



بنك التنمية الصناعية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن السنة الماليه المنتهيه في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

المحتويات

<u>صفحة</u>	
-	تقرير مراقبا الحسابات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٤٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك التنمية الصناعية - "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التنمية الصناعية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

و من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك التنمية الصناعية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠. يمكن البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٥ مايو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

محاسبة/ إيناس عبد الله الشريف
إيناس الشريف
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبة



بنك التنمية الصناعية - ش.م.م.
قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

"بالألف جنيه مصري"		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
			الأصول
٧,٨٥٧,٤٤٧	٥,٨٣٥,٩٩٦	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,١٥٩,٣٥٧	٧,٩٧٣,٤٨٩	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٣٥٤,٨٥٤	٣٠,٨٨٥,٤٤٦	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤,٥٤٠,٥٧١	١٥,٨٦٨,٨١٤	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٠٢,٥٧٠	١,٨٠٤,٤٦١	١٨	بالتكلفة المستهلكة
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٩	شركات تابعة
٢٥,٣٦١	٢٣,٦٦٠	٢٠	الأصول غير الملموسة
١,٤١٤,١٠٢	١,٦٩٤,٢٩٢	٢١	أصول أخرى
٨,٩٤٢	٧,٥٤٧	٢٢	استثمار عقاري
٤٥٩,١٩٧	٦٣٣,٤٦٤	٢٣	اصول ثابتة
٤٩,٥٩٧,٤٠١	٦٤,٩٠٢,١٦٩		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦,١٠٦,١٩٧	٥٢,١٣٩,٧٣٤	٢٥	ودائع العملاء
١,٥٧٣,٨١٩	١,٧٠٦,٢٧٦	٢٦	قروض أخرى
١,٣٦٤,٥٩٩	١,٩٠١,٦٢٨	٢٧	إلتزامات أخرى
٦٩,٦٣٩	٩٠,٢٢٦	٢٨	مخصصات أخرى
١٥٢,٦٥٤	١٧١,٨٥٣	٢٩	إلتزامات مزايا التقاعد
٨٦,٠٠١	١٣٢,٥٩٠	٣٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٣,٣٧٠,٦٣٠	٥٧,٦٨٦,٧٥٧		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	أ-٣٠	رأس المال المدفوع
٤٩٣,٢٥٠	٦٤٢,٧٩٥	ج-٣٠	إحتياطيات
١,٣٠٧,٣٦٦	١,١٣٧,١٧٢	د-٣٠	فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع المساندة
(٥٧٣,٨٤٥)	٤٣٥,٤٤٥	هـ-٣٠	الارباح المحتجزه / (الخسائر) المرحله
٦,٢٢٦,٧٧١	٧,٢١٥,٤١٢		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,٥٩٧,٤٠١	٦٤,٩٠٢,١٦٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة من الصفحة ٦ إلى الصفحة ٤٣ تعتبر جزءاً متماً لها وتقرأ معها. تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

رئيس مجلس الإدارة

أكرم تيناوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

حسين أحمد رفاعي

الرئيس التنفيذي للقطاع المالي

جمال ابو سنة

بنك التنمية الصناعية - ش.م.م.
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

"بالألف جنيه مصرى"

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٨,٠٧٤,٧٦٤	١٠,٨٢٤,٥١٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٦٥٩,٢٠٠)	(٧,٧٤٩,١٧٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٤١٥,٥٦٤	٣,٠٧٥,٣٣١	٦ صافي الدخل من العائد
٢٧٠,٥٠٩	٤٤٠,٠٠٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥١,١٠١)	(٥٨,٣٧١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢١٩,٤٠٨	٣٨١,٦٣٣	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٦٣٤,٩٧٢	٣,٤٥٦,٩٦٤	صافي الدخل من العائد والائتلاف والعمولات
٦,٨١٥	١٠,٥٤٢	توزيعات الأرباح
٣١,٢٦٨	٥٨,٢٧٦	٨ صافي دخل المتاجرة
٢,٤٣٩	٢٤,٧١٨	أرباح الإستثمارات المالية
(١,٦٦٣,٧١٩)	(٧٩٧,٥٧٥)	٩ (عبء) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٣٠,٤٩٦)	(١,١٣١,١٣٥)	١٠ مصروفات إدارية
(١٤,١٥٧)	٤٢,٣٤٠	١١ إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
٦٧,١٢٢	١,٦٦٤,١٣٠	الربح قبل الضرائب
(٦٧,١٢٢)	(٦٥٤,٨٤٠)	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
-	١,٠٠٩,٢٩٠	صافي الربح
-	١,٦	١٣ *نصيب السهم من صافي الربح (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة من الصفحة ٦ إلى الصفحة ٤٣ تعتبر جزءاً متمماً لها وتقرأ معها.

*قبل توزيعات حصة العاملين ومجلس الإدارة .

"بالألف جنيه مصرى"

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
-	١,٠٠٩,٢٩٠	صافي الربح
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١٦٧,٤٣٥	٢١٦,٩٧٠	التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣٤,٨٢٤)	(٤٨,٨١٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها
٣٢,٦١١	١٦٨,١٥١	اجمالي بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
٨,٧٠٩	(٢٤,٠٠٨)	التغير في القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٦٧٢)	٥,٤٠٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها
٧,٠٣٧	(١٨,٦٠٦)	اجمالي بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٣٩,٦٤٨	١٤٩,٥٤٥	اجمالي الدخل الشامل الاخر
٣٩,٦٤٨	١,١٥٨,٨٣٥	<u>صافي ارباح الدخل الشامل</u>

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة من الصفحة ٦ إلى الصفحة ٤٣ تعتبر جزءاً متماً لها وتقرأ معها.

بنك التنمية الصناعية - ش.م.م.
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالألف جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	(خسائر) مرحلة	فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع المساندة	احتياطيات				مبالغ مدفوعه تحت حساب زياده راس مال	رأس المال المصدر والمدفوع	
			مخاطر بنكيه	القيمة العادلة	رأسمالي	عام			قانوني
٦,٣٢٣,٨٠٣	(٥٧٣,٨٤٥)	١,٤٥٦,٦٠١	٦,٤٨٠	٤٣١,١٤٠	٢,٤٤٠	٥٧١	٤١٦	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(١٤٩,٢٣٥)	-	(١٤٩,٢٣٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	٤,٥٠٠,٠٠٠
٣٩,٦٤٨	-	-	-	٣٩,٦٤٨	-	-	-	-	-
١٢,٥٥٥	-	-	-	-	١٢,٥٥٥	-	-	-	-
٦,٢٢٦,٧٧١	(٥٧٣,٨٤٥)	١,٣٠٧,٣٦٦	٦,٤٨٠	٤٧٠,٧٨٨	١٤,٩٩٥	٥٧١	٤١٦	-	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع
المساندة
المدفوع تحت حساب زيادة رأس المال
صافي التغير في الدخل الشامل الاخر
المحول الى الاحتياطي الراسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	ارباح محتجزه (خسائر) مرحلة	فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع المساندة	احتياطيات				مبالغ مدفوعه تحت حساب زياده راس مال	رأس المال المصدر والمدفوع	
			مخاطر بنكيه	القيمة العادلة	رأسمالي	عام			قانوني
٦,٢٢٦,٧٧١	(٥٧٣,٨٤٥)	١,٣٠٧,٣٦٦	٦,٤٨٠	٤٧٠,٧٨٨	١٤,٩٩٥	٥٧١	٤١٦	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٧٠,١٩٤)	-	(١٧٠,١٩٤)	-	-	-	-	-	-	-
١٤٩,٥٤٥	-	-	-	١٤٩,٥٤٥	-	-	-	-	-
١,٠٠٩,٢٩٠	١,٠٠٩,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٢١٥,٤١٢	٤٣٥,٤٤٥	١,١٣٧,١٧٢	٦,٤٨٠	٦٢٠,٣٣٣	١٤,٩٩٥	٥٧١	٤١٦	-	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد الافتتاحي
استهلاك فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع
المساندة
صافي التغير في الدخل الشامل الاخر
صافي الارباح

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة من الصفحة ٦ إلى الصفحة ٤٣ تعتبر جزءاً متمماً لها وتقرأ معها.

القيمة بالالف جنية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٧,١٢٢	١,٦٦٤,١٣٠	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٢,٤٢٦	٨٥,٦٧٢	الأرباح قبل الضرائب
١,٦٦٣,٧١٨	٧٩٧,٥٧٥	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦,٥٠٠	٥٠,٢٦٦	إهلاك وإستهلاك
٣,٤٨٧	(١١,٤٥٢)	عبء إضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٦,٩٥٨	١٨,٦٠٧	مخصص مزايا التقاعد
٣٦٣	-	رد / اضمحلال أصول اخرى
-	(١٦,٨٥٣)	رد / عبء مخصصات اخرى
(٦,٨١٥)	(١٠,٥٤٢)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٤٣٩)	(٢٤,٧١٨)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٨٥١,٣٢٠	٢,٥٥٢,٦٨٥	توزيعات أرباح محصلة
		أرباح بيع إستثمارات مالية
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص / (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٤,٢٦١,٩٥٥)	٢٢٦,٩٩٦	أرصدة لدى البنوك
١,٢٣٦,٤٨٣	١,٤٩٩,٥٢٠	إذون خزانة وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ٣ شهور
(٨,٠٦٤,٨٠١)	(٩,٣٠٨,١٤١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٩,٧٢٠)	(١٤٦,٤٧٠)	أصول أخرى
(٥٥,٨٤٠)	(٢,٤٧٣,٢٧١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,١٧٦,٧٢٦	١٦,٠٣٣,٥٣٧	ودائع العملاء
٥٤٣,٩٤٨	١٧٢,٣٣١	إلتزامات أخرى
(١٠,٦٩٠)	(٣١,٠٦٨)	المستخدم من مخصص التزامات مزايا التقاعد
(١,٢٣٩)	(٣,٤٥٨)	المستخدم من المخصصات
(٩١,٤٠٣)	(٣٠,٠٠٧)	ضرائب الدخل المسددة
٢٩٢,٨٢٩	٨,٢٢٢,٥٩٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٩٦٥,٧٠٥)	(٨,٢٥٤,٢٣٢)	التغير في إذون خزانة من خلال الدخل الشامل
٦,٨١٥	١٠,٥٤٢	توزيعات ارباح محصلة
(١٢٦,٣٢٦)	(٣٤٤,٩٣٤)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٦,٢٠٠	١٦,٨٧٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٠,٦٣١)	(٣٣,٧٨٠)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٧٨٥,٧٠٨)	(٣,٢٣٣,٨٥٣)	التغير في الأستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٠٦,٠٠٠)	(١,٧٠١,٠٥٣)	التغير في الأستثمارات بالتكلفة المستهلكة
(١,٩٨١,٣٥٥)	(١٣,٥٤٠,٤٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		مبالغ مدفوعة تحت حساب زيادة رأس المال
(٥١٧,٨٨١)	(٣٧,٧٣٨)	التغير في القروض الأخرى
(٥١٧,٨٨١)	(٣٧,٧٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٢٠٦,٤٠٧)	(٥,٣٥٥,٥٨٨)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
١٤,٣٤٠,٦٢٢	١٢,١٣٤,٢١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
١٢,١٣٤,٢١٥	٦,٧٧٨,٦٢٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي:
٧,٨٥٧,٤٤٧	٥,٨٣٥,٩٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,١٦١,١٩٢	٧,٩٧٧,٦٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٤١٨,٢١٤	١٣,٨٣٤,٨٣٩	إذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٧,١٨٦,٨١٨)	(٥,٧٠٩,٢٣٨)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
-	(١,٧٥٠,٦٣٣)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ٣ شهور
(٣,٦١٥,٧٧٠)	(١٣,٤٠٩,٩٣٧)	إذون خزانة إستحقاق أكثر من ٣ شهور
١٢,١٣٤,٢١٥	٦,٧٧٨,٦٢٧	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المستقلة من الصفحة ٦ إلى الصفحة ٤٣ تعتبر جزءاً متمماً لها وتقرأ معها.

لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي :-

- مبلغ ١٧٠ مليون جنية يمثل فروق القيمة الحالية للودائع المساندة وتأثيرها على حقوق الملكية ببند فروق القيمة الاسمي عن القيمة الحالية للودائع المساندة .
- ضرائب دخل غير مسدده بمبلغ ٣٥٥ مليون جنية
- دائنوا مشتريات أصول ثابتة بنحو ١٣ مليون جنية

القيمة بالالف جنية

١- معلومات عامة

يقدم بنك التنمية الصناعية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة القاهرة وعدد سبعة وعشرون فرعاً ويوظف عدد ٩٦٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

- تأسس بنك التنمية الصناعية شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى، وذلك بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٨ بعد صدور قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بشطب تسجيل بنك العمال المصرى من سجل البنوك لدى البنك المركزى المصرى إعتباراً من نهاية عمل يوم ٣٠ أكتوبر ٢٠٠٨ ودمجة بنك التنمية الصناعية المصرى تحت مسمى بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى. وبتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨ وافق البنك المركزى المصرى علي تغيير إسم البنك الي بنك التنمية الصناعية اعتباراً من اول أكتوبر ٢٠١٨ ويقع المركز الرئيسى للبنك في مدينة القاهرة .
تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الادارة في تاريخ ٣ مايو ٢٠٢٦

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنية مصرى .

- وفقاً لقرار مجلس ادارة مصرفنا الصادر بجلسته بتاريخ ١٥ اكتوبر ٢٠٢٣ تم دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأسمال البنك من ٥٠٠ مليون جنية الى ٥ مليارات جنية بزيادة قدرها ٤,٥ مليار جنية موزعة على عدد ٥٦٢,٥٠٠ الف سهم بقيمة اسمية ٨ جنية / السهم .
وقد تم تغطية الاكتتاب في زيادة رأس المال بنسبة ١٠٠%

اسم المساهم	عدد الاسهم	قيمة الاسهم	نسبة المساهمة
بنك مصر	٥٣١,٤٩٤,٢٤٠	٤,٢٥١,٩٥٣,٩٢٠	٨٥,٠٤%
وزارة المالية	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠%
صندوق التامين الاجتماعى للعاملين بقطاع الاعمال العام والخاص	٢٠,٣١٤,٩٥٠	١٦٢,٥١٩,٦٠٠	٣,٢٥%
صندوق التامين الاجتماعى للعاملين بالقطاع الحكومى	١٥,٤٩٩,٥٠٠	١٢٣,٩٩٦,٠٠٠	٢,٤٨%
مساهمون اخرون	٧,٦٩١,٣١٠	٦١,٥٣٠,٤٨٠	١,٢٣%
الاجمالي	٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

- بناء على قرار الجمعية العامة بجلستها المنعقدة في ٢٥ يونيو ٢٠٢٥ تم زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليارات جنيها مصرى بدلا من ٥ مليارات جنية مصرى والبنك غير مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

(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 إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى الى معايير المحاسبة المصرية .
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة،
تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولى رقم (٩)

المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

تم التطبيق الرسمى للمعيار الدولى رقم ٩ إعتباراً من بداية عام ٢٠١٩، وتختلف متطلبات المعيار المذكور إختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) "الأدوات المالية – الإعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الإلتزامات المالية، وفيمايلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والإلتزامات المالية:

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ويستند تصنيف المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الأعمال لدى البنك والذى تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية، وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٦) (الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، القروض والمديونيات ، الإستثمارات المالية المتاحة للبيع).

- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالى وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المحققة" الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج "الخسارة الإئتمانية المتوقعة". كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية ولكن ليس على إستثمارات حقوق الملكية، بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه و بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القيمة بالالف حنية

التغيرات الرئيسية في السياسة المحاسبية للبنك لإضمحلال قيمة الأصول المالية هي كالتالي:

يطبق البنك منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر تنتقل الأصول بين المراحل الثلاث التالية إستناداً إلى التغير في جودة الإئتمان مقارنة بلحظة الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تنطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر إئتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ويحتسب العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الإئتمان). خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج من حالات تعثر محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير ، وهي ليست حالات العجز في السداد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الإئتمان بأكمله وذلك على الأصول مرجحه بإحتمال أن تحدث الخسارة خلال فترة ١٢ شهراً التالية.

المرحلة الثانية : خسائر الإئتمان المتوقعة على كامل عمر الأصل المتوقع – مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسارة إئتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول . خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التقصير الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الإئتمان مع إعتبار احتمال التعثر المتوقع على مدى الحياة كترجيح.

المرحلة الثالثة : خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على إنخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي المصري. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة وتهتمش العوائد علي الحسابات المدرجة في هذه المرحلة ويستمر البنك بالتهميش طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة .

ويقوم البنك باستثناء ما يلي من احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

- ١- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- ٢- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- ٣- الإرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية
- ٤- أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية.

زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان : Significant Increase in Credit Risk (SICR)

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الإئتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة بإحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي عند الاعتراف الأولي وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة من البنك .

درجات مخاطر الإئتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الإئتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر عدم الإنتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض ، تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصود المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر إئتمانية مختلفة.

إنشاء هيكل آجال احتمالية عدم الإنتظام

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتضع تقديرات لإحتمالية عدم الإنتظام من التعرض وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت ، يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات عدم الإنتظام والتغيرات في عوامل الإقتصاد الكلي الرئيسية.

أهداف وسياسات البنك من إدارة المخاطر التالية :

١. قياس مخاطر الإئتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الإئتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت ، يستتبع تقييم مخاطر الإئتمان من محفظة الأصول مزيداً من التقديرات لإحتمال حدوث عدم الإنتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها وإرتباطات عدم الإنتظام بين الأطراف المقابلة ، يقيس البنك مخاطر الإئتمان باستخدام احتمالية عدم الإنتظام والتعرض عند عدم الإنتظام والخسارة بإفتراض عدم الإنتظام. وهذا على غرار المنهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الإئتمان المتوقعة.

٢. تبويب مخاطر الإئتمان

يستخدم البنك تبويبات مخاطر الإئتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لإحتمالية عدم إنتظام الأطراف المقابلة كل على حدى. يستخدم البنك نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة ، يتم معايرة درجات الإئتمان في حالة زيادة مخاطر عدم الإنتظام بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

القيمة بالالف حنية

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب-١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Purpose Entities/SPEs Special) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادةً يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتداد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج- التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د-١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك لأقرب ألف جنيه مصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

* صافي دخل المتاجرة من خلال الأرباح أو الخسائر للأصول/ الإلتزامات المالية

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراض بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة ادوات حقوق الملكية.

هـ - الأصول المالية

هـ /١- الإعتراض

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف إستثمارتها عند الإعتراض الأولي وفقاً لنماذج الاعمال .

هـ /٢ - التنبؤ

- عند الإعتراض الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم إستيفاء كلا الشرطين التاليين
- لم يكن قد تم تخصيصه بمعرفه إدارة البنك عند الإعتراض الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفة فقط هو الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الإعتراض الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم إستيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفة لتحصيل التدفقات التعاقدية وبيع الأصل المالي أو ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الإعتراض الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام بإختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حدة.
- يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك يمكن للبنك عند الإعتراض الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التنبؤ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص بشكل جوهري التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبى.

القيمة بالالف حنية

هـ / ٣ نموذج الأعمال

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

القيمة العادية		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الإعراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

(أ) أدوات حقوق الملكية.

تسجل أدوات حقوق الملكية دائما بالقيمة العادية ضمن إحدى البندين التاليين :

البند الأول : أصول مالية بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر :

تقاس أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند بالقيمة العادية ويتم الإعراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادية في قائمة الأرباح والخسائر وكذلك يتم الإعراف بتوزيعات الأرباح التي تستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ولا تخضع لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة.

البند الثاني : أصول مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر:

تقاس أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند بالقيمة العادية ويتم الإعراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادية في قائمة الدخل الشامل الآخر وفي حالة التخلص من هذه الأدوات لا يتم ترحيل رصيد التغير في القيم العادية إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية ويتم الإعراف بتوزيعات الأرباح التي تستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تخضع لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة.

(ب) أدوات الدين / القروض والسلفيات.

تسجل أدوات الدين ضمن أحد البنود الثلاث التالية ووفق متطلبات المعيار (٩) :

البند الأول : أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة :

لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادية وإنما تخضع لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة وتسجل الخسارة الإئتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في قائمة الأرباح أو الخسائر وفي حالة ارتفاع القيمة يتم رد الخسارة إلى حساب الأرباح أو الخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البند الثاني : أدوات الدين بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل :

تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادية وكذلك لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة وفي حالة انخفاض القيمة العادية لأحد أدوات الدين عن تكلفتها تسجل الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح أو الخسائر بينما تسجل باقي التغيرات إن وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند التغير في القيمة العادية وعند وجود ارتفاع في القيمة بعد تخفيض الأداة بخسائر الإئتمان يتم رد هذا الارتفاع في قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في حدود ماسبق تحميله في الأرباح والخسائر خلال فترات مالية سابقة وأية زيادة أخرى تم الإعراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر وعند التخلص من هذه الأدوات يتم ترحيل الرصيد المتراكم بفروق التغير في القيمة العادية المسجل في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيد العائد المتحقق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البند الثالث : أدوات الدين بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر :

تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادية ولا تخضع لمتطلبات قياس خسائر الإئتمان المتوقعة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادية لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ويتم قيد العائد المحقق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القيمة بالالف حنية

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق وإعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس إستراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الإحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الإداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لتضارب في القياس المحاسبي. شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتعين توافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الأقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ان تكون مسجلة في بورصة الاوراق المالية محلية او اجنبية. ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة على تاريخ الاقتناء

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الإحتفاظ بالأصل المالي فيها بإعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة إمداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الإعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال مايلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والإحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ إستحقاق الأصول المالية مع تواريخ إستحقاق الإلتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعه الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الإعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معا.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الأداة والعائد.
- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعتراف الأولى. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الإئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
- ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الأداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في إعتباره الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط، وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في إعتباره مايلي:
- الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينه.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).
- لايقوم البنك بإعادة التوبيب بين مجموعات الأصول المالية إلا عندما فقط يتم تغيير نموذج الأعمال وهذا ما يحدث نادراً أو يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية أو عند تدهور في القدرة الإئتمانية لأحد أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

وقد تم اتباع طريقتي التدفقات النقدية المخصومه وطريقة المضاعفات في تحديد القيمة العادلة للأداه الماليه

القيمة بالالف حنية

و- الالتزامات المالية

عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الأعمال للبنك

- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً العادلة المتعلقة بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية 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 جوهري إلى 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) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- أي أرباح أو خسائر مترابطة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل .
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول .
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري 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 أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (الالتزام) لتأدية الخدمة .

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً - فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي

ب- الالتزامات المالية

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

ج- المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

ز- قياس القيمة العادلة

يحدد البنك القيمة العادلة على أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق

يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك

القيمة بالالف حنية

أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية .

عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من افتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

ف - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الأقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ر - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالإتعاب 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 التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الأرتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الآداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الأرتباط.

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

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

القيمة بالالف حنية
ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها ضمن الاصول مضافة الى أدون خزانه مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقية الشراء وإعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية . ويتم للاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات

ي- إضمحلال الأصول المالية
ي/١- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل.
تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية

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

– يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية

المعايير النوعية	المعايير الكمية	تصنيف الإدارة المالية
<ul style="list-style-type: none"> جميع الادوات المالية التي تدخل في نطاق المخاطر المقبولة وهي كل ما لا يدرج تحت المرحلة الثانية او المرحلة الثالثة 	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
<ul style="list-style-type: none"> تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض (اعادة الجدولة) متأخرات سابقة من ٣١ يوم حتى اقل من ٩٠ يوم خلال فترات سابقة وعدم الانتظام بعدها لمدة ٣ اشهر متصلة . 	تأخير من ٣١ يوم حتى أقل من ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
<ul style="list-style-type: none"> وفاة المقرض . قيام البنك باعدام جزء من الالتزامات المترتبة على المدين 	عندما يتأخر المقرض ٩٠ يوما فأكثر عن سداد اقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمحلة

تصنيف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر .

