المخاطر: تساعد أدوات ادارة مخاطر التشغيل في تحديد المخاطر في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المادية.
- تقييم المخاطر: تطبيق مقاييس كمية ونوعية لتحديد الاحتمالية والشدة والتعرض للمخاطر.
- إدارة المخاطر: اختيار أفضل عنصر تحكم أو مجموعة من عناصر التحكم بناءً على التحليل. صياغة خطة ما إما لتجنب أو نقل أو تخفيف أو قبول المخاطر.
- المراقبة: المراجعة الدورية لخطة التخفيف من المخاطر لضمان الفعالية ورصد الاتجاهات.
- تقرير: توفير المعلومات ذات الصلة / التصعيد إلى الإدارة العليا واللجان ذات الصلة.

وتتم عملية ادارة المخاطر التشغيلية بشفافية من خلال:

شرح واضح للمسؤوليات و تحديد الأدوار والمسؤوليات (بين جميع ممثلي وحدة مخاطر التشغيل في مختلف الوحدات).

- الفصل بين الواجبات و المهام (منفذ / مراجع).
- تقديم تقارير دقيقة وكاملة والابلاغ عن الاحداث التشغيلية في الوقت المناسب.
- تصعيد المشاكل المتعلقة بالمخاطر التشغيلية في وقت قريب من حدوثها.
- متابعة تنفيذ الضوابط المقترحة للحد من مخاطر التشغيل في الوقت المناسب.

ج خطر السيولة

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

ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الالتزامات المالية	حتي شهر واحد	اكثر من شهر وحتي ٣ اشهر	اكثر من ٣ اشهر وحتي سنة	اكثر من سنة وحتي ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٧١٣,٦٤٤	٤٠١,٣٤٦	١,٦٥٠,٠٣٨	٣٧,٦٥١,٥٩٤	-	٤٦,٤١٦,٦٢٢
ودائع للعملاء	٩٦,٢٣٢,٤٤٦	٨٨,٣٣٠,٩٢٧	٨٦,٣٢٧,١٤٠	٨٥,٦٧٧,٦٩٣	٧,٠١١,٦٦٦	٣٦٣,٥٧٩,٨٧١
قروض مساندة	-	-	-	-	٩,٦٠١,٣٢٣	٩,٦٠١,٣٢٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٠٢,٩٤٦,٠٩٠	٨٨,٧٣٢,٢٧٣	٨٧,٩٧٧,١٧٨	١٢٣,٣٢٩,٢٨٦	١٦,٦١٢,٩٨٨	٤١٩,٥٩٧,٨١٥

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات المالية	حتي شهر واحد	اكثر من شهر وحتي ٣ اشهر	اكثر من ٣ اشهر وحتي سنة	اكثر من سنة وحتي ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٠٦,٤٦٧	١٠,٩٦٩,٧١٥	٢,٢١٨,٩٨٦	٤٩,٩١٣,١٧٨	-	٦٧,٥٠٨,٣٤٥
ودائع للعملاء	٧٤,٧٦٥,٧٤٧	١٠٣,٠٢٥,٣٨٤	٧٥,٨٨٣,٧٢٥	٧٠,٣٤٥,٦٦٢	٤,٨٤٠,٢٦٤	٣٢٨,٨٦٠,٧٨١
قروض مساندة	-	-	٦٣٧,٩٧٠	-	١٠,٢٥٥,٧٠٧	١٠,٨٩٣,٦٧٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٧٩,١٧٢,٢١٣	١١٣,٩٩٥,٠٩٩	٧٨,٧٤٠,٦٨١	١٢٠,٢٥٨,٨٤٠	١٥,٠٩٥,٩٧١	٤٠٧,٢٦٢,٨٠٤

د القيمة العادلة للأصول و الالتزمات المالية

يقوم البنك بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى الأول: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى الثاني: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

د/١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			(جنيه مصري)
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر				
صناديق استثمار	-	١٥,٣٠٨,٩٨٨	-	١٥,٣٠٨,٩٨٨
أذون خزانة الحكومة المصرية	-	٨,٤٥٤,١٩٤,٩٣٢	-	٨,٤٥٤,١٩٤,٩٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
أذون خزانة الحكومة المصرية	-	١٢٧,٦٢٣,٢٩٦,٤٢٥	-	١٢٧,٦٢٣,٢٩٦,٤٢٥
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٨,٣٨٣,١٠١	٦٨,٣٨٣,١٠١
سندات خزانة الحكومة المصرية	-	٣٦,١٣٥,٠٠٤,٨٣٣	-	٣٦,١٣٥,٠٠٤,٨٣٣
ادوات دين غير حكومية	-	-	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩
صناديق استثمار	-	٩٣,١٥١,٩٦٩	-	٩٣,١٥١,٩٦٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر				
صناديق استثمار	-	١٢,٥٣٨,٣٥٥	-	١٢,٥٣٨,٣٥٥
أذون خزانة الحكومة المصرية	-	٢,٤٤٨,٣٨٥	-	٢,٤٤٨,٣٨٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				
أذون خزانة الحكومة المصرية	-	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢	-	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٧,٢٠٧,٦٨٦	٣٧,٢٠٧,٦٨٦
سندات خزانة الحكومة المصرية	-	٣٤,٠٢٦,٢٥٠,٩١٨	-	٣٤,٠٢٦,٢٥٠,٩١٨
ادوات دين غير حكومية	-	-	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦
صناديق استثمار	-	٧٤,٩٤٩,٧٩٣	-	٧٤,٩٤٩,٧٩٣

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والعادلة للأصول والإلتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز المالي للبنك بالقيمة العادلة:

(جنيه مصري)

	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٧٥,٣١٩,٣٦٧,٣٠٣	٧٥,٣١٩,٣٦٧,٣٠٣	١١١,٣٩٠,١٧٤,٠٨١	١١١,٣٩٠,١٧٤,٠٨١
قروض وتسهيلات للعملاء:				
أفراد	٢٦,٢٢٥,٩٠٦,١٨٥	٢٦,٢٢٥,٩٠٦,١٨٥	٢٠,٧٩٩,٦٧٠,٤٤٣	٢٠,٧٩٩,٦٧٠,٤٤٣
مؤسسات	١٦٤,٧٠٤,٦٥٩,٤٧٥	١٦٤,٧٠٤,٦٥٩,٤٧٥	١٢٨,٠٩٨,٤٥١,٤٨٠	١٢٨,٠٩٨,٤٥١,٤٨٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨	٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨
قروض مساندة	٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠	٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠	١٠,٧٧٧,٨٢٥,٦٠٠	١٠,٧٧٧,٨٢٥,٦٠٠
ودائع العملاء:				
أفراد	٧٤,٦١٧,٣٧٢,٦٠٠	٧٤,٦١٧,٣٧٢,٦٠٠	٥٧,٢٤٧,٩٤٩,٤٢٠	٥٧,٢٤٧,٩٤٩,٤٢٠
مؤسسات	٢٥٩,٢٤٩,٨٦٢,٨٦٣	٢٥٩,٢٤٩,٨٦٢,٨٦٣	٢٠١,٥٤٢,٥٨٨,٢٧٨	٢٠١,٥٤٢,٥٨٨,٢٧٨

في تاريخ المركز المالي لم يقم البنك بتقدير للقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة اعلاه، الا ان الادارة ترى ان القيمة العادلة سوف تقارب القيمة الدفترية اذا ما تم الاخذ في الاعتبار معدلات الفائدة المتغيرة والاعمار التعاقدية والمتوقعة لتلك الادوات.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق للعملاء

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

هـ إدارة رأس المال

لأغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي بالإضافة إلي بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهه نظر البنك مكونات رأس المال الذي يقوم البنك بإدارتة بغرض تحقيق الأهداف التالية:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية والمقررة طبقاً لقواعد البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمراية في توليد عائد.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى:

-الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحه بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

طبقا لضوابط معيار كفاية رأس المال الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ، يتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين .

الشريحة الأولي

هي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة ان وجدت) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والخاص (ان وجد) كما يخصم منة أية شهرة سبق الاعتراف بها (ان وجدت) وأية خسائر مرحلة.

هـ ادارة رأس المال (تابع)

الشريحة الثانية

هي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:-

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشركات الشقيقة (إن وجدت).
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض والودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها (فى حدود ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات).
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.

يتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل IIبناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسة المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II

و/١ معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل II

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشريحة الأولي (راس المال الاساسي)		
رأس المال	١٥,٥٦٥,٤٥٥	١٥,٥٦٥,٤٥٥
الاحتياطيات	٢,٧٨٠,١٤٥	١,٤٠٩,٦٢٣
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم	٨٩٨,٧٥٣	٥٥٧,٩١٣
الأرباح المحتجزة	٣٧,٥٦٤,٥٣٦	١٤,٢٠٢,٢٣٤
صافي أرباح العام	١٦,٦٥٩,٣٩٧	٢٦,٣٤٩,٧١٠
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى	(٥٩٦,١١٣)	(٤٥٦,٤٥٠)
رأس المال الأساسى بعد الاستبعادات (١)	**٧٢,٨٧٢,١٧٢**	**٥٧,٦٢٨,٤٨٤**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة المعتد به**	٩٣٥,١٧٩	١,٥٨٤,١٠٨
القروض المساندة	٩,٥٣٤,٢٤٠	١٠,٧٧٧,٨٢٦
اجمالي رأس المال المساند الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**١٠,٤٦٩,٤١٩**	**١٢,٣٦١,٩٣٤**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٨٣,٣٤١,٥٩١**	**٦٩,٩٩٠,٤١٨**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الائتمان	٢٣٥,٨١٥,٧٧٠	٢٠٥,٨٣٨,٦٨٤
إجمالى مخاطر السوق	١٥٥,٦٩١	٤٠,١٨٤
إجمالى مخاطر التشغيل	١٧,٠٨٧,٩١٥	٩,٥٦٣,٦٩٨
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٢٥٣,٠٥٩,٣٧٦**	**٢١٥,٤٤٢,٥٦٥**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ٣٢,٩٣**	**% ٣٢,٤٩**

** بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والألتزمات العرضيه المرجحة باوزان المخاطر.

و/٢ الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨ .

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

- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة فى بسط معدل كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات 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).

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولي من راس المال بعد الاستبعادات	٧٢,٨٧٢,١٧٢	٥٧,٦٢٨,٤٨٤
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	٤٨٥,٣٣٦,٦٣٣	٤١٤,٠٩٧,١٩٢
التعرضات خارج الميزانية	٣٩,٦١٣,٠١٤	٢٦,١٤٦,٦٥٦
إجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالي	٥٢٤,٩٤٩,٦٤٧	٤٤٠,٢٤٣,٨٤٨
الرافعة المالية (%)	١٣,٨٨٪	١٣,٠٩٪

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الخسائر الإئتمانية في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

ب القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب لتحديد القيمة العادلة، يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إستخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات تتطلب من الإدارة إستخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى (Correlations)، والإرتباطات (Volatility) والتذبذبات (Counterparty) الموثقة فقط، إلا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة .الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها

ج ضرائب الدخل

يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الإختلافات .سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة فى الفترة التى يتم تحديد الإختلاف فيها

٥ التحليل القطاعي

أ تحليل القطاعات الجغرافية

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاع	٧٣,٢٩٣,٠٣٢,٧٣٠	٣,٩٥٢,٧٨٨,٨٢١	٧٧,٢٤٥,٨٢١,٥٥١
مصروفات القطاع	(٤٨,٤٦٨,٩٣٥,٣٥٦)	(٣,٩٤١,١٤٣,٠٣١)	(٥٢,٤١٠,٠٧٨,٣٨٧)
أرباح العام قبل الضريبة	٢٤,٨٢٤,٠٩٧,٣٧٤	١١,٦٤٥,٧٩٠	٢٤,٨٣٥,٧٤٣,١٦٤
الضريبة	(٨,١٧٦,٣٤٦,٥٤٦)	-	(٨,١٧٦,٣٤٦,٥٤٦)
أرباح العام	١٦,٦٤٧,٧٥٠,٨٢٨	١١,٦٤٥,٧٩٠	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاع	٤٣١,٦٩٤,٨٩٧,٤٨٦	٥٢,٥٢٦,٣٧٨,٩١٢	٤٨٤,٢٢١,٢٧٦,٣٩٨
التزامات القطاع	(٣٧٨,٠٧٩,٥٢٤,٨٦٠)	(٣٠,٢٠٧,٧١٢,٣٧٩)	(٤٠٨,٢٨٧,٢٣٧,٢٣٩)

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الاجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
إيرادات القطاع	٧٧,٦٠٤,٦٥٥,٤٨٢	٣,١٨٢,٨١٧,٣٢٣	٨٠,٧٨٧,٤٧٢,٨٠٥
مصروفات القطاع	(٤١,٨٣٩,١٤٩,٢٠٢)	(٢,٧٧٨,٢٥٨,١٠٢)	(٤٤,٦١٧,٤٠٧,٣٠٤)
أرباح العام قبل الضريبة	٣٥,٧٦٥,٥٠٦,٢٨٠	٤٠٤,٥٥٩,٢٢١	٣٦,١٧٠,٠٦٥,٥٠١
الضريبة	(٩,٨٢٠,٣٥٥,٧٢٨)	-	(٩,٨٢٠,٣٥٥,٧٢٨)
أرباح العام	٢٥,٩٤٥,١٥٠,٥٥٢	٤٠٤,٥٥٩,٢٢١	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاع	٣٧٣,١٧٥,٢٢١,٣٨٨	٣٩,٥٣٢,٥٦٢,٢٣١	٤١٢,٧٠٧,٧٨٣,٦١٩
التزامات القطاع	(٣٢٧,٢٠٠,٥٠٠,٢٨٨)	(٢٥,٠٠٨,٥٤٣,٣٩٦)	(٣٥٢,٢٠٩,٠٤٣,٦٨٤)

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩,٥٨٤,٩٤٦,٢٣٥	٢٠,٩٥٨,٥٥٥,٦٨٥
استثمارات مالية لغيراغراض المتاجرة	٣٤,٣٠٤,٨٧٥,٢٧٦	١٧,٥٩٢,٣١٠,٤٩٥
عائد ودائع وحسابات جارية للبنوك	٨,٩٨٥,٠٥٠,٨٨٤	٣١,٨٦٥,١٧٥,٧٤٨
	٧٢,٨٧٤,٨٧٢,٣٩٥	٧٠,٤١٦,٠٤١,٩٢٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٦,٧٣٩,١١٨,٧٢٦)	(٧,٤٥٠,٧٦٢,٦٩٤)
للعملاء	(٣٥,٥٥٠,٤٢٧,٨٩٤)	(٣٠,٩٧١,٦٩٩,٢٤١)
	(٤٢,٢٨٩,٥٤٦,٦٢٠)	**(٣٨,٤٢٢,٤٦١,٩٣٥)**
الصافي	**٣٠,٥٨٥,٣٢٥,٧٧٥**	**٣١,٩٩٣,٥٧٩,٩٩٣**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢,٠٦٨,٤٣٤,٧٤٥	١,٧٨١,٤٢٢,٧٣٢
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٥,٦٦٦,٤٨١	١٢,٦٠٤,٤٣٢
أتعاب أخرى	١,٣٨٤,٩٥٣,٥٥٧	٨٧٨,٨٧٤,٢٤٤
	٣,٤٨٩,٠٥٤,٧٨٣	٢,٦٧٢,٩٠١,٤٠٨
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب وعمولات بنكية	(١,٥٠١,٣٤٧)	(١,٣٧٢,٤٠٣)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٤٦٦,٥٥٢,٤٥٩)	(١٨٤,٥٨٣,٥٣٩)
	(٤٦٨,٠٥٣,٨٠٦)	**(١٨٥,٩٥٥,٩٤٢)**
الصافي	**٣,٠٢١,٠٠٠,٩٧٧**	**٢,٤٨٦,٩٤٥,٤٦٦**

٨ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٧٢٠,٢٩٢,٥٣٥	٤٧٣,٥٩٥,٦٧٥
أرباح (خسائر) مشتقات مالية	(١,٧٥٥,٠٨٣,٧٤٦)	٣,٣٤١,٥٢٥,٥٠٢
أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح اوالخسائر	١,٨٣٨,٨٨٣,١٨٥	٧٦,٤٣٤,٣٦٥
	٨٠٤,٠٩١,٩٧٤	٣,٨٩١,٥٥٥,٥٤٢

٩ - عبء الخسائرالائتمانية المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح رقم ١٥)	(٨٦٧,٣٤٠,٩٧٥)	(٢,١٦٩,٦٤٠,٣٦٢)
أرصدة لدي البنوك (إيضاح رقم ١٤)	١٤٠,٩١١,٤٩٠	(١٨,٧٧٠,٦٦٠)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح رقم ١٧)	٣٤٦,٢٥٩,٢٩٠	(٥٤,٤٧٢,٩٢٧)
أصول أخري (إيضاح رقم ١٨)	(١٢٩,٥١٥,٥٢٠)	-
	(٥٠٩,٦٨٥,٧١٥)	**(٢,٢٤٢,٨٨٣,٩٤٩)**

١٠ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١,٥٦٤,٥٢٠,٢٤٨)	(١,٢٤٠,٧٦٧,٨٩٧)
تأمينات اجتماعية	(٦٦,٣٢٠,٧٧٨)	(٥١,٢٥٢,٠١١)
مزايا نظم التقاعد (إيضاح رقم ٢٧)	(١٠٩,٧١٨,٤٥٣)	(٦١,٩٢٧,٠٠٥)
إجمالى تكلفة العاملين	**(١,٧٤٠,٥٥٩,٤٧٩)**	**(١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣)**
مصروفات إدارية أخرى	(٣,٩١٣,٧٧٧,١٤٨)	(٢,٣١٠,٨٤٠,٦٦٤)
	(٥,٦٥٤,٣٣٦,٦٢٧)	**(٣,٦٦٤,٧٨٧,٥٧٧)**

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(١,٣٢٥,٣٦٥,٨١٢)	٥,٠١٩,١١١,٠٧٥
أرباح بيع ممتلكات و معدات	١٢,١٤٥,١٢٧	٥٥,٨٢٧,٦٧٩
تكلفة برامج الحاسب	(١,١١٤,٩٣٩,٥٢٣)	(٨٣٧,٠٣٣,٩٤٨)
ايجارات	(١٢٤,٦٢٢,٠١٧)	(٩٦,٦٦٧,٩٩٦)
عبء مخصصات أخرى (ايضاح ٢٥)	(٧٢٠,٧٤٦,٩١١)	(٣٤٩,٨٨٧,٤٧٤)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	٧٤٤,٠٧٣,٥١٧	٥,٨٤٤,٥٠٨
غرامات*	(٩٥٩,٠٠٠,٠٠٠)	-
	(٣,٤٨٨,٤٥٥,٦١٩)	**٣,٧٩٧,١٩٣,٨٤٤**

* يتضمن البند غرامة صادرة من البنك المركزي المصري بمبلغ ٩٥٩ مليون جنية مصري في تاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ لمخالفة البنك لما ورد بالمادة رقم ١٠٤ بقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وكذا ما ورد بضوابط منح الإئتمان.