- يقوم البنك بتصنيف داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية :

المعايير النوعية	المعايير الكمية	تصنيف الاداة المالية
<ul style="list-style-type: none"> جميع الادوات المالية التي تدخل في نطاق المخاطر المقبولة وهي كل ما لا يدرج تحت المرحلة الثانية او المرحلة الثالثة 	لا توجد متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
<ul style="list-style-type: none"> في حالة ظهور مؤشر أو أكثر من المؤشرات التالية تصنيف المخاطر الائتمانية للعميل يقع في نطاق مخاطر تحتاج لعناية خاصة (Watch List) الحاجة الى اعادة هيكلة التزامات العميل بسبب ضعف القدرة على السداد او تراجع التدفقات النقدية او تعديل الشروط التعاقدية مع العميل الغاء البنك احد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض توافر معلومات للبنك عن وجود مستحقات على العميل او ارتفاع مخاطرة الائتمانية لدى البنك اولدى اى طرف دائن اخر تؤثر على قدرته على السداد التغيرات السلبية الفعلية او المتوقعة في النشاط التشغيلي للعميل مثل انخفاض الإيرادات والتي تؤثر جوهريا في قدرة المقرض على السداد تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض 	للمؤسسات والمشروعات متناهية الصغر تأخير من ٣١ يوم حتى أقل من ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية . الشركات الصغيرة والمتوسطة والبرامج التمويلية للمشروعات الصغيرة تاخير من ٣١ يوم حتى اقل من ١٨٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية	المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية

القيمة بالالف حنية

<ul style="list-style-type: none"> • متأخرات سابقة متغيرة خلال ال ١٢ شهر السابقة • التغيرات السلبية الفعلية او المتوقعة في بيئة الاعمال وفي الظروف المالية والاقتصادية التي من المتوقع ان تؤثر سلبا على قدرة المقترض على تسديد التزاماته • التغيرات الجوهرية في شروط التسهيلات الائتمانية / اداة مثل تشديد الشروط زيادة الضمانات والكفالات وذلك بسبب الزيادة في مخاطر القروض والتسهيلات الائتمانية / الاداة منذ الاعتراف الاولي 		
<p>في حالة ظهور مؤشر او أكثر من المؤشرات التالية</p> <ul style="list-style-type: none"> • وفاة او عجز المقترض • تعثر المقترض ماليا • الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض • عدم الالتزام بالتعهدات المالية • اختفاء السوق النشط للاصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية • وجود مؤشرات واضحة تدل على اقتراب حدث افلاس العميل • منح المقترضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية • اذا تم شراء اصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة • قيام البنك باعدام جزء من الالتزامات المترتبة على المدين 	<p>المؤسسات والمشروعات متناهية الصغير</p> <p>عندما يتاخر المقترض ٩٠ يوما فأكتر عن سداد اقساطة التعاقدية في حالة قروض المؤسسات والشركات متناهية الصغر</p> <p>الشركات الصغيرة والمتوسطة والبرامج التمويلية للمشروعات الصغيرة</p> <p>عندما يتاخر المقترض ١٨٠ يوم فأكتر عن سداد التزاماتة التعاقدية</p>	<p>المرحلة الثالثة :</p> <p>أدوات مالية مضمحلة</p>

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الواردة بالمنشور المؤرخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن الاستثناء المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكذا الكتاب الدوري المؤرخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٣ بشأن مد العمل بهذا الاستثناء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤ يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية في حالة وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقا للتعليمات الحالية

وطبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الواردة بالمنشور المؤرخ ١ يوليو ٢٠٢٤ بشأن الالغاء التدريجي لاستثناء الخاص بادراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ بحيث يتم اجراء تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء على النحو التالى :-

- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤
- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥
- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥
- الامر الذى سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتبارا من يناير ٢٠٢٦ .

قواعد تصنيف الأدوات المالية :
المرحلة الأولى :

جميع الأدوات المالية التى تدخل في نطاق المخاطر المقبولة وهى كل ما لا يندرج تحت المرحلة الثانية او المرحلة الثالثة.

المرحلة الثانية :
التعريف :

- الأدوات المالية التى تتسم بحدوث زيادة جوهرية في خطر الائتمان من تاريخ نشأة الأصل .
- الأصول التى صنفت عند نشأتها في المرحلة الثانية .
- **المعايير الكمية :**
- **المتناهية الصغر :** أكثر من ٣٠ يوم متأخرات وحتى أقل من ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية .
- **المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات :** أكثر من ٣٠ يوماً متأخرات وحتى أقل من ١٨٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية

القيمة بالالف حنية

المرحلة الثالثة :

• التعريف :

- أدوات مالية مضمحلة .
- المعايير الكمية :
- المشروعات الصغيرة والمتوسطة : تأخير ١٨٠ يوماً فأكثر من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية (وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي حتى ديسمبر ٢٠٢٤) .
- المشروعات المتناهية الصغر والمؤسسات : تأخير ٩٠ يوماً فأكثر من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية .

الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL) =

إحتمالية التعثر % PD × القروض والتسهيلات الإئتمانية عند التعثر EAD × معدل الخسارة عند التعثر % LGD

ونعرض فيما يلي المفاهيم الخاصة بإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)

إحتمالية التعثر (% PD)

يتم تحديد معدل التعثر (% PD) على أساس معدل التعثر التاريخي على مدار من ٣ : ٥ سنوات سابقة بالمعلومات المستقبلية لمؤشرات الإقتصاد الكلية لمدة ١٢ شهر المستقبلية وذلك (بالنسبة للمرحلة الأولى) ولكامل عمر الأصل وذلك (بالنسبة للمرحلة الثانية والثالثة).
يتم الحصول على مؤشرات الإقتصاد الكلية من البيانات الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي المصري أو وكالات التصنيف الدولية أو الجهات الدولية مثل البنك الدولي أو صندوق النقد الدولي.
يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوماً منها أى مبالغ أخرى يتوقع البنك إستردادها.
يتم إدراج الأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك غير المصنفة ضمن المرحلة الثانية.

القروض والتسهيلات الإئتمانية وأدوات الدين عند التعثر (EAD) :

تم حساب القيمة عند التعثر على النحو التالي :

- الأرصدة المباشرة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- أدوات الدين وأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة الأجنبية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة.
- التسهيلات والإلتزامات غير مباشرة × معامل التحويل الإئتماني.
- الجزء الغير المستخدم من القروض والتسهيلات الإئتمانية حيث يؤخذ في الإعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً (لا يعتد بحق البنك في إلغاء العقود دون الرجوع للعميل).

معدل الخسارة عند التعثر (% LGD) = (١ - معدل الإسترداد) :

معدل الإسترداد = القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للقروض والتسهيلات والضمانات

القروض والتسهيلات الإئتمانية / أدوات الدين

المرحلة الأولى تم الإعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها التي يمكن تحويلها الى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير.
المرحلة الثانية والثالثة تم الإعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة من البنك المركزي المصري في ٦ ديسمبر ٢٠٠٦ بشأن أسس تقييم الجدارة الإئتمانية للعملاء وتكوين المخصصات طبقاً لما ورد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

عند حساب معدل الخسارة عند التعثر (% LGD) للأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك في مصر والخارج والأرصدة لدى البنك المركزي بالعملات الأجنبية وإذون وسندات الخزنة بالعملة الأجنبية يتم تطبيق معدل (٤٥% LGD) على الأقل .

ي/٢- الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان :

يعتبر البنك أن الآداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الإئتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

المعايير الكمية :

عند زيادة إحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة إحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الإعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الثلاث أشهر السابقة.
- تغيرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

القيمة بالالف حنية

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الإقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض

ي/٣ - الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من السداد.

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

- لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية :
- إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة والإنتظام لمدة سنة في السداد على الأقل .

ك - الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لاتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون وكان يستخدمها في ممارسة انشطته . ويتبع البنك نموذج التكلفة في المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ل - الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلي في قائمة الدخل عند تكبدها ، ويتم الإعتراف 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 إلي نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة . يتم الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلي الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها وتضاف إلي تكلفة البرامج الأصلية . يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل علي مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها فيما لايزيد عن خمس سنوات.

الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة الاقترناء ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدر لها وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد فلا يتم استهلاكها لانه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل .

م - الأصول التي الت ملكيتها للبنك

تدرج الأصول التي الت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند أصول اخرى وذلك بالقيمة التي الت بها للبنك وفي حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي الت بها للبنك في تاريخ المركز المالي تحمل الفروق على قائمة الدخل وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الاضافة الى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة اما العقارات التي منح البنك مهلة جديدة من اجل التخلص منها فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية لها ضمن حقوق الملكية .

القيمة بالالف حنية

- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الإضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

مباني وإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات على اصول مستأجرة	١٠ سنوات او على مدة الايجار المتوقعه ايهما اقل
نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٨ سنوات
تجهيزات وتركيبات	١٠ سنوات
أثاث مكاتبى وخزائن	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ن - إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم إختبار إضمحلالها سنويا. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إحقاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

م - الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود ايجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :-

- الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوما منها ايه مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

-التأجير

تظهر الاصول المؤجرة ايجارا تشغيليا ضمن الاصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للاصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة ويثبت ايراد الايجار مخصوما منه ايه مسموحات تمتح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وإذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

القيمة بالالف حنية

ع - سياسة مزايا العاملين

- الأجور والمرتبات والمزايا الأخرى ضمن تكلفة العاملين

وتشمل المزايا النقدية مثل الأجور والمرتبات والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت والتأمينات الاجتماعية ، والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإنتقال إذا إستحقت خلال إثني عشر شهرا من نهاية الفترة المالية. ويتم تحميل المرتبات ومزايا العاملين كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

- التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة - نظم المزايا المحددة ضمن تكلفة المعاشات

يقوم البنك بتقديم مزايا للمتقاعدين بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن تلك المزايا باعتبارها من نظم المزايا المحددة، ويتمثل الإلتزام الذي يتم الإعتراف به في القيمة الحالية للإلتزامات في تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة. ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة تلك الإلتزامات وذلك عن طريق خبير إكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Method Projected Credit Unit). ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزام عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد تلك المزايا ولها ذات آجال إستحقاق مزايا النظام المتعلق بها تقريبا يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الإكتوارية، وتحمل قائمة الدخل بالأرباح (والخسائر) التي تزيد عن ١٠٪ من قيمة إلتزامات المزايا المحددة في نهاية السنة المالية السابقة ، حيث يتم الإعتراف بالتغيرات في الأرباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالإضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل . ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فورا بقائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند نظم المزايا المحددة ضمن تكلفة المعاشات بالمصروفات الإدارية، ما لم تكن التغيرات التي أدخلت نظام المزايا مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق period Vesting) وفي هذه الحالة، يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة في الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

- التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة - نظم الاشتراكات المحددة ضمن تكلفة المعاشات

وتشمل حصة البنك التي يتم سدادها وفقا لاشتراطات تعاقداً اختياري ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد تلك المزايا باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بتلك المزايا.

غ - المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتراف هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك إحتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي إنتفى الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ف - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك إحتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ص - الإقتراض

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

ق - توزيعات الأرباح

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

القيمة بالالف حنية

ل- الودائع المقدمة من البنك المركزي

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكية تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة، وتعلو الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية في تاريخ إستحقاقها، وذلك تحميلاً على الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الى القيمة الاسمية في تاريخ إستحقاقها.

ف - ارقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية

(٣) إدارة المخاطر المالية

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد 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 الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر يعد أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت، يستتبع تقييم مخاطر الائتمان من محافظة الأصول مزيداً من التقديرات لإحتمال حدوث عدم الإنتظام لنسب الخسارة المرتبطة بها وإرتباطات عدم الإنتظام بين الأطراف المقابلة، يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية عدم الإنتظام والتعرض عند عدم الإنتظام والخسارة بإفتراض عدم الإنتظام ، وهذا على غرار المنهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

أدوات الدين وإذون الخزائن والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، 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 إلى تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والإذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

و يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم 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 إسترشادية 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

القيمة بالالف حنية

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمنا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض، وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الإعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك، في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى يتم نقل الأصل المالي الى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم إضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين
 - مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد
 - توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض
 - قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
 - إضمحلال قيمة الضمان
- ويعتبر مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعه في قائمة المركز المالي مستمداً من درجات التقييم الداخلية ومع ذلك فإن أغلبية المخصص من آخر درجتين في التصنيف .

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل المراحل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الاولى	٨٥,٨%	٦,٥%
المرحلة الثانية	٦,١%	٣٠,٧%
المرحلة الثالثة	٨,١%	٦٢,٨%
	١٠٠%	١٠٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الاولى	٨١,٨%	٤,٨%
المرحلة الثانية	٤,٣%	١٣,٩%
المرحلة الثالثة	١٣,٩%	٨١,٥%
	١٠٠%	١٠٠%

القيمة بالالف حنية

أ/ ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى إنتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ يكون بالزيادة إحتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الإحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة.

أما في حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ عن المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحسب إحتياطي المخاطر البنكية العام.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال 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%	٢	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	٢	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٣	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
 البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٧,٦٨٦,٨٦٨	٥,٧٠٩,٢٣٨	ارصدة لدى البنك المركزي
١١,١٥٩,٣٥٧	٧,٩٧٣,٤٨٩	ارصدة لدى البنوك
٥,٥١٧,٦٩٩	١٦,٨٣٠,٨٦٠	ادوات الدين
٨٠٠,٤٤٤	١,٠١٧,٤١٤	إستثمارات مالية
٢٥,١٦٤,٣٦٦	٣١,٥٣١,٠٠١	اجمالي
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض الأفراد:
٢,٠١٤,٤٩٣	٣,٤٨٦,٢٤٧	قروض شخصية
١,٧٩٩,٦٩٢	١,٩٢٢,١٢١	قروض عقارية
٢٤,٤٥٣	٦٦,٩٤٩	بطاقات ائتمانية
		قروض المؤسسات:
١١,٦٢٣,٩٥٨	١٤,٥٦٣,١٣٧	حسابات جارية مدينة
٤,٠٧٥,٤٥٨	٧,٢٩٤,٤٦١	قروض مباشرة
٦,٣٥١,٤٤٢	٧,٣١٣,٤٧٥	قروض مشتركة
٢٥,٨٨٩,٤٩٦	٣٤,٦٤٦,٣٩٠	اجمالي
(٣,٤٧٤,٣٢٣)	(٣,٥٥٥,٩٣٠)	مخصص القروض
(٦٠,٣١٩)	(٢٧,٨٠١)	عوائد مجانية
-	(١٧٧,٢١٣)	خصم اوراق تجارية
٢٢,٣٥٤,٨٥٤	٣٠,٨٨٥,٤٤٦	صافي محفظة القروض
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣,٦٣٤,٢٤٢	٧,٨١٧,٠٥٩	خطابات ضمان
٢٠٤,١٥١	٢٧١,٣٠٤	إعتمادات مستندية (إستيراد وتصدير)
١,٠٠٣,٢٨٧	٤,٢٩١,٤٥٥	إرتباطات القروض والضمانات
٤,٨٤١,٦٨٠	١٢,٣٧٩,٨١٨	اجمالي
(٩٩٥,٦٧٤)	(١,٣٤٣,٧٤٦)	يخصم: غطاءات نقدية
٣,٨٤٦,٠٠٦	١١,٠٣٦,٠٧٢	صافي الألتزامات العرضية

القيمة بالالف جنية

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض لبنود المركز المالي وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات قائمة ، و تعتمد المبالغ المدرجة بالمركز المالي على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية .
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٤٧% في فترة المقارنة بينما تمثل الإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر وإستثمارات أخرى ٥١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٥٣% في فترة المقارنة
- وتثق الإدارة في قدرتها على الإستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي: -
- ٩١,٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٦% في فترة المقارنة .
- ٨٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٢% في فترة المقارنة .
- ٨٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١٠٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من الإستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/١ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١,١٨١,٣٩٩	٢٩,٧١٢,٦٥٦	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
١,١١٠,٥١٨	٢,١١٢,٢٦٠	متأخرات ليست محل إضمحلال
٣,٥٩٧,٥٧٩	٢,٨٢١,٤٧٤	محل إضمحلال
٢٥,٨٨٩,٤٩٦	٣٤,٦٤٦,٣٩٠	الإجمالي
		يخصم:
(٣,٤٧٤,٣٢٣)	(٣,٥٥٥,٩٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٧٧,٢١٣)	خصم غير مكتسب اوراق تجارية
(٦٠,٣١٩)	(٢٧,٨٠١)	عوائد مجانية
٢٢,٣٥٤,٨٥٤	٣٠,٨٨٥,٤٤٦	الصافي

بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣,٥٥٥,٩٣٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ . مقابل ٣,٤٧٤,٣٢٣ ألف جنيه مصري في فترة المقارنة منها ٣,٣٢٤,٧٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ . مقابل ٣,٣١٤,٤٠٨ ألف جنيه مصري عن ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقي مبلغ ٢٣١,١٣٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١٥٩,٩١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القروض والتسهيلات للعملاء

الإجمالي	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		افراد
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر المضمحل ائتمانيا	المرحلة ٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة ١	
٥,٠٥٤,٤٩٢	-	-	-	-	٥,٠٥٤,٤٩٢	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	-	-	متابعه عادية
٢٥٠,٠١١	-	٢٥٠,٠١١	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
١٧٠,٨١٤	١٧٠,٨١٤	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٤٧٥,٣١٧	١٧٠,٨١٤	٢٥٠,٠١١	٢٥٠,٠١١	٢٥٠,٠١١	٥,٠٥٤,٤٩٢	٥,٠٥٤,٤٩٢	الإجمالي
							مؤسسات
٢٢,١٩٨,٦٧٦	-	-	-	-	٢٢,١٩٨,٦٧٦	-	ديون جيدة
٣,٣٩٣,٤٦٠	-	٩٣٣,٩٧١	-	-	٢,٤٥٩,٤٨٩	-	متابعه عادية
٩٢٨,٢٧٧	-	٩٢٨,٢٧٧	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
٢,٦٥٠,٦٦٠	٢,٦٥٠,٦٦٠	-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٩,١٧١,٠٧٣	٢,٦٥٠,٦٦٠	١,٨٦٢,٢٤٨	١,٨٦٢,٢٤٨	١,٨٦٢,٢٤٨	٢٤,٦٥٨,١٦٥	٢٤,٦٥٨,١٦٥	الإجمالي

القيمة بالالف حنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة طبقاً للتقييم الداخلي

الإجمالي	المرحلة ٣ الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ١ الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	افراد
٢٣,٣٧٩	-	-	٢٣,٣٧٩	ديون جيدة
-	-	-	-	متابعه عادية
٤٠,١١٨	-	٤٠,١١٨	-	المتابعة الخاصة
١٤٩,٧٢٣	١٤٩,٧٢٣	-	-	ديون غير منتظمة
٢١٣,٢٢٠	١٤٩,٧٢٣	٤٠,١١٨	٢٣,٣٧٩	الإجمالي
				مؤسسات
٩٨,٤٤٢	-	-	٩٨,٤٤٢	ديون جيدة
٨٤٨,٩٩٦	-	٧٣٩,٦٧٨	١٠٩,٣١٨	متابعه عادية
٣١٠,٤٦٩	-	٣١٠,٤٦٩	-	المتابعة الخاصة
٢,٠٨٤,٨٠٣	٢,٠٨٤,٨٠٣	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٣٤٢,٧١٠	٢,٠٨٤,٨٠٣	١,٠٥٠,١٤٧	٢٠٧,٧٦٠	الإجمالي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ارصدة لدى البنوك
٧,٩٧٧,٦٠٠	-	-	٧,٩٧٧,٦٠٠	ديون جيدة
-	-	-	-	متابعه عادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٩٧٧,٦٠٠	-	-	٧,٩٧٧,٦٠٠	الإجمالي
(٤,١١١)	-	-	(٤,١١١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧,٩٧٣,٤٨٩	-	-	٧,٩٧٣,٤٨٩	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

-إستثمارات ماليه بالتكلفه المستهلكة

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر	ديون جيدة
١,٨٠٩,٧٠٢	-	-	١,٨٠٩,٧٠٢	ديون جيدة
-	-	-	-	متابعه عادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١,٨٠٩,٧٠٢	-	-	١,٨٠٩,٧٠٢	الإجمالي
(٥,٢٤١)	-	-	(٥,٢٤١)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٨٠٤,٤٦١	-	-	١,٨٠٤,٤٦١	الصافي

القيمة بالالف حنية

يوضح الجدول التالي التغييرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة بين بداية السنة ونهاية السنة نتيجة هذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر
١,٨٣٥			١,٨٣٥
٢,٣٩٠			٢,٣٩٠
(١١٤)			(١١٤)
٤,١١١	-	-	٤,١١١

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
عبء أصول مالية جديدة
فروق تقييم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر
٥,٦٠١			٥,٦٠١
(١١)			(١١)
(٣٤٩)			(٣٤٩)
٥,٢٤١	-	-	٥,٢٤١

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
رد (عبء) أصول مالية جديدة
فروق تقييم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- قروض وتسهيلات للمؤسسات

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر
٣,٣١٩,٣٥٥	٢,٧١٠,٠٣٩	٤٥٨,٠٣٢	١٥١,٢٨٤
٧٣٢,٣١٩	٨٣,٧٢٨	٥٩٢,١١٥	٥٦,٤٧٦
٣٥,٨٦٩	٣٥,٨٦٩		
(٧٠٥,٨٥١)	(٧٠٥,٨٥١)		
(٣٨,٩٨٢)	(٣٨,٩٨٢)		
٣,٣٤٢,٧١٠	٢,٠٨٤,٨٠٣	١,٠٥٠,١٤٧	٢٠٧,٧٦٠

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الإعدامات خلال السنة
فروق تقييم عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة ٣ مدى عمر المضمحل إئتمانيا	المرحلة ٢ مدى العمر	المرحلة ١ مدى ١٢ شهر
١٥٤,٩٦٧	١٢١,٥٦٣	٢٤,٧٧٤	٨,٦٣٠
٥٥,٦٢٩	٢٥,٥٣٦	١٥,٣٤٤	١٤,٧٤٩
٢,٦٣٨	٢,٦٣٨		
٣٩٥	٣٩٥		
(٤٠٩)	(٤٠٩)		
٢١٣,٢٢٠	١٤٩,٧٢٣	٤٠,١١٨	٢٣,٣٧٩

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
محول من الارصدة الدائنة
اعدامات خلال السنة

القيمة بالالف حنية

قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال

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

مؤسسات		أفراد			التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان		قروض تجزئة
٢٧,٢٥٣,١٦٧	٥,٤٢٥,٤٥٨	٥,٩٣٣,٥٨١	١٠,٨٣٩,٦٣٧	٦٢,٦١٥	٤,٩٩١,٨٧٧	١- جيدة
٢,٤٥٩,٤٨٨	٤٤٧,٨٩٠	٧٢٨,٧٦٢	١,٢٨٢,٨٣٦			٢- المتابعة العادية
-						٣- المتابعة الخاصة
-						٤- غير منتظمة
٢٩,٧١٢,٦٥٦	٥,٨٧٣,٣٤٨	٦,٦٦٢,٣٤٣	١٢,١٢٢,٤٧٣	٦٢,٦١٥	٤,٩٩١,٨٧٧	

مؤسسات		أفراد			التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان		قروض تجزئة
١٩,٥٦٨,٥٩٢	٥,١٥٣,٦٩٩	٢,٦١٨,٧٠٣	٨,٣٤٢,٧٥٦	٢٤,١٩٢	٣,٤٢٩,٢٤٢	١- جيدة
١,٦١٢,٨٠٧	٣٨٨,٥٨٣	٥٧٢,٢٩٠	٦٥١,٩٣٤	-	-	٢- المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
-	-	-	-	-	-	٤- غير منتظمة
٢١,١٨١,٣٩٩	٥,٥٤٢,٢٨٢	٣,١٩٠,٩٩٣	٨,٩٩٤,٦٩٠	٢٤,١٩٢	٣,٤٢٩,٢٤٢	

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

مؤسسات		أفراد			التقييم	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	بطاقات		قروض تجزئة
٢,١١٢,٢٦٠	٩٢٦,٩٥٤	١٦٠,٣٨٩	٧٧٤,٩٠٦	٢,٩٣٨	٢٤٧,٠٧٣	أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوم
٢,١١٢,٢٦٠	٩٢٦,٩٥٤	١٦٠,٣٨٩	٧٧٤,٩٠٦	٢,٩٣٨	٢٤٧,٠٧٣	