١٢- ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٨,٥٥١,٠٩١,٣٢٥)	(٧,١٧٩,٣٤٨,٣٢٠)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٦)	٣٧٤,٧٤٤,٧٧٩	(٢,٦٤١,٠٠٧,٤٠٨)
	(٨,١٧٦,٣٤٦,٥٤٦)	**(٩,٨٢٠,٣٥٥,٧٢٨)**

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح رقم ٢٦، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٤,٨٣٥,٧٤٣,١٦٤	٣٦,١٧٠,٠٦٥,٥٠١
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	**٥,٥٨٨,٠٤٢,٢١٢**	**٨,١٣٨,٢٦٤,٧٣٨**
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	٣,٤٢٦,٠٢٣,٣٥٧	٢,٤٣٨,٥٦٨,٢٥١
ايرادات لا تخضع للضريبة	(٧,٤٢٤,٥٥٧,٩٦٦)	(٤,٠٢٤,٨٦٦,٤٥٦)
الضريبة على عائد أذون و سندات الخزانة وعاء مستقل	٦,٥٨٦,٨٣٨,٩٤٣	٣,٢٦٨,٣٨٩,١٩٥
الضريبة الحالية والمؤجلة	**٨,١٧٦,٣٤٦,٥٤٦**	**٩,٨٢٠,٣٥٥,٧٢٨**
	٣٢,٩٢٪	**٢٧,١٥٪**

وفيما يلى الحركة على رصيد إلتزامات ضرائب الدخل الجارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول السنة	٤,٩٨٩,٦٧٥,٧٧٥	٢,٠٩٣,٧٤٧,٦٦٨
المكون خلال السنة	٨,٥٥١,٠٩١,٣٢٥	٧,١٧٩,٣٤٨,٣٢٠
المسدد خلال السنة	(٩,٤٢٦,٤٤٥,٧٩٦)	(٤,٢٨٣,٤٢٠,٢١٣)
الرصيد في أخر السنة	**٤,١١٤,٣٢١,٣٠٤**	**٤,٩٨٩,٦٧٥,٧٧٥**

١٣- نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١,٤٦٥,٧٩٢,١٥٥	١,٦٩٥,٨٣٢,٥٥٥
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣٨,٠٩٤,٦٢٨,١٤٤	١٨,٠٥٨,٥٥٣,٣٢٦
	٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩	**١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١**
أرصدة بدون عائد	٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩	١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١
	٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩	**١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١**
أرصدة متداولة	**٣٩,٥٦٠,٤٢٠,٢٩٩**	**١٩,٧٥٤,٣٨٥,٨٨١**

١٤ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	٧١٥,٩٢٧,٥٩٨	١,٠٢٨,٥٢١,٣٥٨
ودائع	٧٥,٣١٩,٣٦٧,٣٠٣	١١١,٣٩٠,١٧٤,٠٨١
	٧٦,٠٣٥,٢٩٤,٩٠١	**١١٢,٤١٨,٦٩٥,٤٣٩**
مخصص خسائر ائتمانية المتوقعة	(٢٥,٢٧٨,٤٨٣)	(١٧٨,٣٣١,٣٣٠)
	٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٣٠,٦١٣,٨٧٩,٤٠٨	٥٤,٠٤٥,٦٢٨,١٢٠
بنوك محلية	٢٦,٥٥٩,٢٣٨,٤١٣	٢٢,٣٦٠,٩١٩,٩١٣
بنوك خارجية	١٨,٨٦٢,١٧٧,٠٨٠	٣٦,٠١٢,١٤٧,٤٠٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٥,٢٧٨,٤٨٣)	(١٧٨,٣٣١,٣٣٠)
	٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**
أرصدة بدون عائد	٣٤٨,٥٧٨,٥٣٣	٤٣٤,٨٣٢,١٠٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٥,٦٦١,٤٣٧,٨٨٥	١١١,٨٠٥,٥٣٢,٠٠٦
	٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**
أرصدة متداولة	**٧٦,٠١٠,٠١٦,٤١٨**	**١١٢,٢٤٠,٣٦٤,١٠٩**

وتتمثل حركة عبء الخسائرالائتمانية المتوقعة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد فى أول السنة	**١٧٨,٣٣١,٣٣٠**	**٩٦,٧٦٣,٨٤٢**
المحمل على قائمة الدخل	(١٤٠,٩١١,٤٩٠)	١٨,٧٧٠,٦٦٠
فروق تقييم عملات اجنبية	(١٢,١٤١,٣٥٧)	٦٢,٧٩٦,٨٢٨
الرصيد في نهاية السنة	**٢٥,٢٧٨,٤٨٣**	**١٧٨,٣٣١,٣٣٠**

١٥ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أفراد		
قروض شخصية	١٩,٠٣٧,٩٦١,٦٠٤	١٥,٠٤٥,٣٠٨,٩٥٩
حسابات جارية مدينة	٧٣٥,٨٨٣,١٩٠	١,١٦٣,٩١٤,٧٥٤
بطاقات ائتمان	١,٨٣٥,٠١٤,٢٤٠	١,٣٩٢,٦٦٣,٧٧٤
قروض سيارات	٤,٢٧٦,٨٨٧,٠٠٣	٢,٨٠١,٦٢٥,٤٣٧
قروض اسكان	٣٤٠,١٦٠,١٤٨	٣٩٦,١٥٧,٥١٩
اجمالى (١)	**٢٦,٢٢٥,٩٠٦,١٨٥**	**٢٠,٧٩٩,٦٧٠,٤٤٣**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٤,٦٠٣,٣٠١,٢٧٤	٥٠,٤١٦,٧٨٥,٣٣٤
قروض مباشرة	٨٩,٠١٤,٦٢٧,٩٤١	٦٣,٥٨٩,٣٦٧,١١٨
قروض مشتركة	١٧,٦٠١,٨٣١,٩٨١	١٢,٦٨٠,٠٦٧,٥٢٢
قروض أخرى	٣,٤٨٤,٨٩٨,٢٧٩	١,٤١٢,٢٣١,٥٠٦
اجمالى (٢)	**١٦٤,٧٠٤,٦٥٩,٤٧٥**	**١٢٨,٠٩٨,٤٥١,٤٨٠**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**١٩٠,٩٣٠,٥٦٥,٦٦٠**	**١٤٨,٨٩٨,١٢١,٩٢٣**
يخصم:		
خسائر ائتمانية متوقعة - قروض افراد	(٥٦٧,٤١٩,١٧٥)	(٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦)
خسائر ائتمانية متوقعة - قروض شركات	(٦,٤١٨,١٥٠,٤٨٣)	(٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	**١٨٣,٩٤٤,٩٩٦,٠٠٢**	**١٤٢,٠٣٦,٨٠٣,٠١١**
أرصدة متداولة	٦٣,٩٨٦,٣٨٢,٤٤٥	٣٦,٩٩٠,١٠٧,٤٤٥
أرصدة غير متداولة	١١٩,٩٥٨,٦١٣,٥٥٧	١٠٥,٠٤٦,٦٩٥,٥٦٦
	١٨٣,٩٤٤,٩٩٦,٠٠٢	**١٤٢,٠٣٦,٨٠٣,٠١١**

تحليل حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء:

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	افراد	مؤسسات	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦	٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦	٦,٨٦١,٣١٨,٩١٢
المكون خلال العام	١٦٤,٣٤٧,٦١٣	٧٠٢,٩٩٣,٣٦٢	٨٦٧,٣٤٠,٩٧٥
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٣١٩,٣١٣,٥٢٥)	(٣٦٣,١٩٦,٧٧١)	**(٦٨٢,٥١٠,٢٩٦)**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٧٠,٥٨٨,٣٧١	١٨٧,٢٤١,٩٧٨	**٢٥٧,٨٣٠,٣٤٩**
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٥,٢٢٧,٨٥٠)	(٣٠٣,١٨٢,٤٣٢)	**(٣١٨,٤١٠,٢٨٢)**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٥٦٧,٤١٩,١٧٥**	**٦,٤١٨,١٥٠,٤٨٣**	**٦,٩٨٥,٥٦٩,٦٥٨**

١٥ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

(جنيه مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	أفراد	مؤسسات	الإجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠٤,٨٨٠,٠٢٨	٤,٣٥٠,٨٦٤,٦٨٧	٤,٧٥٥,٧٤٤,٧١٥
المكون خلال السنة	٢٧٩,٣٢٧,٠٩٤	١,٨٩٠,٣١٣,٢٦٨	٢,١٦٩,٦٤٠,٣٦٢
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(١٦٢,٤٦٥,٧٩١)	(٩١٠,٩٨٦,٠٤٦)	(١,٠٧٣,٤٥١,٨٣٧)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٨٢,٣٣٩,٧٨٦	٢٣٦,٦٧٢,٠٠٤	٣١٩,٠١١,٧٩٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٦٢,٩٤٣,٤٤٩	٦٢٧,٤٣٠,٤٣٣	٦٩٠,٣٧٣,٨٨٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٦٧,٠٢٤,٥٦٦	٦,١٩٤,٢٩٤,٣٤٦	٦,٨٦١,٣١٨,٩١٢

١٦ - المشتقات المالية

المشتقات

يقوم البنك بإستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية:
تمثل عقود العمل الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات اجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية.
ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدى، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي/افتراضي Nominal Value متفق علية.

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
ويتثمل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية.وللرقابة على خطر الائتمان القائم، ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	الأصول	الالتزامات
المشتقات المالية	حنيه مصري	حنيه مصري	حنيه مصري
عقود عملة آجلة	١١,٥٦٩,١٤٢,٦٠٣	٨,٧٧٧,٧٧١	٣١,٩٠٥,٢٠٢
عقود مبادلة العائد	٦٣٥,٦١٦,١٢٧	٥,٢٨٢,١٧٥	٥,٢٧٣,٥٥٨
الاجمالي		١٤,٠٥٩,٩٤٦	٣٧,١٧٨,٧٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبلغ التعاقدي/ الافتراضي	الأصول	الالتزامات
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
المشتقات المالية			
عقود عملة آجلة	٩,٤١٢,١٢١,٧٢٧	٢٨,٠١٤,٨٤٣	٤٣,٨٤٢,٨٠٣
عقود مبادلة العائد	٣,٣٨٩,٢٥٣,٤٠١	٩٦,٥٩٩,٢٤٥	٩٦,١٧٨,٧٨٢
الاجمالي		١٢٤,٦١٤,٠٨٨	١٤٠,٠٢١,٥٨٥

١٧ - استثمارات مالية

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
سندات حكومية	.	٣٦,١٣٥,٠٠٤,٨٣٣	-	٣٦,١٣٥,٠٠٤,٨٣٣
سندات شركات توريق / صكوك	.	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩	-	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩
أسهم حقوق ملكية	.	٦٨,٣٨٣,١٠١	-	٦٨,٣٨٣,١٠١
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٨,٤٥٤,١٩٤,٩٣٢	١٢٧,٦٢٣,٢٩٦,٤٢٥	-	١٣٦,٠٧٧,٤٩١,٣٥٧
صناديق الاستثمار	١٥,٣٠٨,٩٨٨	٩٣,١٥١,٩٦٩	-	١٠٨,٤٦٠,٩٥٧
الاجمالي	٨,٤٦٩,٥٠٣,٩٢٠	١٦٥,٦٦٦,٢١٥,٦٤٧	-	١٧٤,١٣٥,٧١٩,٥٦٧