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

مؤسسات		أفراد			التقييم	
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	بطاقات		قروض تجزئة
١,١١٠,٥١٨	٢٤٤,٢٥٢	٢١,٢٤٧	٦٣٤,٥٢٤	٢٦٢	٢١٠,٢٣٣	أكثر من ٩٠ إلى ٦٠ يوم
١,١١٠,٥١٨	٢٤٤,٢٥٢	٢١,٢٤٧	٦٣٤,٥٢٤	٢٦٢	٢١٠,٢٣٣	

القيمة بالالف حنية

- قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢,٨٢١,٤٧٤ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٣,٥٩٧,٥٧٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ . وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	قروض تجزئة	بطاقات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	١٦٩,٤١٨	١,٣٩٦	١,٦٦٥,٧٥٨	٤٧١,٧٢٩	٢,٨٢١,٤٧٤
				قروض مشتركة	٥١٣,١٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
	قروض تجزئة	بطاقات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
قروض محل إضمحلال (بصفة منفردة)	١٧٤,٧٠٨	-	١,٩٩٤,٧٤٤	٨٦٣,٢١٨	٣,٥٩٧,٥٧٩
				قروض مشتركة	٥٦٤,٩٠٩

أ- أدوات دين وإذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى بالتكلفة المستهلكة :-

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وإذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التقييم	إذون وسندات خزانة
١,٥٩٩,٩٢٠	١,٨٠١,٨١١	أقل من A	أصول بالتكلفة المستهلكة
٢,٦٥٠	٢,٦٥٠	أقل من A	
١,٦٠٢,٥٧٠	١,٨٠٤,٤٦١		

أ-٨- الإستحواذ على الضمانات

يتم تبويب الأصول التي يتم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية، ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات 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 بالالف جنية

ب/ ١ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
اجمالي الاصول	٥٥,٢٩٦,٠٩٢	٩,١٦٩,٥٣٤	١,٨١٩	٤٢٩,١٢٥	٥,٥٩٨	٦٤,٩٠٢,١٦٨
اجمالي الالتزامات	٥٥,٢٩٩,٤٧٠	٩,١٦٩,٥٦٣	١,٨٦٦	٤٢٩,٣٢٠	١,٩٤٩	٦٤,٩٠٢,١٦٨
صافي المركز المالي	(٣,٣٧٨)	(٢٩)	(٤٧)	(١٩٥)	٣,٦٤٩	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
اجمالي الاصول	٤٢,٠١٣,١٣٦	٧,٢١٢,٩٧٢	٢,٦٨١	٣٦٥,٠٩٠	٣,٥٢٢	٤٩,٥٩٧,٤٠١
اجمالي الالتزامات	٤٢,٠١٧,٨٤٧	٧,٢٠٩,٩٤٦	٢,٥٩٨	٣٦٤,٠٨٩	٢,٩٢١	٤٩,٥٩٧,٤٠١
صافي المركز المالي	(٤,٧١١)	٣,٠٢٦	٨٣	١,٠٠١	٦٠١	-

ب/ ٢ خطر سعر العائد

يتعرض 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 الآداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

النسب الرقابية للسيولة NSFR – LCR

اولا نسب تغطية السيولة LCR

تهدف نسبة تغطية السيولة الى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الاصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوما قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية على الاقل نسبة تغطية السيولة في جميع الاحوال عن ١٠٠ % و يتم حساب تلك النسبة وفقا للمعادلة الاتية (مكونات نسبة تغطية السيولة) :-

نسبة تغطية السيولة = الاصول السائلة عالية الجودة / صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم < ١٠٠ %
وسجلت نسبة تغطية السيولة LCR لمصرفنا عن نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٥ ما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٠٣,٨٠%	٢٨٦,٣٣%	عملة محلية
٢١٣,٥١%	٢٦٢,٣٤%	عملة اجنبية
٥١٧,٣٥%	٢٨٨,٧٦%	اجمالي العملات

القيمة بالالف حنية

ثانيا نسب صافي التمويل المستقر NSFR

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح Available Stable Funding والذي يمثل بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب Required Stable Funding الذي يمثل مقام النسبة، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر اموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الاقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وای مطالبات تمويلية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لدية و يجب الا تقل هذه النسبة عن ١٠٠% بصفة دائمة وفقا للمعادلة الاتية (مكونات نسبة صافي التمويل المستقر) :-

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح / قيمة التمويل المستقر المطلوب < ١٠٠% و سجلت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR لمصرفنا عن نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ ما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٠,٩٦%	١٨٩,٨٩%	عملة محلية
٢٤٠,٨٣%	٢٥٦,٩٦%	عملة اجنبية
٢١٤,٢٧%	١٩٥,٥٦%	اجمالي العملات

د- إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) دوريا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وتقديمها للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي. ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الإحتفاظ بحد ادني لمعدل كفاية رأس مال البنك يعادل ١٠% يتم إحتسابه علي أساس نسبة بين مجموعة عناصر رأس المال ومجموع عناصر الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر ويبلغ الحد الأدنى لمعايير كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥% وذلك إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي وتتكون من :-

- ١- رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) .
 - ٢- الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
 - ٣-الإحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا إحتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة
 - ٤- بنود الدخل الشامل الآخر المتراكمة الناتجة عن الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
 - ٥- الارباح (الخسائر) المرحلية بالشريحة الاولى وذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣ .
 - ٦- يتم استبعاد البنود التي يتم خصمها من راس المال الاساسي (الاستبعادات من الشركات المالية والغير مالية وصناديق الاستثمار ، القروض المساندة الممنوحة من البنك الى جهات اخرى ، الاصول الغير ملموسة ، صافي الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق ، مزاي معاشات التقاعد ، والاصول الضريبية المؤجلة) وكذا عناصر لا يعتد بها (رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبويبها للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق اذا كان سالبا)
 - ٧- راس المال الاساسي الاضافي ويتكون من :-
- الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة ، حقوق الاقلية ، الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الودائع المساندة)

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون من :-

- ١- رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الإئتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر .
 - ٢- والقروض (الودائع المساندة) التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) .
 - ٣- ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية في شركات تابعة وشقيقة .
- ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :**

▪ مخاطر الائتمان :

ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع اخذ الضمانات في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس طبيعته العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

▪ مخاطر السوق :

- (أ) يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعياري لحساب متطلبات راس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمي لحساب متطلبات راس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالي متطلبات راس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزي .
- (ب) يجب على البنوك تحديد استثماراتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب راس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق .
- (ت) يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من اي شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لاجراء عمليات تغطية لها بالكامل .

القيمة بالالف حنية
مخاطر التشغيل :

- (أ) يتعين على البنوك استخدام الاسلوب المعياري لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل ليكون بديلاً عن أسلوب المؤشر الاساسى وحيث يتم تحديدها كحاصل ضرب مكون مؤشر الاعمال المرجح في مضاعف الخسائر الداخلية .
- (ب) يتم حساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر الخاصة بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب المتطلب الرأسمالى لمخاطر التشغيل في ١٢,٥ ليتم ادراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال (الشريحة الأولى والثانية) ونسب معيار كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسي المستمر
		رأس المال
		الاحتياطيات
		ارباح / (الخسائر) المرحلة
		صافي ارباح العام
		حقوق الاقلية
		بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
		يستبعد الاستثمار في شركات مالية والاصول الغير ملموسة
		إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الاساسي الاضافي
		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للودائع المساندة
		إجمالي رأس المال الاساسي الاضافي
		اجمالي الشريحة الاولى
		الشريحة الثانية
		ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
		القروض (الودائع) المساندة
		رأس المال وفقاً للشريحة الثانية
		اجمالي القاعدة الرأسمالية (الشريحة الاولى+الثانية)
		بنود الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		مخاطر الائتمان
		مخاطر التشغيل
		اثر التوظيفات لدى اكبر ٥٠ عميل
		اجمالي بنود الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال

* يتم اعداد المعيار بناء على القوائم المالية المجمعة

هـ - نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣ % علي أساس ربع سنوي وذلك علي النحو التالي :-

كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

- مكونات النسبة :-

(أ) مكونات ايسط

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

(ب) مكونات المقام

-يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه تعرضات البنك وتشمل مجموع ما يلي :-

- ١-تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض الاستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
- ٢-التعرضات الناتجة من عقود المشتقات
- ٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
- ٤-التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التمويل)

القيمة بالالف حنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦,٢٩٠,٤٠٤	٧,٢٣٥,٣٦٣
٥٠,٦٩٧,٣٢٤	٦٥,٩٢٥,٥٢١
٢,٢٠٥,٥٢٨	٤,٦٢٨,٦٥١
٥٢,٩٠٢,٨٥٢	٧٠,٥٥٤,١٧٢
%١١,٨٩	%١٠,٢٦

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية .

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
إجمالي التعرضات داخل الميزانية
إجمالي التعرضات خارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
نسبة الرافعة المالية

(٤) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل لتحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الإنخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى 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 بإستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية .

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

(٥) التحليل القطاعي

الإيرادات والمصر وفات وفقا للقطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١١,٤٣٧,١٥٩	٢١٤,٥٦٣	١,٣٤١,٥٥٢	٩,٨٨١,٠٤٤
(٩,٧٧٣,٠٢٩)	(٥٢٠,٢٣٦)	(١,٧٥٦,٧٨٩)	(٧,٤٩٦,٠٠٤)
١,٦٦٤,١٣٠	(٣٠٥,٦٧٣)	(٤١٥,٢٣٧)	٢,٣٨٥,٠٤٠
(٦٥٤,٨٤٠)	-	-	(٦٥٤,٨٤٠)
١,٠٠٩,٢٩٠	(٣٠٥,٦٧٣)	(٤١٥,٢٣٧)	١,٧٣٠,٢٠٠
٦٤,٩٠٢,١٦٩	٣,٣٢٣,٧٠٥	١٢,٧٤١,٤٥١	٤٨,٨٣٧,٠١٣
٦٤,٩٠٢,١٦٩	٣,٣٢٣,٧٠٥	١٢,٧٤١,٤٥١	٤٨,٨٣٧,٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

الإيرادات والمصر وفات وفقا للقطاعات الجغرافية

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٨,٤٧١,٤٨٥	١٢٨,٥٨٠	١,٠٠٧,٧٧٣	٧,٣٣٥,١٣٢
(٨,٤٠٤,٣٦٣)	(٢٢١,٩٧٥)	(٨٣٢,٩٩٣)	(٧,٣٤٩,٣٩٥)
٦٧,١٢٢	(٩٣,٣٩٥)	١٧٤,٧٨٠	(١٤,٢٦٣)
(٦٧,١٢٢)	-	-	(٦٧,١٢٢)
-	(٩٣,٣٩٥)	١٧٤,٧٨٠	(٨١,٣٨٥)
٤٩,٥٩٧,٤٠١	١,٧٢٢,٣٠٣	٧,٨٢٦,١٣٠	٤٠,٠٤٨,٩٦٨
٤٩,٥٩٧,٤٠١	١,٧٢٢,٣٠٣	٧,٨٢٦,١٣٠	٤٠,٠٤٨,٩٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الارباح

الأصول والإلتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

القيمة بالالف جنية

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٩٣١,٣١٧	٦,١٠٠,٧١٧
٧٢١,٤٦٣	٢,٧٣٥,٨٩٩
٣,٤٢١,٩٨٤	١,٩٨٧,٨٩٤
٨,٠٧٤,٧٦٤	١٠,٨٢٤,٥١٠
(٤,٧٥٦,٥١٧)	(٧,٢٠٥,٤٣٤)
(٨١٩,٦٥٥)	(٥١٥,٣٢٦)
(٥,٥٧٦,١٧٢)	(٧,٧٢٠,٧٦٠)
(٨٣,٠٢٨)	(٢٨,٤١٩)
(٥,٦٥٩,٢٠٠)	(٧,٧٤٩,١٧٩)
٢,٤١٥,٥٦٤	٣,٠٧٥,٣٣١

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض للعملاء
ادوات دين
ارصده لدى البنوك

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة عن:

ودائع وحسابات جارية:

ودائع للعملاء
ودائع للبنوك

تكلفة القروض الاخرى

اجمالي تكلفه الودائع والتكاليف المشابهه
صافي الدخل من العائد

(٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٠٥٠	١١٦,٣٤٥
٤٨,٢٦٠	١٠٦,٧٩١
٥٥,٢٢٢	٦٠,٣٢٧
١٦,٨٦٦	٢٥,٤٦٤
٧,٧٥٥	١٠,٢٩٣
٨,٤٢٦	٩,١٢٥
٥,١٥٧	٦,٩٢٨
٢٩,٧٧٣	١٠٤,٧٣١
٢٧٠,٥٠٩	٤٤٠,٠٠٤
(٥١,١٠١)	(٥٨,٣٧١)
٢١٩,٤٠٨	٣٨١,٦٣٣

إيرادات الأتعاب والعمولات

عمولات اعتمادات مستندية
عمولات خطابات ضمان
عمولة اعلى رصيد مدين
عمولات سويقت وتحويلات
عمولات كمبيالات وشيكات ومقاصة
عمولة حسابات جارية
عمولة البطاقات
أتعاب اخرى و خدمة القروض

مصروفات الأتعاب والعمولات

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(٨) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣١,٢٦٨	٥٨,٢٧٦
٣١,٢٦٨	٥٨,٢٧٦

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١,٦٨٨,١١٨)	(٧٨٧,٩٤٩)
٧,٩٣٧	(٦,٨٤٣)
٢,٥٦٧	(٢,٣٩٠)
١٤,٦٣١	١١
(٧٣٦)	(٤٠٤)
(١,٦٦٣,٧١٩)	(٧٩٧,٥٧٥)

القروض والتسهيلات للعملاء
التزامات عرضية
ارصده لدى البنوك
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
عوائد مستحقة

القيمة بالالف حنية

(١٠) مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٥٠٠,٦٨٢)	(٥١٠,٩٦٤)
(٢٣,٦٨٧)	(٢٨,٨٣٦)
(٥٢٤,٣٦٩)	(٥٣٩,٨٠٠)
(٤٦,٥٠٠)	(٥٠,٢٦٦)
-	(٢١,٢٤٢)
(٤٦,٥٠٠)	(٧١,٥٠٨)
(٦٢,٤٢٦)	(٨٥,٦٧٢)
(٦٦,٨١٩)	(٩٦,٥٠٢)
(٢٣٠,٣٨٢)	(٣٣٧,٦٥٣)
(٣٥٩,٦٢٧)	(٥١٩,٨٢٧)
(٩٣٠,٤٩٦)	(١,١٣١,١٣٥)

تكلفة العاملين

أجور ومرتببات

تأمينات إجتماعية

اجمالي المرتببات

تكلفة المعاشات

مزاييا محددة

اشتراكات محددة

اجمالي تكلفة المعاشات

مصروفات إدارية اخرى

الاهلاك والاستهلاك

المصروفات الجارية

مصروفات اداريه

اجمالي مصاريف ادارية

اجمالي تكاليف العاملين ومصاريف ادارية

(١١) صافي إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,٩٧٤	(٢١٦)
١,٨٤٣	١٦,٨٥٣
-	٧,٦٢٢
(١٦,٧٨٣)	(١٨,٦٠٧)
(٢٥,٤٢١)	(٣٠,٥١٠)
١٦,٢٣٠	٦٧,١٩٨
(١٤,١٥٧)	٤٢,٣٤٠

أرباح/ (خسائر) تقييم الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية

ارباح بيع اصول ثابتة

مخصصات انتفى الغرض منها

عبء / رد المخصصات الاخرى

تأجير تشغيلي

ايرادات تشغيل أخرى

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

(١٢) مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(١١٧,٦١٧)	(٦٥١,٦٦٨)
٥٠,٤٩٥	(٣,١٧٢)
(٦٧,١٢٢)	(٦٥٤,٨٤٠)
٦٧,١٢٢	١,٦٦٤,١٣٠
%٢٢,٥	%٢٢,٥
١٥,١٠٢	٣٧٤,٤٢٩
(١٧٥,٤٥٧)	(٦٢٥,١٩٣)
٥٧٣,٤٥٨	٦٣٢,٢٠٢
١١١,٦١٣	٤٥٥,٣٤٠
(٤٥٧,٥٩٤)	(١٨١,٩٣٨)
٦٧,١٢٢	٦٥٤,٨٤٠
%١٠٠	%٣٩,٣٥

ضرائب الدخل الحالية

ضرائب الدخل المؤجلة

الربح المحاسبي قبل الضرائب

سعر الضريبة

ضريبه الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

يضاف او يخصم :-

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير قابلة للخصم ضريبيا

الضريبة على الأوعية المستقلة

أخرى

مصروف ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

القيمة بالالف جنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	١,٠٠٩,٢٩٠
-	٦٢٥,٠٠٠
-	١,٦

(١٣) نصيب السهم في الربح - الأساسي (جنيه مصري / السهم)

صافي الربح (١)
عدد الأسهم العادية المصدرة (٢)
نصيب السهم في الربح (١ : ٢)

• استرشادي لحين اعتماد الجمعية العاملة لحساب التوزيع

(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧٠,٥٧٩	١٢٦,٧٥٨
٧,٦٨٦,٨٦٨	٥,٧٠٩,٢٣٨
٧,٨٥٧,٤٤٧	٥,٨٣٥,٩٩٦

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

(١٥) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨,٩١٢	٣٥,٠٨١
١١,١٣٢,٢٨٠	٧,٩٤٢,٥١٩
(١,٨٣٥)	(٤,١١١)
١١,١٥٩,٣٥٧	٧,٩٧٣,٤٨٩
١١,١٥٩,١٨٢	٦,٠٢٢,٩٧٠
٢,٠١٠	١,٩٥٤,٦٣٠
(١,٨٣٥)	(٤,١١١)
١١,١٥٩,٣٥٧	٧,٩٧٣,٤٨٩

حسابات جارية
ودائع
(عبء) خسائر الإضمحلال
بنوك داخلية
بنوك خارجية
(عبء) خسائر الإضمحلال

(١٦) القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٠١٤,٤٩٣	٣,٤٨٦,٢٤٧
١,٧٩٩,٦٩٢	١,٩٢٢,١٢١
٢٤,٤٥٣	٦٦,٩٤٩
٣,٨٣٨,٦٣٨	٥,٤٧٥,٣١٧
١١,٦٢٣,٩٥٨	١٤,٥٦٣,١٣٧
٤,٠٧٥,٤٥٨	٧,٢٩٤,٤٦١
٦,٣٥١,٤٤٢	٧,٣١٣,٤٧٥
٢٢,٠٥٠,٨٥٨	٢٩,١٧١,٠٧٣
٢٥,٨٨٩,٤٩٦	٣٤,٦٤٦,٣٩٠
(٣,٤٧٤,٣٢٣)	(٣,٥٥٥,٩٣٠)
-	(١٧٧,٢١٣)
(٦٠,٣١٩)	(٢٧,٨٠١)
٢٢,٣٥٤,٨٥٤	٣٠,٨٨٥,٤٤٦

أفراد
قروض شخصية
قروض عقارية
بطاقات
مؤسسات
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
اجمالي محفظة القروض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
خصم اوراق تجارية
عوائد مجانية

القيمة بالالف حنية

حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة معيار IFRS-٩ / الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع خلال العام كانت كما يلي :-

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>الإجمالي</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
٣,٣١٩,٣٥٥	٦٧٦,٣٧٤	٦٢٦,٥٥٤	٢,٠١٦,٤٢٧
٧٣٢,٣٢٠	٥٠٥,٢٠٨	١٨٦,٥٩٣	٤٠,٥١٩
٣٥,٨٦٩			٣٥,٨٦٩
(٧٠٥,٨٥١)		(٣٩٤,٤٠٠)	(٣١١,٤٥١)
(٣٨,٩٨٣)	(٢٧,١٠٠)		(١١,٨٨٣)
<u>٣,٣٤٢,٧١٠</u>	<u>١,١٥٤,٤٨٢</u>	<u>٤١٨,٧٤٧</u>	<u>١,٧٦٩,٤٨١</u>

الرصيد الافتتاحي
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الاعدامات
فروق تقييم

أفراد

<u>الإجمالي</u>	<u>قروض تجزئة</u>
١٥٤,٩٦٨	١٥٤,٩٦٨
٥٥,٦٢٩	٥٥,٦٢٩
٢,٦٣٧	٢,٦٣٧
٣٩٥	٣٩٥
(٤٠٩)	(٤٠٩)
<u>٢١٣,٢٢٠</u>	<u>٢١٣,٢٢٠</u>

الرصيد الافتتاحي
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
محول من الارصدة الدائنة
الاعدامات

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>الإجمالي</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>حسابات جارية مدينة</u>
١,٨١٦,٥٩١	٢٧٧,٢٢٦	٦١٢,٤٣٥	٩٢٦,٩٣٠
١,٦٣٤,٠٣٧	٣٤٦,٠٢٤	٢١٣,٢٠٢	١,٠٧٤,٨١١
١,٠٨١	-	-	١,٠٨١
٤٠٩	-	-	٤٠٩
(٢٩٢,٩٨٨)	-	(٢٥٠,٥٠٤)	(٤٢,٤٨٤)
١٦٠,٢٢٥	٥٣,١٢٤	٥١,٤٢١	٥٥,٦٨٠
<u>٣,٣١٩,٣٥٥</u>	<u>٦٧٦,٣٧٤</u>	<u>٦٢٦,٥٥٤</u>	<u>٢,٠١٦,٤٢٧</u>

الرصيد الافتتاحي
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
محول من الأرصدة الدائنة
الاعدامات خلال السنة
فروق تقييم

أفراد

<u>الإجمالي</u>	<u>قروض تجزئة</u>
١٠٣,٤٨٢	١٠٣,٤٨٢
٥٤,٠٨٠	٥٤,٠٨٠
(٢,٥٩٤)	(٢,٥٩٤)
<u>١٥٤,٩٦٨</u>	<u>١٥٤,٩٦٨</u>

الرصيد الافتتاحي
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
الاعدامات

القيمة بالالف جنية

(١٧) إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٢٥,٤٤٤	٨٤٢,٤١٤
٦٢٥,٤٤٤	٨٤٢,٤١٤
٩٨٩,٠١٠	١,٦٧٣,٨١٩
-	١,٢٤٩,٠٤٤
٩٨٩,٠١٠	٢,٩٢٢,٨٦٤
-	١,٣٠٠,٠٠٠
-	١,٣٠٠,٠٠٠
٣,٩٨٥,٢٤٩	١٢,٥١٤,١٥٧
٧,٤٢٤	(١٦,٥٦٤)
(٣٧٦,٤٦١)	(١,٠٥٣,٥٦٩)
(٦٩٠,٠٩٥)	(٦٤٠,٤٨٧)
٢,٩٢٦,١١٧	١٠,٨٠٣,٥٣٧
٨٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٩٥٥,٠٠٠
-	٤,٥٢٣,٨٥٠
٩١٠,٢٤٩	٤,٥٨٥,٣٠٧
٣,٩٨٥,٢٤٩	١٢,٥١٤,١٥٧
٧,٤٢٤	(١٦,٥٦٤)
(٤٧,٥٥٦)	(٢٥,٠٩٨)
(٢١٣,٠٧١)	(٢٥٦,٢٥٣)
-	(٣٩٥,٤٧٦)
(١١٥,٨٣٤)	(٣٧٦,٧٤٢)
(٣٧٦,٤٦١)	(١,٠٥٣,٥٦٩)
(٦٩٠,٠٩٥)	(٦٤٠,٤٨٧)
(٦٩٠,٠٩٥)	(٦٤٠,٤٨٧)
٢,٩٢٦,١١٧	١٠,٨٠٣,٥٣٧
٤,٥٤٠,٥٧١	١٥,٨٦٨,٨١٤

اسهم حقوق ملكية

اسهم شركات

سندات

سندات توريق

سندات خزانة عامة

صكوك

صكوك مشاركة ومضاربة

اذون خزانة

اذون خزانة

فروق تقييم

عوائد لم تستحق

عمليات بيع اذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

صافي اذون الخزانة

اذون خزانة واوراق حكومية اخرى وفقا لتواريخ الاستحقاق

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

اذون خزانة ق ع من خلال الدخل الشامل ٢٧٧

استحقاق ٣٦٥ يوم

اجمالي اذون خزانة واوراق حكومية اخرى

فروق تقييم القيمة العادلة

عوائد لم تستحق

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

استحقاق ٢٧٧ يوم

استحقاق ٣٦٥ يوم

اجمالي العوائد تحت التحصيل

عمليات بيع اذون الخزانة مع التزام باعادة الشراء

عمليات بيع اذون الخزانة مع التزام باعادة الشراء

اجمالي عمليات بيع اذون الخزانة مع التزام باعادة الشراء

صافي اذون الخزانة

اجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

القيمة بالالف جنية

(١٨) إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٦٥٠	٢,٦٥٠	سندات
١٠٦,٠٠٠	٤٤,٠٠٨	سندات حكومية
١٠٨,٦٥٠	٤٦,٦٥٨	سندات شركات
-	١,٦٩١,٧٨٠	اجمالي السندات (١)
-	٧١,٢٦٤	سندات خزانه عامه تكلفه مستهلكه
-	١,٧٦٣,٠٤٤	علاوة اصدار سندات خزانه
١,٥١٤,٩٩٦	-	اجمالي سندات الخزانه (٢)
(١٥,٤٧٥)	-	اذون خزانه
١,٤٩٩,٥٢١	-	عوائد لم تستحق
١,٥١٤,٩٩٦	-	صافي اذون الخزانه
١,٥١٤,٩٩٦	-	اذون خزانه وفقا لتواريخ الاستحقاق
(١٥,٤٧٥)	-	استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٥,٤٧٥)	-	اجمالي اذون خزانه
١,٤٩٩,٥٢١	-	عوائد لم تستحق
١,٦٠٨,١٧١	١,٨٠٩,٧٠٢	استحقاق ٣٦٥ يوم
(٥,٦٠١)	(٥,٢٤١)	اجمالي عوائد لم تستحق
١,٦٠٢,٥٧٠	١,٨٠٤,٤٦١	صافي اذون الخزانه (٣)
		اجمالي السندات واذون الخزانه (١)+(٢)+(٣)
		يخصم
		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

(١٩) إستثمارات في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

قيمة المساهمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة مساهمة البنك %	أرباح / (خسائر) الشركة	اجمالي إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة	مقر الشركة	ديسمبر ٢٠٢٥ إسم الشركة
١٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩%	(٣,٨١٨)	٢٧٨,٠٥٥	٨٩٤,٥٠٤	١,١٦٤,٥١٢	مصر	تنميه للتأجير التمويلي والاستثمار - ايجي ليس
قيمة المساهمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة مساهمة البنك %	أرباح / (خسائر) الشركة	اجمالي إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة	مقر الشركة	ديسمبر ٢٠٢٤ إسم الشركة
١٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩%	٩٤٩	٢٩٤,٦٣٨	١,٠١٤,٤٥٥	١,٢٨٤,٩٣٠	مصر	تنميه للتأجير التمويلي والاستثمار - ايجي ليس

(٢٠) أصول غير ملموسة

اصول غير ملموسة اخرى (تراخيص) :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٧,٩٤١	١٣٨,٥٧٢	التكلفة
٢٠,٦٣١	٣٣,٧٨٠	الرصيد الافتتاحي
١٣٨,٥٧٢	١٧٢,٣٥٢	الاضافات
(٨٩,٣٠٦)	(١١٣,٢١١)	اجمالي التكلفة
(٢٣,٩٠٥)	(٣٥,٤٨١)	مجمع الاستهلاك
(١١٣,٢١١)	(١٤٨,٦٩٢)	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٣٦١	٢٣,٦٦٠	الاستهلاك
		اجمالي مجمع الاستهلاك
		صافي الاصول الغير ملموسة

القيمة بالالف جنية

(٢١) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢١٩,٨٨٧	٢٩٨,٨٦١	إيرادات مستحقة
١٣٩,٢٧٥	٢١٦,٢٣٦	مصروفات مقدمة
٣٢,٤٢٦	٢٥,٤٥٦	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٣,٥٨٨	٥,٢٥٦	تامينات وعهد
٨٤٠,٠٦١	٩٧٨,٦١٦	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
١٨٠,٥٩٢	١٧٣,٤٠٥	أخرى
١,٤١٥,٨٢٩	١,٦٩٧,٨٣٠	
(١,٧٢٧)	(٣,٥٣٨)	مخصص ارصدة مدينه وإيرادات مستحقة
١,٤١٤,١٠٢	١,٦٩٤,٢٩٢	

(٢٢) استثمار عقارى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١,٨٨١	١١,٨٨١	التكلفة
-	(١١,١٠٢)	المحول الى الاصول الثابتة
-	٧,٥٤٦	رد اضمحلال
١١,٨٨١	٨,٣٢٥	
(٢,٣٩٩)	(٢,٩٣٩)	مجمع الاهلاك
-	٢,٦٥٦	اثر التحويل الى الاصول الثابتة
(٥٤٠)	(٤٩٥)	اهلاك العام
(٢,٩٣٩)	(٧٧٩)	
٨,٩٤٢	٧,٥٤٧	صافي الاستثمار العقارى

(٢٣) أصول ثابتة

اصول تحسينات على أصول مستأجره الاجمالى	اصول ثابتة اخرى	اثاث وخزائن	اجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى			
٢٢٧,٣٦٥	٥٤,١٣٩	٢,٢٠٢	١٢,٠٧١	١٠٨,٨٥٧	٤,٦٤٩	١٥٣,٩٩٨	١٠٩,٧٢٢	التكلفة في أول ٢٠٢٤		
٧٨,٩١٨		١٣٤	٨,٠٥٧	١٦,٨٢٦		٥٣,٩٠١		الإضافات		
(٩٢٦)						(٩٢٦)		الإستبعادات		
(٤١,٢٥٩)	(٢,٢٠٢)	.	(١,٩٣٢)	(٥٠)	(٢٧,١٨٧)	(٩,٨٨٨)	(٩,٨٨٨)	تسويات على الاصول الثابتة		
٧٦٤,٠٩٨	٥٤,١٣٩	.	١٢,٢٠٥	٧٩,٣٤٨	٤,٦٤٩	١٨٠,٧١٢	٢٠٧,٥٧٨	٩٩,٨٣٤	التكلفة في آخر ٢٠٢٤	
٢٩٥,٠٢٨	٥٤,١٣٩	٥,٥٥٩	٢١,٤٥٢	٥١,٨٦٠	٤,٦٤٩	١٢١,١٣١	٣٦,٢٣٨	.	مجمع اهلاك اول ٢٠٢٤	
٣٧,٩٧١	.	٩١٢	٧,٩٦٨	٧,٢١٢	.	١٧,٧١٤	٤,١٦٥	.	الاهلاك	
(٩٢٦)	(٩٢٦)	.	مجمع إهلاك الاستبعادات	
(٢٧,١٧٢)	(٢٧,١٧٢)	.	.	تأثير التسويات على الاصول الثابتة	
٣٠٤,٩٠١	٥٤,١٣٩	.	٦,٤٧١	٢٩,٤٢٠	٥٩,٠٧٢	٤,٦٤٩	١١١,٦٧٣	٣٩,٤٧٧	.	مجمع الاهلاك اخر ٢٠٢٤
٤٥٩,١٩٧	.	.	٥,٧٣٤	٤٩,٩٢٨	٦٦,٥٦١	.	٦٩,٠٣٩	١٦٨,١٠١	٩٩,٨٣٤	صافي الإصول الثابتة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٦٤,٠٩٨	٥٤,١٣٩	.	١٢,٢٠٥	٧٩,٣٤٨	١٢٥,٦٣٣	٤,٦٤٩	١٨٠,٧١٢	٢٠٧,٥٧٨	٩٩,٨٣٤	التكلفة في أول ٢٠٢٥
٢٣٠,٥٨٢	٢,٨٧٥	.	٣,٣٩٦	٥٢,٨٢١	٩٠,٣٩١	١٢,٠٠٦	٥٣,٣٣٧	١١,٧٥٠	٤,٠٠٧	الإضافات وتحويلات
(١٠,١١٢)			(٢٣٩)	(٨٤٩)	(٧٥)	.	(٥٤)	(٥,٠٠١)	(٣,٨٩٤)	الإستبعادات وتحويلات
٩٨٤,٥٦٨	٥٧,٠١٤	.	١٥,٣٦٢	١٣١,٣٢٠	٢١٥,٩٤٩	١٦,٦٥٥	٢٣٣,٩٩٥	٢١٤,٣٢٧	٩٩,٩٤٧	التكلفة في آخر السنة
٣٠٤,٩٠١	٥٤,١٣٩	.	٦,٤٧١	٢٩,٤٢٠	٥٩,٠٧٢	٤,٦٤٩	١١١,٦٧٣	٣٩,٤٧٧	.	مجمع اهلاك اول السنة ٢٠٢٥
٥٢,٣٥٢	٢٧٧	.	٩٤٧	١٠,٢٥٦	١١,٢٨٤	٧٢٩	٢١,٠٨٨	٧,٧٧٢	.	الاهلاك
(٦,١٤٩)			(٢٣٩)	(٨٤٩)	(٧٥)	.	(٥٥)	(٤,٩٣١)	.	مجمع إهلاك الاستبعادات
٣٥١,١٠٤	٥٤,٤١٦	.	٧,١٧٩	٣٨,٨٢٧	٧٠,٢٨١	٥,٣٧٨	١٣٢,٧٠٦	٤٢,٣١٨	.	مجمع الاهلاك اخر السنة
٦٣٣,٤٦٤	٢,٥٩٨	.	٨,١٨٣	٩٢,٥٩٢	١٤٥,٦٦٨	١١,٢٧٧	١٠١,٢٨٩	١٧٢,٠٠٩	٩٩,٩٤٧	صافي الإصول الثابتة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالالف حنية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٢١٧,٧٢١	٤٤,٤٥٠
٨٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	-
٨٠٦,٩٣٧	١,٥٠٠,٠٠٠
٢١٠,٧٨٤	٤٤,٤٥٠
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠
٣,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٢١٧,٧٢١	٤٤,٤٥٠
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠
٤,٠١٧,٧٢١	١,٥٤٤,٤٥٠

(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية
ودائع

بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة ذات عائد
أرصدة بدون عائد

أرصدة متداولة

(٢٥) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١,٧٦٦,٩٨٤	١٩,٤٨٣,٨٩٧
١٩,١٢١,٢٦٦	٢٦,١٤٩,٤٢٧
٤,٧٦٨,٥١٨	٥,٨٨٢,٣٢١
٨٨,٤٣١	٧٥,٦٢٨
٣٦٠,٩٩٨	٥٤٨,٤٦١
٣٦,١٠٦,١٩٧	٥٢,١٣٩,٧٣٤
٣١,٧٤٠,٤١٥	٤٢,٣٣١,٥٧٧
٤,٣٦٥,٧٨٢	٩,٨٠٨,١٥٧
٣٦,١٠٦,١٩٧	٥٢,١٣٩,٧٣٤
١,٥٩٦,١٨٣	٢,٢٥٧,٠٠٠
٣٤,٥١٠,٠١٤	٤٩,٨٨٢,٧٣٤
٣٦,١٠٦,١٩٧	٥٢,١٣٩,٧٣٤

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وإخطار
شهادات إيداع وإيداع
ودائع التوفير
ودائع أخرى

ودائع مؤسسات
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

(٢٦) قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,١٩٢,٦٣٤	١,٣٦٢,٨٢٨
١٢٢,٨٤٩	١٥٥,٩٥١
٣,٩٢٨	-
١٦٦,٩٠٨	١١٣,٧٤٦
٨٧,٥٠٠	٧٣,٧٥١
١,٥٧٣,٨١٩	١,٧٠٦,٢٧٦

القيمة الحالية للودائع المساندة
الالتزام البيئي من البنك الاهلي
قرض صندوق اجتماعي تنمية مشروعات ١٣%
صندوق النقد السعودي (وزارة المالية)
صندوق النقد السعودي (التعاون الدولي)

(٢٧) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٥٢,١٢٧	٩٠٣,١٥٢
١٠,٧٤٢	٥,٤٨٥
٣٩,٥٥٧	٥٤,٧٥٩
٤٦٢,١٧٣	٩٣٨,٢٣٢
١,٣٦٤,٥٩٩	١,٩٠١,٦٢٨