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
سندات حكومية	-	٣٤,٠٢٦,٢٥٠,٩١٨	٣١١,٥٨١,٨٣٣	٣٤,٣٣٧,٨٣٢,٧٥١
سندات شركات توريق / صكوك	-	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦	-	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦
أسهم حقوق ملكية	-	٣٧,٢٠٧,٦٨٦	-	٣٧,٢٠٧,٦٨٦
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٢,٤٤٨,٣٨٥	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢	-	٩٤,١٠١,٤٥٤,٢٧٧
صناديق الاستثمار	١٢,٥٣٨,٣٥٥	٧٤,٩٤٩,٧٩٣	-	٨٧,٤٨٨,١٤٨
الاجمالي	١٤,٩٨٦,٧٤٠	١٢٩,٦٧٥,٧٤٩,٨٣٥	٣١١,٥٨١,٨٣٣	١٣٠,٠٠٢,٣١٨,٤٠٨

١٧ - استثمارات مالية (تابع)

أرباح استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح بيع أذون و سندات خزانة	٦٤,٨٣٥,٤٩٤	(١٠١,٣١٧,٩٠١)
إجمالي	**٦٤,٨٣٥,٤٩٤**	**(١٠١,٣١٧,٩٠١)**

فيما يلي الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر :

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	أذون خزانة و اوراق حكومية اخري	صناديق الاستثمار	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٤٤٨,٣٨٥	١٢,٥٣٨,٣٥٥	١٤,٩٨٦,٧٤٠
اضافات	٨,٢٨٥,٩٥٨,٠٩٩	-	٨,٢٨٥,٩٥٨,٠٩٩
استرداد واستبعادات	(٢,٣٧٥,٥٣٣)	-	(٢,٣٧٥,٥٣٣)
أرباح التغير في القيمة العادلة	١٦٨,١٦٣,٩٨١	٢,٧٧٠,٦٣٣	١٧٠,٩٣٤,٦١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٨,٤٥٤,١٩٤,٩٣٢**	**١٥,٣٠٨,٩٨٨**	**٨,٤٦٩,٥٠٣,٩٢٠**

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	أذون خزانة و اوراق حكومية اخري	صناديق الاستثمار	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٤٥٩,٢٧٩	٧١,٣٥٥,٨١٨	٧٤,٨١٥,٠٩٧
اضافات	٢,٧٠٨,٢٥٤	-	٢,٧٠٨,٢٥٤
استرداد واستبعادات	(٣,٦٧٥,٠٠٠)	-	(٣,٦٧٥,٠٠٠)
إعادة تبويب وفقا للتعليمات الرقابية	-	(٦١,١٠١,٠٧٤)	(٦١,١٠١,٠٧٤)
(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة	(٤٤,١٤٨)	٢,٢٨٣,٦١١	٢,٢٣٩,٤٦٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢,٤٤٨,٣٨٥**	**١٢,٥٣٨,٣٥٥**	**١٤,٩٨٦,٧٤٠**

فيما يلي الحركة على الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	أذون خزانة الحكومة المصرية	سندات خزانة الحكومة المصرية	سندات شركات توريق / صكوك	أسهم حقوق ملكية وصناديق الاستثمار	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢	٣٤,٠٢٦,٢٥٠,٩١٨	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦	١١٢,١٥٧,٤٧٩	١٢٩,٦٧٥,٧٤٩,٨٣٥
اضافات	١٢٧,٤٩٩,٨٣٨,٣١٠	١٣,٤٦٥,٨٨٧,٦٨٢	٦٨٣,٦٣٤,٣٥٥	-	١٤١,٦٤٩,٣٦٠,٣٤٧
استرداد واستبعادات	(٩٤,٠٥٣,٢١١,٥٩٢)	(١٢,٠٤٣,٤٧٠,١٢٥)	(٣٠٠,٦١٦,٢٩٨)	-	(١٠٦,٣٩٧,٢٩٨,٠١٥)
(خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة	٧٧,٦٦٣,٨١٥	٧٥٣,٧٩٧,٤١٦	(٧٤,٩٧٤,٢٨٤)	٤٩,١٠٣,٣٥٢	٨٠٥,٥٩٠,٢٩٩
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	-	(٦٧,٤٦١,٠٥٨)	-	٢٧٤,٢٣٩	(٦٧,١٨٦,٨١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢٧,٦٢٣,٢٩٦,٤٢٥	٣٦,١٣٥,٠٠٤,٨٣٣	١,٧٤٦,٣٧٩,٣١٩	١٦١,٥٣٥,٠٧٠	١٦٥,٦٦٦,٢١٥,٦٤٧

وتتمثل حركة عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة	٦٥٣,٥٦٣,٩٤٨	٥١٢,١٣١,٧٨٤
المحمل على قائمة الدخل	٢٨٤,٨٦٢,٠٩٩	٥٤,٤٧٢,٩٢٧
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٢,٤٤٢,٥٥٩)	٨٦,٩٥٩,٢٣٧
الرصيد في نهاية السنة	(٣٤٦,٢٥٩,٢٩٠)	٦٥٣,٥٦٣,٩٤٨

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	أذون خزانة الحكومة المصرية	سندات خزانة الحكومة المصرية	سندات شركات توريق / صكوك	أسهم حقوق ملكية وصناديق الاستثمار	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,١٩٩,٨١٩,٤٧٨	٢٠,٤٩٩,٠٣٠,١٣٤	١,١٩٨,٤٥٠,٤٧٠	٢١,٩٠٧,٦٩٠	٧٢,٩١٩,٢٠٧,٧٧٢
اضافات	٩٠,٨٨١,٢٥١,٥٧٥	١٧,٦٧٤,٩٣٨,٢٤٦	٤٢٢,٧٧٣,١٩٣	٩,٤٩٢,٩٠٠	١٠٨,٩٨٨,٤٥٥,٩١٤
استرداد واستبعادات	(٤٨,٦٣٨,٧٦١,١٦٢)	(٥,٨٠٣,٠٨٤,٩٤٤)	(٢٢٨,٧٧٧,٨٣٩)	-	(٥٤,٦٧٠,٦٢٣,٩٤٥)
إعادة تبويب وفقا للتعليمات الرقابية	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح التغير في القيمة العادلة	٦٥٦,٦٩٦,٠٠١	٩٤٠,٨١١,٠٣٠	٤٥,٨٨٩,٧٢٢	٥٧,٩٤٨,٩٩١	١,٧٠١,٣٤٥,٧٤٤
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	-	٧١٤,٥٥٦,٤٥٢	-	٢,٨٠٧,٨٩٨	٧١٧,٣٦٤,٣٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢	٣٤,٠٢٦,٢٥٠,٩١٨	١,٤٣٨,٣٣٥,٥٤٦	١١٢,١٥٧,٤٧٩	١٢٩,٦٧٥,٧٤٩,٨٣٥

١٧ - استثمارات مالية (تابع)

فيما يلي الحركة على الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة :

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	سندات خزانة الحكومة المصرية	سندات شركات توريق / صكوك	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣١١,٥٨١,٨٣٣	-	٣١١,٥٨١,٨٣٣
استرداد واستبعادات	(٣١١,٥٨١,٨٣٣)	-	(٣١١,٥٨١,٨٣٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	-	-

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	سندات خزانة الحكومة المصرية	سندات شركات توريق / صكوك	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٣١٢,٩٢٤,٤٤١	-	١,٣١٢,٩٢٤,٤٤١
استرداد واستبعادات	(١,٠٠٣,٤٣٢,١٨٠)	-	(١,٠٠٣,٤٣٢,١٨٠)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	٢,٠٨٩,٥٧٢	-	٢,٠٨٩,٥٧٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١١,٥٨١,٨٣٣	-	٣١١,٥٨١,٨٣٣

فيما يلي بيان بأذون الخزانة القائمة في نهاية السنة المالية.

بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٧,٩٤٨,٦٩٠,٨٩٢	٢,٤٤٨,٣٨٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥٠٥,٠٣٦,٥٩٠	-
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٤٦٧,٤٥٠	-
إجمالي	٨,٤٥٤,١٩٤,٩٣٢	٢,٤٤٨,٣٨٥

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٦٩,٨٤٣,٨٠٨,٦٣٥	٤٤,٥٤٤,٠٧٩,٥٥٣
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٤,٣٠٢,٣٦٠,١٦٨	٢٦,٨٨٥,٢٩٥,٥٢٤
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١١,٦٨٥,٩١٨,٩١٥	٦,٣٦٢,٥٨٢,٥٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٣١,٧٩١,٢٠٨,٧٠٧	١٦,٣٠٧,٠٤٨,٣١٥
إجمالي	١٢٧,٦٢٣,٢٩٦,٤٢٥	٩٤,٠٩٩,٠٠٥,٨٩٢

١٨ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
ايرادات مستحقة	٣,٧٧٣,٠٠٠,٠٠٩	٣,٢٠٤,١٩٦,٧٣٨
المصروفات المقدمة	٧٤٨,١٠٨,٠٣٤	٦٠٩,٢٠٧,١٨٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٨,١٤٧,٦٢٥	٨,١٤٧,٦٢٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	١,٦٦٧,٦٣٠,٢٠٣	٧٥٩,٣٠٦,١١٧
أخرى	٦٣١,٨٠٧,٣٦٤	٩٩٨,١٤٩,٤١٩
	٦,٨٢٨,٦٩٣,٢٣٥	٥,٥٧٩,٠٠٧,٠٧٩
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢٨,٩٦٦,٢٩٧)	(٦,٣٨٩,٦٣١)
الإجمالي	٦,٦٩٩,٧٢٦,٩٣٨	٥,٥٧٢,٦١٧,٤٤٨

وتتمثل حركة عبء الخسائرالائتمانية المتوقعة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى بداية السنة	٦,٣٨٩,٦٣١	٤,٢٥٧,٨١٢
المحمل على قائمة الدخل	١٢٩,٥١٥,٥٢٠	-
فروق تقييم عملات اجنبية	(٦,٩٣٨,٨٥٤)	٢,١٣١,٨١٩
الرصيد فى نهاية السنة	١٢٨,٩٦٦,٢٩٧	٦,٣٨٩,٦٣١

١٩ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي القيمة الدفترية فى بداية السنة	٤٢١,٧٦١,٥١٢	٦٥,٧١٥,٤١٦
إضافات	٣١٠,٥٦٩,٢٤٢	٥٥٧,٠٢٩,١١٠
تكلفة الاستهلاك	(١٦٧,٩١٥,٦٣١)	(٢٠٠,٩٨٣,٠١٤)
صافي القيمة الدفترية فى نهاية السنة	٥٦٤,٤١٥,١٢٣	٤٢١,٧٦١,٥١٢

٢٠ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات وتجهيزات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أثاث	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤							
التكلفة	٢,٠٥٠,٦٥٠,٧٥٦	٤٩٢,٥٢٦,٦٩٣	١٦١,٧٤٥,٧٤٢	٤٠١,٥٧٦,٥٢٦	٣٠,٢٦٨,٨١٧	١١٤,٥٥٤,٤٦٣	٣,٢٥١,٣٢٢,٩٩٧
مجمع الاهلاك	(٥٤١,٢٠٥,٥٧٤)	(٤٢٧,٨٧٦,٨٨٢)	(١٥٥,٤٧٣,٢٣٠)	(٣٥٥,٤٢٩,١٩٠)	(٣٠,٢٦٨,٧٩٥)	(١٠٦,٥٥٠,٨٠٣)	(١,٦١٦,٨٠٤,٤٧٤)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	**١,٥٠٩,٤٤٥,١٨٢**	**٦٤,٦٤٩,٨١١**	**٦,٢٧٢,٥١٢**	**٤٦,١٤٧,٣٣٦**	**٢٢**	**٨,٠٠٣,٦٦٠**	**١,٦٣٤,٥١٨,٥٢٣**
إضافات	٧٤,٧٢٦,٦٩٨	٦٠٥,٠٢٤,٢٧٢	١٦٢,٣٥٩,٧٨٤	٣٠١,٢٨٦,٩٧٥	٧,٢٣٣,٢٩٧	٢١,٦٩٨,٢٨٧	١,١٧٢,٣٢٩,٣١٣
استبعادات	(٤٦,٨٥٦,٤٠٢)	(٨,٠٠٠,٩٤١)	(٥٤,٩٣٩)	(٨٢٧,٧١٢)	-	(١٢,٤٦٦)	(٥٥,٧٥٢,٤٦٠)
اهلاك الاستبعادات	٤٥,٠٨٨,٥٧٤	٨,٠٠٠,٩٠٥	٥٤,٩٣٩	٧٤١,٨٥٣	-	١٢,٤٦٦	٥٣,٨٩٨,٧٣٧
تكلفة الاهلاك	(٤٢,١٧٢,١٧٥)	(٩٣,٥٧٤,٦٨٣)	(٣٨,٧١٠,٣٩٩)	(٦٩,٦٩٠,١٢٧)	-	(٥,٩٢٧,٥٦٧)	(٢٥٠,٠٧٤,٩٥١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١,٥٤٠,٢٣١,٨٧٧**	**٥٧٦,٠٩٩,٣٦٤**	**١٢٩,٩٢١,٨٩٧**	**٢٧٧,٦٥٨,٣٢٥**	**٧,٢٣٣,٣١٩**	**٢٣,٧٧٤,٣٨٠**	**٢,٥٥٤,٩١٩,١٦٢**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥							
التكلفة	٢,٠٧٨,٥٢١,٠٥٢	١,٠٨٩,٥٥٠,٠٢٤	٣٢٤,٠٥٠,٥٨٧	٧٠٢,٠٣٥,٧٨٩	٣٧,٥٠٢,١١٤	١٣٦,٢٤٠,٢٨٤	٤,٣٦٧,٨٩٩,٨٥٠
مجمع الاهلاك	(٥٣٨,٢٨٩,١٧٥)	(٥١٣,٤٥٠,٦٦٠)	(١٩٤,١٢٨,٦٩٠)	(٤٢٤,٣٧٧,٤٦٤)	(٣٠,٢٦٨,٧٩٥)	(١١٢,٤٦٥,٩٠٤)	(١,٨١٢,٩٨٠,٦٨٨)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	**١,٥٤٠,٢٣١,٨٧٧**	**٥٧٦,٠٩٩,٣٦٤**	**١٢٩,٩٢١,٨٩٧**	**٢٧٧,٦٥٨,٣٢٥**	**٧,٢٣٣,٣١٩**	**٢٣,٧٧٤,٣٨٠**	**٢,٥٥٤,٩١٩,١٦٢**
إضافات	٣٨٨,٦٩٤,١٧٧	٣٤٤,٧٨٧,٥٢١	٣٩,٣١٤,٨٣٩	٢٣٨,٧١٩,٢٥٨	١٨,١٨٥,٥٠٢	٢٠,٦٣٠,٧٥٣	١,٠٥٠,٣٣٢,٠٥٠
إستبعادات	(١,٠٧٠,٢٧٩)	(١٦,٣٥٩)	(٢٠,٣١٦,٣٢٢)	(٢,٢٤١,٢٥١)	(٨٦٥,٧٣٩)	(١,٤٦٤,١٤١)	(٢٥,٩٧٤,٠٩١)
تكلفة الاهلاك	(٤٩,٣٨٣,٨١٧)	(١١٢,٢٢٤,٠٨٧)	(٣٧,٧٦٦,٢٦٠)	(١٠٠,٢٨٥,٣٩٠)	(٦,٩٥٧,٤٧٥)	(٦,٢٩٤,٣٠٦)	(٣١٢,٩١١,٣٣٥)
اهلاك الاستبعادات	٧٣٢,٢٩٨	١٦,٣٥٩	٢٠,٣١٦,٣٢٢	٢,٢٢٤,٨٢٤	٨٦٥,٧٣٨	١,٤٠٠,٧٧٨	٢٥,٥٥٦,٣١٩
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١,٨٧٩,٢٠٤,٢٥٦**	**٨٠٨,٦٦٢,٧٩٨**	**١٣١,٤٧٠,٤٧٦**	**٤١٦,٠٧٥,٧٦٦**	**١٨,٤٦١,٣٤٥**	**٣٨,٠٤٧,٤٦٤**	**٣,٢٩١,٩٢٢,١٠٥**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
التكلفة	٢,٤٦٦,١٤٤,٩٥٠	١,٤٣٤,٣٢١,١٨٦	٣٤٣,٠٤٩,١٠٤	٩٣٨,٥١٣,٧٩٦	٥٤,٨٢١,٨٧٧	١٥٥,٤٠٦,٨٩٦	٥,٣٩٢,٢٥٧,٨٠٩
مجمع الاهلاك	(٥٨٦,٩٤٠,٦٩٤)	(٦٢٥,٦٥٨,٣٨٨)	(٢١١,٥٧٨,٦٢٨)	(٥٢٢,٤٣٨,٠٣٠)	(٣٦,٣٦٠,٥٣٢)	(١١٧,٣٥٩,٤٣٢)	(٢,١٠٠,٣٣٥,٧٠٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١,٨٧٩,٢٠٤,٢٥٦**	**٨٠٨,٦٦٢,٧٩٨**	**١٣١,٤٧٠,٤٧٦**	**٤١٦,٠٧٥,٧٦٦**	**١٨,٤٦١,٣٤٥**	**٣٨,٠٤٧,٤٦٤**	**٣,٢٩١,٩٢٢,١٠٥**

٢١ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	١,٥٣٧,٨٧٩,١٤٤	١,١٠١,٧٠٥,٠٧١
ودائع	٤٠,٩٣٢,٥١١,٠٥٧	٥٨,٩٠٨,٠٢٢,٤٤٧
	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	**٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨**
بنوك محلية	١,٣٢٩,٠٤٠,٨٠٠	-
بنوك خارجية	٤١,١٤١,٣٤٩,٤٠١	٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨
	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	**٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨**
أرصدة بدون عائد	١,٥٣٧,٨٧٩,١٤٤	٥٨٧,٥٨٤,٩٣٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٠,٩٣٢,٥١١,٠٥٧	٥٩,٤٢٢,١٤٢,٥٨٢
	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	**٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨**
أرصدة متداولة	٦,٦١٥,٤٠٦,٠٩٢	١٤,٦٤٨,٩٦٤,٣٢٧
أرصدة غيرمتداولة	٣٥,٨٥٤,٩٨٤,١٠٩	٤٥,٣٦٠,٧٦٣,١٩١
	٤٢,٤٧٠,٣٩٠,٢٠١	**٦٠,٠٠٩,٧٢٧,٥١٨**

٢٢ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٢٠,٠٨٨,٧٨٩,٥٣٢	٩١,٢٨٧,٣٣٨,٧٨٤
ودائع لأجل وبإخطار	١٦٨,٦٥١,٩٨٤,٠١٦	١٣٣,٩٣٨,١٢٨,٥٧٨
شهادات ادخار وإيداع	٣٣,٢٣٣,٦٥٩,٣٦٠	٢٥,٣٨٨,٥٦٣,٨٠٠
ودائع توفير	٤,٨٨١,٤١٠,٥٢٧	٣,٣٦٢,٥٦٥,١٧٠
ودائع أخرى	٧,٠١١,٣٩٢,٠٢٨	٤,٨١٣,٩٤١,٣٦٦
	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥,٤٦٣	**٢٥٨,٧٩٠,٥٣٧,٦٩٨**
ودائع مؤسسات	٢٥٩,٢٤٩,٨٦٢,٨٦٣	٢٠١,٥٤٢,٥٨٨,٢٧٨
ودائع افراد	٧٤,٦١٧,٣٧٢,٦٠٠	٥٧,٢٤٧,٩٤٩,٤٢٠
	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥,٤٦٣	**٢٥٨,٧٩٠,٥٣٧,٦٩٨**
أرصدة بدون عائد	٦٤,٠٧٧,٥٦٤,٧٠٠	٦٠,٢٠٢,٨٧٦,٧٧٥
أرصدة ذات عائد متغير	٧٠,٥٢٢,٢٣٨,٣١٩	٤١,٧٨٣,٢٠٧,٧٠٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١٩٩,٢٦٧,٤٣٢,٤٤٤	١٥٦,٨٠٤,٤٥٣,٢١٤
	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥,٤٦٣	**٢٥٨,٧٩٠,٥٣٧,٦٩٨**
أرصدة متداولة	٢١٩,٦٩٥,٦٣٣,٠٧١	١٧٣,٠٦٩,٨٦٣,٧١٤
أرصدة غير متداولة	١١٤,١٧١,٦٠٢,٣٩٢	٨٥,٧٢٠,٦٧٣,٩٨٤
	٣٣٣,٨٦٧,٢٣٥,٤٦٣	**٢٥٨,٧٩٠,٥٣٧,٦٩٨**