عوائد مستحقة
إيرادات مقدمة
مصرفات مستحقة
أرصدة دائنة متنوعة

القيمة بالالف جنية

(٢٨) مخصصات أخرى

الرصيد	المستخدم	فروق التقييم	تحويلات	صافي المحمل على قائمة الدخل	الرصيد أول العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٧,٩٦٧	(٣,٠٣٢)	-	-	١٠٠	٣٠,٨٩٩	مخصص مطالبات محتملة
١٩,٣٦١	(٣٢٤)	-	-	-	١٩,٦٨٥	مخصص قضايا
٢٠,٣٤٢	-	-	-	٦,٨٤٣	١٣,٤٩٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٢,٥٥٦	-	-	(٨٩٥)	١٧,٨٩٥	٥,٥٥٦	مخصصات اخرى
٩٠,٢٢٦	(٣,٣٥٦)	-	(٨٩٥)	٢٤,٨٣٨	٦٩,٦٣٩	

الرصيد	المستخدم	فروق التقييم	تحويلات	صافي المحمل على قائمة الدخل	الرصيد أول العام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠,٨٩٩	(٧٢٦)	-	-	١٥,٠٠٠	١٦,٦٢٥	مخصص مطالبات محتملة
١٩,٦٨٥	(٤٠٨)	-	-	-	٢٠,٠٩٣	مخصص قضايا
١٣,٤٩٩	-	٣٦٣	-	(٧,٩٣٧)	٢١,٠٧٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٥,٥٥٦	(١٠٥)	-	٥٦١	١,٩٥٨	٣,١٤٢	مخصصات اخرى
٦٩,٦٣٩	(١,٢٣٩)	٣٦٣	٥٦١	٩,٠٢١	٦٠,٩٣٣	

(٢٩) التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩٩,٣١٧	١١٣,٢٥١
٥٣,٣٣٧	٥٨,٦٠٢
١٥٢,٦٥٤	١٧١,٨٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١٦,٨٤٣	١٥٢,٦٥٤
٤٦,٥٠٠	٥٠,٢٦٦
(١٠,٦٨٩)	(٣١,٠٦٧)
١٥٢,٦٥٤	١٧١,٨٥٣

المزايا العلاجية بعد التقاعد
مكافأة نهاية الخدمة

تتمثل الحركة على الإلتزامات فيما يلي :-

الرصيد الافتتاحي
المبالغ المعترف بها بقائمة الدخل
مزايا مدفوعة

ووفقا لدراسة للخير الاكتوارى ولتحديد التزامات مزايا التقاعد ، تم استخدام مايلي:

- اهم الاسس الاكتوارية الرئيسية المستخدمة:
- ١ - العملة المستخدمة في التقييم الجنية المصرى
- ٢- المصروفات الادارية : يتحملها البنك بالكامل
- ٣- جدول الحياة المستخدم : معدلات جدول ٧٠٧-٧٠٨ لتكلفة كلا من الحياة والعجز الكلى .
- ٤- الطريقة المستخدمة في التقدير (Projected Unit Credit Method) .

ت- متوسط اهم الفروض الاكتوارية المستخدمة فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣,٥٠%	٢٠,٥٦%
١٥ %	١٢ %
٢٥,٥٤%	١٢,٣٠%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣,٥٠%	٢٠,٥٠%
١٥,٢٥%	١٥,٢٥%
٢٥,٥٤%	٢٥,٥٤%

أ - مزايا علاجية

معدل سعر الخصم
معدل زيادة التعويض
معدل تضخم الاسعار

ب - مكافأة نهاية الخدمة

معدل سعر الخصم
معدل زيادة التعويض
معدل تضخم الاسعار

القيمة بالالف جنية

(٣٠) حقوق الملكية

(أ) رأس المال المرخص به

بناءً على قرار الجمعية العامة بجلستها المنعقدة في ٢٥ يونيو ٢٠٢٥ تم زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ١٠ مليارات جنيهاً مصري بدلاً من ٥ مليارات جنية مصري

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ٦٢٥ مليون سهم قيمة السهم الإسمية ٨ جنيهات.

(ج) إحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤١٦	٤١٦
٥٧١	٥٧١
١٤,٩٩٥	١٤,٩٩٥
٦,٤٨٠	٦,٤٨٠
٥,٧٦٠	(١٢,٨٤٧)
٤٦٥,٠٢٨	٦٣٣,١٨٠
٤٩٣,٢٥٠	٦٤٢,٧٩٥

إحتياطي قانوني
إحتياطي عام
إحتياطي رأسمالي
إحتياطي المخاطر البنكية
إحتياطي ادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
إحتياطي ادوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

(د) فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية للودائع المساندة

تم إدراج الودائع المساندة بالقيمة الحالية لأجل هذه الودائع وبمتوسط سعر خصم ١٢,٦٨% بمبلغ ٢٥٠٠ مليون جنيه مصري ، وقد تم إدراج الفرق بين القيمة الحالية والقيمة الإسمية ضمن حقوق المساهمين ببند فروق القيمة الحالية عن القيمة الإسمية للودائع المساندة بناءً على ما ورد بكتاب البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤.

(هـ) ارباح محتجزة / الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٥٧٣,٨٤٥)	(٥٧٣,٨٤٥)
-	١,٠٠٩,٢٩٠
(٥٧٣,٨٤٥)	٤٣٥,٤٤٥

الرصيد الافتتاحي
صافي الربح

(٣١) النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاث اشهر من تاريخ الاقتناء .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥
١٧٠,٥٨٠	١٢٦,٧٥٨
١١,١٦١,١٩٢	٦,٢٢٦,٩٦٧
٨٠٢,٤٤٣	٤٢٤,٩٠٢
١٢,١٣٤,٢١٥	٦,٧٧٨,٦٢٧

وتتمثل النقدية وما في حكمها آخر العام فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
إذون خزانة (بالصافي)
النقدية وما في حكمها

القيمة بالالف جنية

**(٣٢) إلتزامات عرضية وارتباطات
(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك وقد بلغ قيمة المخصص المكون لها مبلغ ١٩,٣٦١ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ب) إرتباط عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٣,٦٣٤,٢٤٢	٧,٨١٧,٠٥٩	خطابات ضمان
٢٠٤,١٥١	٢٧١,٣٠٤	إعتمادات مستندية (إستيراد وتصدير)
١,٠٠٣,٢٨٧	٤,٢٩١,٤٥٥	إرتباطات القروض والضمانات
٤,٨٤١,٦٨٠	١٢,٣٧٩,٨١٨	
(٩٩٥,٦٧٤)	(١,٣٤٣,٧٤٦)	يخصم: غطاءات نقدية
٣,٨٤٦,٠٠٦	١١,٠٣٦,٠٧٢	

(٣٣) المعاملات مع الأطراف ذو العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للقواعد المصرفية المعتادة وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذو العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

(١) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(أ) شركة ايجي ليس
٢٠٠,٠٨٩	٣٤٩,٤٩٢	تسهيلات ائتمانية
٣٥,٨١٤	٣٤,٤٥٩	عوائد القروض والإيرادات
١٩,٠٥٦	٢	حسابات جارية
٢١٣	٧٩	تكلفة الودائع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ب) بنك مصر
٤,٢٤٢,١٣٦	-	ارصدة لدى البنوك
٣٨٠,٣٣٩	٤٨٨,٨٢٧	العوائد المحصلة
-	٦٧	العوائد المدفوعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(ج) مجموعة شركات ابو المكارم
٩٢,٣٧٤	-	رصيد القرض
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د) شركة سهولة
٧٤,٠٥٥	٣٦,٤٥٨	رصيد القرض
٦,٧٦٨	٢,١٦٤	حسابات جارية
١٦,٤٧٨	١٤,٠٠١	عائد ودائع وقروض مشابهة
٢٣٥	١١٥	صافي الاتعاب والعمولات

(٢) متوسط الدخل الشهري لاعلى ٢٠ موظف

(أ) متوسط الدخل الشهري لاعلى ٢٠ موظف مجتمعين ٨,٧٤٦ الف جنية في العام المالى ٢٠٢٥ مقابل ٥,٥٧٠ الف جنية في العام السابق .
(ب) متوسط الدخل الشهري للفرد منهم ٤٣٧ الف جنية مقابل ٢٧٨,٥ الف جنية في العام السابق .

القيمة بالالف جنية

(٣٤) الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التزامات	أصول	التزامات	أصول
-	٥,٧٥٩	(٨,٢٦٢)	-
-	١٠,٣٨٩	-	١٦,٩٠٩
-	٣٤,٣٤٧	-	٣٨,٦٧٦
(١٣٦,٤٩٧)	-	(١٧٩,٩١٣)	-
(١٣٦,٤٩٧)	٥٠,٤٩٥	(١٨٨,١٧٥)	٥٥,٥٨٥
(٨٦,٠٠١)	-	(١٣٢,٥٩٠)	-
التزامات	أصول	التزامات	أصول
-	-	(١٣٦,٤٩٧)	٥٠,٤٩٥
-	٥,٧٥٩	(٨,٢٦٢)	(٥,٧٥٩)
-	١٠,٣٨٩	-	٦,٥٢٠
-	٣٤,٣٤٧	-	٤,٣٢٩
(١٣٦,٤٩٧)	-	(٤٣,٤١٦)	-
(١٣٦,٤٩٧)	٥٠,٤٩٥	(١٨٨,١٧٥)	٥٥,٥٨٥

الأصول الثابتة
المخصصات الأخرى
التزامات مزايا التقاعد
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

الرصيد الافتتاحي
التغير في الأصول الثابتة
التغير في المخصصات الأخرى
التغير في التزامات مزايا التقاعد
التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد آخر السنة

(٣٥) احداث هامة :-

خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها تخفيض سعر افائدة للايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ليصل الى ٢٠% و ٢١% و ٢٠,٥% على الترتيب كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم ليصل الى ٢٠,٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية .

القيمة بالالف جنبة

(٣٦) الموقف الضريبي للبنك

أولاً: ضريبة شركات الأموال:-

١- منذ بدأ البنك حتى عام ٢٠١٩:

تم المحاسبة عن هذه السنوات وسداد كافة الضرائب المستحقة ، وأصبح رصيد البنك دائن .

٢- السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢٢:

تم فحص هذه السنوات وورود نتيجة الفحص لكافة الأوعية الضريبية وجارى تسوية المستحقات مع شعبة الحجز من خلال الضرائب المسددة من البنك عن هذه الأوعية وتسوية فروق الفحص من خلال الرصيد الدائن للبنك طرف مركز كبار الممولين .

٣- السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٤

تم تقديم الإقرارات الضريبية وسداد المستحقات الضريبية عنها ولم يتم تحديد موعد للفحص بعد.

ثانياً: ضريبة المرتبات :-

١ - من بداية نشاط البنك وحتى ٢٠٢٢:

تم الفحص والربط عليها وتم سداد الضرائب المستحقة .

٢- السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٤

تم تقديم التسوية الضريبية السنوية في الموعد القانوني وسداد الضريبة المستحقة وجارى التجهيز لفحص عام ٢٠٢٣.

ثالثاً : ضريبة الدمغه :-

١- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١:

تم المحاسبه عنها وسداد كافة الضرائب المستحقة وأصبح رصيد البنك دائن.

٢- الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١

تم سداد ضريبة الدمغه المستحقة من واقع الإقرارات الربع سنوية (نموذج ٨) ولم يتم تحديد موعد لفحص هذه الفترات بعد .

بنك العمال المصري (سابقا) قبل تاريخ الاندماج :

أولاً : ضريبة المرتبات:-

١- من بداية نشاط البنك حتى عام ٢٠٠٤

تم المحاسبه عنها وسداد الضرائب المستحقة.

٢- السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨/١٠/٣٠:

تم سداد الضرائب المستحقة من واقع التسويات لهذه السنوات وتم الفحص وورود نموذج (٣٨) وتم الطعن على النموذج .

ثانيا : ضريبة الدمغه :-

١ - السنوات من بداية نشاط البنك حتى صدور قانون الضرائب ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦:

بلغ اجمالى المستحقات الضريبية على فروع بنك العمال (سابقا) وفقا لآخر نماذج (٩) حجز ٦,٦٢٩ ألف جنيه وتم التحوط عنها بمخصص الضرائب وهي تمثل مطالبات ضريبية وفقا لقرارات لجان الطعن وأحكام المحاكم وتم التصالح فيها مع مصلحة الضرائب وجارى إجراء التسوية مع مركز كبار الممولين .

٢ - من ٢٠٠٦/٨/١ حتى تاريخ الدمج في بنك التنمية الصناعية في ٢٠٠٨/١٠/٣٠:

تم سداد المبالغ المستحقة عليها وفقا للإقرارات ربع سنويه ووردت مطالبه تقديرية عنها وتم الطعن عليها وتم التحوط عنها بمخصص الضرائب .