٢٣ - قروض مساندة

	معدل العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		جنيه مصري	جنيه مصري
قرض مساند بنك أبو ظبي الأول (٦٠ مليون دولار) ، يسدد على دفعات سنوية متساوية اعتبارا من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥	سوفر ٣ شهور	-	٦١٠,٠٦٥,٦٠٠
قرض مساند بنك أبو ظبي الأول (٢٠٠ مليون دولار) ، اعتبارا من ٢٠١٩ حتي تاريخ الاستحقاق ٢٠٣٤	سوفر ٣ شهور	٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠	١٠,١٦٧,٧٦٠,٠٠٠
الإجمالي		**٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠**	**١٠,٧٧٧,٨٢٥,٦٠٠**
ارصدة متداولة		-	٦١٠,٠٦٥,٦٠٠
أرصدة غير متداولة		٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠	١٠,١٦٧,٧٦٠,٠٠٠
الإجمالي		**٩,٥٣٤,٢٤٠,٠٠٠**	**١٠,٧٧٧,٨٢٥,٦٠٠**

٢٤ - إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٦,٨٧٧,٥٦٤,١٠٤	٧,١٧٩,٤٧٦,٩٨٢
ايرادات مقدمة	٤٤٢,٦٨٩,٢٠٤	٥٤١,٢٦٧,٦٥٦
مصروفات مستحقة	٢,٢٢٦,٤٣٢,٨١١	٩٣٤,٦٥٢,٨١٨
أرصدة دائنة أخرى	٢,٨٦٤,٢٢٤,١٦٥	٣,٣١٠,٣٤٥,٦٨٠
	١٢,٤١٠,٩١٠,٢٨٤	**١١,٩٦٥,٧٤٣,١٣٦**

٢٥ - مخصصات أخرى

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	مخصص مطالبات	مخصص قضائية	مخصص الالتزامات عرضية	الاجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٧٧١,٣١٨,٠٢٧	٧,٥٨٨,٤٦٨	٣٠١,٨٨١,٤٠٦	١,٠٨٠,٧٨٧,٩٠١
المكون خلال السنة	٥١٨,٨٤٥,٨٤٤	١,٥٦٤,٨٧٣	٢٠٠,٣٣٦,١٩٤	٧٢٠,٧٤٦,٩١١
المستخدم خلال السنة	(١٤٩,٢٥٦,١٣٧)	(٢٠٥,٧٨٢)	-	(١٤٩,٤٦١,٩١٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٠,٩٨٧,٩٨٤)	-	(٨,١٩٣,١١٩)	(١٩,١٨١,١٠٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,١٢٩,٩١٩,٧٥٠	٨,٩٤٧,٥٥٩	٤٩٤,٠٢٤,٤٨١	١,٦٣٢,٨٩١,٧٩٠

جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	مخصص مطالبات	مخصص قضائية	مخصص الالتزامات عرضية	الاجمالى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠١,٥٦٠,١٠٤	٣,٨٥٢,٣٠٦	٢٦٣,٧٠٤,٣٦٠	٦٦٩,١١٦,٧٧٠
المكون (رد) خلال السنة	٣٦١,٢٤٦,٨٢٢	٣,٧٣٦,١٦٢	(١٥,٠٩٥,٥١٠)	٣٤٩,٨٨٧,٤٧٤
المستخدم خلال السنة	(٦١,٥٦٣,٩٥٦)	-	-	(٦١,٥٦٣,٩٥٦)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٠,٠٧٥,٠٥٧	-	٥٣,٢٧٢,٥٥٦	١٢٣,٣٤٧,٦١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٧١,٣١٨,٠٢٧	٧,٥٨٨,٤٦٨	٣٠١,٨٨١,٤٠٦	١,٠٨٠,٧٨٧,٩٠١

٢٦ - إلتزامات ضريبية مؤجلة

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	١٩٩,٤٠٦,٣١٨	١١١,٧٧٠,٢٨٢
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(٢١٥,٠٩٩,٧٦٩)	(١٦٣,٨٩٣,٥٧٤)
فروق القيمة العادلة	٣,٨٣٣,٢٥٣,٧٠٤	٤,٢٤٤,٤٢٨,٣٢٤
الضريبة المثبتة في الدخل الشامل	٦٨,٢٠٦,٠٩٥	(٢٧,٨٤٢,٠٧١)
	٣,٨٨٥,٧٦٦,٣٤٨	**٤,١٦٤,٤٦٢,٩٦١**

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٤,١٦٤,٤٦٢,٩٦١	١,٣٠٩,٥٥٨,٣٩٦
المكون خلال السنة	(٣٧٤,٧٤٤,٧٧٩)	٢,٦٤١,٠٠٧,٤٠٨
المحمل علي قائمة الدخل الشامل	٩٦,٠٤٨,١٦٦	٢٤٢,٧٤٩,٣٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٨,٨٥٢,٢١٣)
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٨٨٥,٧٦٦,٣٤٨**	**٤,١٦٤,٤٦٢,٩٦١**

٢٧ - إلتزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
التزامات مدرجة بالمركز المالى:		
مزايا التقاعد	٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩	٢٩٠,٢٦١,٥١٠
الإجمالي	**٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩**	**٢٩٠,٢٦١,٥١٠**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:		
مزايا التقاعد	(١٠٩,٧١٨,٤٥٣)	(٦١,٩٢٧,٠٠٥)
الإجمالي	**(١٠٩,٧١٨,٤٥٣)**	**(٦١,٩٢٧,٠٠٥)**

٢٧ - إلتزامات مزايا التقاعد (تابع)

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
القيمة الحالية للالتزامات	٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩	٢٩٠,٢٦١,٥١٠
الإجمالى	**٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩**	**٢٩٠,٢٦١,٥١٠**

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في اول السنة	**٢٩٠,٢٦١,٥١٠**	**١٨٤,٣٦٣,٦٦٠**
تكلفة الخدمة	٥٨,٢٣٦,١٤٤	٤٢,٥٥٠,١٢٢
تكلفة العائد	٥١,٤٨٢,٣٠٩	١٩,٣٧٦,٨٨٣
مزايا مدفوعة	(٩,٧٨٩,٢٠٥)	(١٧,٨٥١,٥٣٣)
(خسائر) أرباح إكتوارية	(٥١,٩٤٨,٠٥٥)	٢٥,٧٧١,١٩٠
فروق تقيم عملة أجنبية	(٣,٩٣٩,٦١٤)	٣٦,٠٥١,١٨٨
الرصيد فى اخر السنة	**٣٣٤,٣٠٣,٠٨٩**	**٢٩٠,٢٦١,٥١٠**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة الخدمة	(٥٨,٢٣٦,١٤٤)	(٤٢,٥٥٠,١٢٢)
تكلفة العائد	(٥١,٤٨٢,٣٠٩)	(١٩,٣٧٦,٨٨٣)
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ١٠)	**(١٠٩,٧١٨,٤٥٣)**	**(٦١,٩٢٧,٠٠٥)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
معدل الخصم بالعملة المحلية	١٩,٧٠٪	٢٣,٥٠٪
معدل الخصم بالعملة الاجنبية	٤,٨٦٪	٤,٧١٪
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	١٥,٥٪	٢٠٪

٢٨ - رأس المال المدفوع

بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١ تم استكمال عملية الأستحواذ علي حصة ١٠٠% من رأسمال بنك عوده ش.م.م (مصر)، ليكون هيكل المساهمين بعد الأستحواذ فيما يلى:

المساهمين	عدد الأسهم	القيمة الأسمية بالدولار الأمريكى	عملة الوفاء
بنك أبوظبي الأول ش م ع	٣٤,٦٩٩,٩٩٨	٣٤٦,٩٩٩,٩٨٠	**دولار أمريكى**
أبوظبي الأول العقاريه شركة الشخص الواحد ذ م م	١	١٠	**دولار أمريكى**
شركة مسماك العقاريه شركة الشخص الواحد ذ م م	١	١٠	**دولار أمريكى**
الاجمالى	**٣٤,٧٠٠,٠٠٠**	**٣٤٧,٠٠٠,٠٠٠**	**دولار أمريكى**

وبناء على قرار السيد المستشار الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للاستثمارو المناطق الحرة رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠ المرخص بتشكيل لجنة للتحقق من صحة التقدير المبدئي لأصول والتزامات الشركات الراغبة في الإندماج والذي انتهي في تقريره إلى:-

١. تحديد صافي حقوق الملكية لبنك أبو ظبي الأول – فرع بنك أجنبي (البنك المندمج) بمبلغ ٥٦٦,٢٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط خمسمائة وستة وستون مليونا ومائتان وخمسة وخمسون ألفا دولار أمريكي لا غير).
٢. وتحديد صافي حقوق الملكية لبنك عوده ش.م.م. (البنك الدامج) بمبلغ ٧,٦٧٤,٤٣٦,٤٠٠ جنيه مصري (فقط سبعة مليارات وستمائة وأربعة وسبعون مليون وأربعمائة وستة وثلاثون الفا وأربعمائة جنيه مصري لا غير).

وبذلك تكون صافي حقوق الملكية للبنك بعد الاندماج ١,٠٥٤,٠٧٥,٢١٥ دولار أمريكي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ وهو التاريخ المتخذ أساساً للاندماج وذلك على أساس القيمة الدفترية للبنكين الدامج والمندمج طبقاً للقوائم المالية للبنكين في ٣١/١٢/٢٠٢٠ وهو التاريخ المتخذ أساساً للاندماج.

وبموجب محضر إجتماع الجمعية العامة غير العادية لبنك عوده ش.م.م المنعقدة بتاريخ ١/٣/٢٠٢٢ تمت الموافقة على ناتج تقرير اللجنة المشكلة بقرار السيد المستشار الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٢٢ (تقرير قطاع الأداء الاقتصادي) وفى ضوء أن عملة عرض القوائم المالية لبنك عودة ش.م.م. (البنك الدامج) هي بالجنيه المصري وعملة رأس ماله في السجل التجاري بالدولار الأمريكي، وكما هو وارد في تقرير اللجنة المشكلة بقرار السيد المستشار الرئيس التنفيذي للهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة رقم ٣٨٠ لسنة ٢٠٢٠ الصادر بتاريخ ٢٠/١/٢٠٢٢ (تقرير قطاع الأداء الاقتصادي)، قام البنك بمعالجة ناتج التقييم وفقا لمتوسط سعر صرف الدولار الأمريكي في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بما يعادل ١٥.٧٣٢١ جنيه مصري/دولار أمريكي ، وبالتالي تكون حقوق الملكية في كل من بنك عودة ش.م.م. (البنك الدامج) وبنك أبو ظبي الأول – فرع شركة أجنبية (البنك المندمج) طبقاً للقوائم المالية للبنكين في ٣١/١٢/٢٠٢٠ وهو التاريخ المتخذ أساساً للاندماج كتالي:

البنك	صافي حقوق الملكية وفقاً لتقريراللجنة	صافي حقوق الملكية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ على أساس سعر صرف ١٥.٧٣٢١ جنيه مصري/ دولار أمريكي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠
بنك عودة ش.م.م. (البنك الدامج)	٧,٦٧٤,٤٣٦,٤٠٠ جنيه مصري	٤٨٧,٨٢٠,٢١٥ دولار أمريكي (فقط أربعمائة وسبعة وثمانين مليون وثمانمائة وعشرين ألفا ومائتان وخمسة عشر دولار أمريكي لا غير)
بنك أبو ظبي الأول - فرع شركة أجنبية (البنك المندمج)	٥٦٦,٢٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي	٥٦٦,٢٥٥,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط خمسمائة وستة وستون مليونا ومائتان وخمسة وخمسون ألفا دولار أمريكي لا غير)
الإجمالي	**١,٠٥٤,٠٧٥,٢١٥ دولار أمريكي (فقط مليار وأربعة وخمسون مليونا وخمسة وسبعون الفا ومائتان وخمسة عشر دولار أمريكي)**	

٢٨ - رأس المال المدفوع (تابع)

وكذلك تمت على الموافقة علي تحديد رأس المال المرخص به للبنك بعد الإندماج بمبلغ ١,٠٥٤,٠٧٥,٢١٥ دولار أمريكي (فقط مليار وأربعة وخمسون مليونا وخمسة وسبعون الفا ومائتان وخمسة عشر دولار أمريكي لا غير)، وزيادة رأس المال المصدر للبنك بعد الاندماج بمبلغ ٩٨٩,٤٠٧,٣٠٠ دولار أمريكي (فقط تسعمائة وتسعة وثمانين مليون وأربعمائة وسبعة ألف وثلاثمائة دولار أمريكي لا غير) بما يعادل مبلغ ١٥,٥٦٥,٤٥٤,٦١٠ جنية مصري (فقط خمسة عشر مليار وخمسمائة خمسة وستون مليون وأربعمائة وأربعة وخمسون الف وستمائة و عشرة جنية مصري لا غير) موزعاً على عدد ٩٨,٩٤٠,٧٣٠ سهم (ثمانية وتسعون مليون وتسعمائة وأربعون ألف وسبعمائة وثلاثون سهم نقدى) عبارة عن صافي أصول وخصوم البنكين المندمج والدامج وذلك بعد استبعاد مبلغ ٦٤,٦٦٧,٩١٣ دولار أمريكي (فقط أربعة وستون مليونا وستمائة وسبعة وستين ألفا وتسعمائة وثلاثة عشر دولار أمريكي لا غير) وترحيله كاحتياطيات الزامية طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ويتمثل توزيع رأس المال بعد الإندماج على النحو التالي:-

م الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالدولار
١- بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع. - إماراتية	٩٨,٩٤٠,٧٢٦	٩٨٩,٤٠٧,٢٦٠
٢ - شركة أبو ظبي الأول العقارية شركة الشخص الواحد ذ.م.م - إماراتية	٢	٢٠
٣ - شركة مسماك العقارية شركة الشخص الواحد ذ.م.م – إماراتية	٢	٢٠
	٩٨,٩٤٠,٧٣٠	٩٨٩,٤٠٧,٣٠٠

٢٩ - الإحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
إحتياطي رأسمالي (أ)	٦٣,١٦٠,٣٨٨	٧,٣٣٢,٧٠٩
احتياطي ناتج عملية الاندماج (ب)	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	٥١٢,٢٤١,٤٧٤
احتياطي بنود قائمة الدخل الشامل (ج)	٩٦٥,٣٩٢,٢٢٦	٥٧٢,٦٠٣,٨٨٦
إحتياطى مخاطر بنكية عام (د)	٨,١٤٧,٦٢٦	٨,١٤٧,٦٢٦
احتياطي المخاطر العام (هـ)	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩
إحتياطي قانوني (و)	٢,١٥٠,٢٢٣,٧٤١	٨٣٥,٥٢٩,٦٣٦
احتياطي ترجمة عملات اجنبية (ز)	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠
إحتياطي عام (ح)	٢,٣١٠,٦٤٦	٢,٣١٠,٦٤٦
إجمالي الإحتياطيات	**٦,١٤٤,٦٥١,٨٤٠**	**٤,٣٨١,٣٤١,٧١٦**

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

أ إحتياطي رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٧,٣٣٢,٧٠٩	٥,٢٧٧,٤١٧
المحول من الارباح المحتجزة	٥٥,٨٢٧,٦٧٩	٢,٠٥٥,٢٩٢
الرصيد في نهاية السنة	**٦٣,١٦٠,٣٨٨**	**٧,٣٣٢,٧٠٩**

٢٩ - الإحتياطيات (تابع)

ب احتياطي ناتج عملية الاندماج

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	٥١٢,٢٤١,٤٧٤
الرصيد في نهاية السنة	٥١٢,٢٤١,٤٧٤	٥١٢,٢٤١,٤٧٤

ج احتياطي بنود قائمة الدخل الشامل

أ احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٥٥٧,٩١٣,٠٣٥	(١,٠٤٢,١١٥,٥٠٣)
صافي خسائر التغير في القيمة العادلة	٨٠٥,٥٩٠,٢٩٩	١,٧٠١,٣٤٥,٧٤٤
خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة	(٣٦٨,٧٠١,٨٤٨)	١٤١,٤٣٢,١٦٤
ضرائب مؤجلة	(٩٦,٠٤٨,١٦٦)	(٢٤٢,٧٤٩,٣٧٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨٩٨,٧٥٣,٣٢٠	٥٥٧,٩١٣,٠٣٥

ب احتياطي اعادة القياس لمكافآة نهاية الخدمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	١٤,٦٩٠,٨٥١	٤٠,٤٦٢,٠٤١
فروق اعادة القياس خلال السنة	٥١,٩٤٨,٠٥٥	(٢٥,٧٧١,١٩٠)
الرصيد في نهاية السنة	٦٦,٦٣٨,٩٠٦	١٤,٦٩٠,٨٥١
إجمالي احتياطي بنود قائمة الدخل الشامل (أ+ب)	٩٦٥,٣٩٢,٢٢٦	٥٧٢,٦٠٣,٨٨٦

د احتياطي مخاطر بنكية عام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٨,١٤٧,٦٢٦	٨,١٤٧,٦٢٦
الرصيد في نهاية السنة	٨,١٤٧,٦٢٦	٨,١٤٧,٦٢٦

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، يتم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام خصماً من صافي الارباح قبل التوزيع ليمثل رصيد احتياطي مخاطر بنكية عام الزيادة في المخصصات وفقاً لأسس الجدارة الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ عن مخصصات الخسائرالائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية٩ IFRS .

هـ احتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩
الرصيد في نهاية السنة	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩	٥٦٤,٤٤٩,٨٤٩

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في بداية تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " الأدوات المالية" IFRS ٩ إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من الإحتياطي الخاص وإحتياطي المخاطر البنكية العام و إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ في إحتياطي المخاطر العام على أن يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
" الأدوات المالية" IFRS ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على إحتياطي المخاطر العام. على ان لا يتم المساس برصيد إحتياطي المخاطر العام أو التصرف فية الا بعد الرجوع الي البنك المركزي المصري.

و احتياطي قانوني

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح العا م لتغذية الإحتياطى القانونى ويتم إيقاف الإحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٨٣٥,٥٢٩,٦٣٦	٣١٤,٣٩٦,٢٣٤
المحول من الارباح المحتجزة	١,٣١٤,٦٩٤,١٠٥	٥٢١,١٣٣,٤٠٢
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٥٠,٢٢٣,٧٤١	٨٣٥,٥٢٩,٦٣٦

ز احتياطي ترجمة عملات اجنبية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠
الرصيد في نهاية السنة	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠	١,٨٧٨,٧٢٥,٨٩٠

ح احتياطي عام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٢,٣١٠,٦٤٦	٢,٣١٠,٦٤٦
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣١٠,٦٤٦	٢,٣١٠,٦٤٦

٣٠ - الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٤٠,٥٥١,٩٤٣,٦٠٩	١٥,٨٧١,٩١٦,٠١٣
صافي أرباح السنة	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
المحول الي إحتياطي رأسمالي	(٥٥,٨٢٧,٦٧٩)	(٢,٠٥٥,٢٩٢)
حصة العاملين في الأرباح عن ارباح السنة السابقة	(١,٣٥٣,٩٤٦,٩١٣)	(١,٠٤٢,٢٦٦,٨٠٣)
حصة تدعيم و تطوير البنوك	(٢٦٢,٩٣٨,٨٢١)	(١٠٤,٢٢٦,٦٨٠)
محول الي الاحتياطي القانوني	(١,٣١٤,٦٩٤,١٠٥)	(٥٢١,١٣٣,٤٠٢)
الرصيد في نهاية السنة	٥٤,٢٢٣,٩٣٢,٧٠٩	٤٠,٥٥١,٩٤٣,٦٠٩

٣١ - نصيب السهم في صافي أرباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
نصيب السهم الأساسي		
صافي أرباح السنة	١٦,٦٥٩,٣٩٦,٦١٨	٢٦,٣٤٩,٧٠٩,٧٧٣
عدد الاسهم العادية	٩٨,٩٤٠,٧٣٠	٩٨,٩٤٠,٧٣٠
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	١٦٨,٣٨	٢٦٦,٣٢

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٤٦٥,٧٩٢,١٥٥	١,٦٩٥,٨٣٢,٥٥٥
أرصدة لدى البنوك	٦٨,٢٧٧,٧٩٩,٣٠١	٩٣,٩٥٩,٠٧٦,٣٢١
أذون الخزانة	٧٧,٧٩٢,٤٩٩,٥٢٧	٤٤,٥٤٦,٥٢٧,٩٣٨
	١٤٧,٥٣٦,٠٩٠,٩٨٣	١٤٠,٢٠١,٤٣٦,٨١٤

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتعامل بنك ابو ظبى الاول –مصر مع المركز الرئيسى فى دوله الامارات العربية المتحده و فروع المجموعه فى الخارج ، وتشمل طبيعه تلك المعاملات وارصدتها فى تاريخ القوائم الماليه فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
بنود المركز المالى		
أرصدة لدى البنوك	٣,٢١٨,٩٩٣	١٠,٣٧٨,٢٦٠
قروض وتسهيلات العملاء	٣٦,٤٦٧	-
مشتقات اصول	٦,٣٢٧	١١٢,٣٠٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٣٣٧,٢٠٦	٥٩,٧٨٩,٧٣٦
قروض مساندة	٩,٥٣٤,٢٤٠	١٠,٧٧٧,٨٢٦
مشتقات التزامات	٤,٨٥٩	١٤٩
ودائع العملاء	١١,٥١٧	-
بنود قائمة الدخل		
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٣١٦,٠٠٣	٥٠١,٥٩٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٣,٣٠٧,٤٤٧	٤,١٨٣,٩٦٢
صافى دخل المتاجرة	١٦,٧٣٥	٥٨,٤٤٦
التزامات عرضية		
خطابات ضمان صادرة من والي مجموعة بنك أبوظبي الأول	٣,٣٨٤,٨٢٧	١,٧١٧,٨٠٩

بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاة العشرون أصحاب المرتبات الأكبر في البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٣,٧٥٢,٥٦٥ جنيه مصري مقابل ١٨,٧٠٩,١٢٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بلغ رصيد القروض الممنوحة لأعضاء الادارة العليا في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٠,٥٤٣,٦٣٧ جنيه مصري مقابل ٤٥,٧١٧,٥٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (وذلك بخلاف ميزة قروض السيارات الخاصة بالأدارة العليا).

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين ١,٥٦٤,٨٧٣ جنية مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مخصص لتلك القضايا ضمن مخصصات اخري.

ب ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٩٩ مليون جنية مصري مقابل ٤١٥ مليون جنية مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ متمثلة في ارتباطات عن مشتريات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

ج ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات بعد إستبعاد الغطاء النقدى فيما يلي:

	٣١ ديسمبر٢٠٢٥	٣١ ديسمبر٢٠٢٤
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارتباطات عن قروض	٩,٤٩٥,٤٧٨,٥٦٣	١,٦٣٩,٩٦٧,٢٩٦
خطابات ضمان (بالصافي)	٣٥,٣٤٠,٩٢٨,٩٨٠	٢٤,٥٦٣,٠٩٠,٣٩٥
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)	٢,٢٣٢,٥٨٠,٥٠٨	٣,٧٣٧,٠٢٧,٠٣٤
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٧,٢٣٠,٧٣١,٩٤١	٥,٤٢٠,٢٥٠,٢٢٢
	٥٤,٢٩٩,٧١٩,٩٩١	٣٥,٣٦٠,٣٣٤,٩٤٧

٣٥-الموقف الضريبي

أ الضريبة على أرباح شركات الأموال

بنك ابو ظبي الاول مصر (عوده سابقا):

- السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠١٩ :تم الانتهاء من اعمال الفحص الضريبي وتمت التسوية النهائية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٧.
- السنوات ٢٠٢٠ حتي ٢٠٢١:يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد اي ضرائب مستحقة من واقع الاقرارات الضريبية وفقا لاحكام قانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته ولم يتم طلب البنك للفحص عن هذه الفتره حتي تاريخه.
- السنوات اعتبارا من فتره ٢٠٢٢ (تاريخ الاندماج) حتي ٢٠٢٤:لم يتم طلب الفحص والبنك يقوم بتقديم الاقرارات الضريبية السنويه في المواعيد القانونية وسداد اي ضرائب مستحقه من واقع هذه الاقرارات وفقا لاحكام قانون ٩١ لسنه ٢٠٠٥ وتعديلاته.

بنك أبو ظبي الأول (فرع بنك أجنبي)

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٧ :تم الانتهاء من الفحص الضريبي وتم تسويه تلك السنوات.
- السنوات ٢٠١٨/٢٠١٩ :تم الفحص الضريبي عن تلك السنوات وسداد فروق الفحص وجاري اعداد التسويه النهائية.
- السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٨/٠٦/٢٠٢٢:تم تقديم كافة الاقرارات الضريبية التي تخص الفترة و تم اخطار مصلحه الضرائب بالتوقف عن النشاط حتي ٢٨/٠٦/٢٠٢٢ وجاري البدء في اجراءات الفحص واقفال الفتره واغلاق الملف الضريبي حتي ٣٠-٠٦-٢٠٢٢.

ب ضريبة الدمغة

بنك ابو ظبي الاول مصر (عوده سابقا):

- تم الفحص والربط والسداد حتي ٣١/١٢/٢٠٢٠.

بنك أبو ظبي الأول (فرع بنك آجنبي)

- تم الفحص والربط والسداد حتي ٢٨/٠٦/٢٠٢٢

ج ضريبة كسب العمل

بنك ابو ظبي الاول مصر (عوده سابقا):

- تم فحص البنك من بدايه النشاط حتي تاريخ الاندماج في يونيو ٢٠٢٢ وتم الربط والسداد.
- تم فحص البنك من تاريخ الاندماج في يونيو ٢٠٢٢ حتي ٣١/١٢/٢٠٢٢ وتم الربط والسداد.
- البنك منتظم في تطبيق احكام قانون ٩١ لسنه ٢٠٠٥ وتعديلاته واستقطاع الضريبه من العاملين وتوريدها لمصلحه الضرائب بانتظام في المواعيد القانونيه.
- البنك منتظم في تطبيق احكام قانون الاجراءات الضريبية رقم ٢٠٦ لسنه ٢٠٢٠ ورفع الاقرارات الربع سنويه والتسويه السنويه في المواعيد القانونيه.
- البنك منتظم في تطبيق قرار وزير الماليه رقم ٣٨٦ لسنه ٢٠٢٣ ورفع الاجور والترتبات شهريا علي منظومه توحيد اسس ومعايير احتساب ضريبه الاجور والمرتبات.

بنك أبو ظبي الأول (فرع بنك آجنبي)

- تم فحص البنك من بدايه النشاط حتي عام ٢٠٢٠ وتم الربط والسداد.
- تم اخطار البنك بالفحص عن السنوات من عام ٢٠٢١ حتي تاريخ الاندماج في يونيو ٢٠٢٢ وجاري الفحص.

٣٦ - صناديق الاستثمار

هى أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

صندوق استثمار بنك أبوظبي الاول (الأول) للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي

تقوم بإدارة الصندوق شركة أتش سي لإدارة صناديق الأستثمار، وقد بلغ عدد وثائق الأستثمار وقت الاكتتاب ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري. خُصص للبنك ١٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الأسمية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق ،لاحقا تم استرداد ٥٠,٠٠٠ وثيقة و بذلك يبلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك بتاريخ المركز المالى ٥٠,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية ٢٤,٠٢٩,٤٨٤ جنية مصري.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٨٠,٥٩ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ١,٢٠٩,٢٧٣ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أبو ظبي الاول مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافة على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وبلغ إجمالي العمولات ٦٨٨,٧٧٣ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك أبوظبي الاول (اطمئنان) لحماية رأس المال ذو العائد التراكمي

تقوم بإدارة الصندوق شركة أتش سي لإدارة صناديق الأستثمار، وقد بلغ عدد وثائق الأستثمار وقت الاكتتاب ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري. خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الأسمية ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق بلغت قيمتها الاستردادية ١٤,٨٣٠,٨٥٤ جنية مصري.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٩٦,٦٢ جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة ٥٠,٢٠١ وثيقة.

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أبو ظبي الاول مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافة على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وبلغ إجمالي العمولات ٧٨,٣٥٢ جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

صندوق استثمار مدخراتي بالجنيه المصرى (ذو العائد اليومى التراكمى)

تقوم بإدارة الصندوق شركة إيه.إف.جى - هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١٠ مليون وثيقة قيمتها ١١٠٠ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. يمتلك البنك في تاريخ المركز المالي عدد ٧٢٦,٤٠٤ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية ٤٩,١١٧,٩٩٢ جنيه مصري.

وقد وبلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٧,٦٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٣,٨٢٢,٥٥٤ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أبو ظبي الاول مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي تلك العمولات مبلغ ٢,٦٢٨,٤٣٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيراد الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

صندوق استثمار ازدهار ذو العائد التراكمى والعائد الدورى المتغير بالجنيه المصرى

تقوم بإدارة الصندوق شركة اكيومن لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠ ألف وثيقة قيمتها ٢٥ مليون جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق. يمتلك البنك في تاريخ المركز المالي عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية ٢٠,٤٨٢,٦٢٥ جنيه مصري.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ف في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٠٩,٦٥ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥١,٩١٣ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك أبو ظبي الاول مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي تلك العمولات مبلغ ١٠٣,٦٤٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن إيراد الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٧ - أحداث هامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ ابريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة اساس الي ٢٥,٠٠%، ٢٦,٠٠% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الانتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة اساس ليصل الي ٢٥,٥٠ %.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة اساس الي ٢٤,٠٠%، ٢٥,٠٠% و ٢٤,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الانتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الي ٢٤,٥٠ % ويأتي هذا القرار انعكاسا لأخر التطورات والتوقعات الاقتصادية منذ اجتماع لجنه السياسة النقدية السابق.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٠ يوليو ٢٠٢٥ الأبقاء علي سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ٢٤,٠٠% و ٢٥,٠٠% و ٢٤,٥٠% ,علي الترتيب. كما قررت الأبقاء علي سعر الانتمان والخصم عند ٢٤,٥٠%.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة اساس الي ٢٢,٠٠% و ٢٣,٠٠% و ٢٢,٥٠% ,علي الترتيب. كما قررت خفض سعرالانتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل الي ٢٢,٥٠%. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لأخرتطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠% و ٢٢,٠٠% و ٢١,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الانتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠%. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق ، أعلنت وكالة ستاندرد اند بور للتصنيف الائتماني عن رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" الي "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩,٠٠% و ٢٠,٠٠% و ١٩,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠%.وكذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الإحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالإحتفاظ بها لدي البنك المركزي المصري من ١٨% الي ١٦% .وتأتي هذة القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ إجتماعها السابق.