المتضامنون للمحاسبة والمراجعة- EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مصطفي شوقي - Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

التجاري وفا بنك إيجيبت
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
و كذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

المحتويات	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	٢ - ١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التدفقات النقدية	٧ -٦
قائمة التغير في حقوق الملكية	٨
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠ - ٧١

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

Forvis Mazars مصطفي شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات
إلى السادة / مساهمي التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"
عن مراجعة القوائم المالية

المقدمة
راجعنا القوائم المالية المرفقة للتجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

مسؤولية مراقب الحسابات
تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، 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 والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

تقرير مراقبا الحسابات
إلى السادة / مساهمي التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"
عن مراجعة القوائم المالية-تابع

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للتجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

مراقبا الحسابات

هشام حافظ حماد
سجل البنك المركزي المصري رقم (١٥٤)
مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

حسام زكي نصر
سجل البنك المركزي المصري رقم (٤٤٠)
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٨٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقديه وأرصدة لدي البنك المركزي المصري	١٤	٧,٤٢٤,٣٦٤	١١,٢٨٤,٩٩٢
أرصدة لدي البنوك	١٥	٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٠,٠٧٣,٥١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١٦	٤٧٥,٩٨٧	٢٥٠,٢٤٩
القروض والتسهيلات للعملاء	١٧	٥٧,٦٢٧,٧٠١	٤٢,٦٥٨,٣٤٨
إستثمارات مالية :			
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨	١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٣,٨٠١,٨٩٧
إستثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة	١٩	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٧,٨١٥,٦٣٠
مشتقات مالية	٢٠	٢,١٥٧	٣٦
أصول غير ملموسة	٢١	٣٩٣,٦٩٠	٤٣٢,٨٠٩
أصول أخري	٢٢	٢,٤٤٩,٨٥٢	١,٩٦٨,٥٦٦
أصول ضريبية مؤجلة	٢٩ ب	٨,٧٢٥	٩,٠١١
أصول ثابتة	٢٣	٤١٣,٢٣٠	٣٦٦,٥٨٩
إجمالي الأصول		**١٢٤,٧٥٨,٤٩٨**	**٨٨,٦٦١,٦٣٧**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقه للبنوك	٢٤	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
ودائع العملاء	٢٥	١٠٤,١٨٦,٩٣٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠
مشتقات مالية	٢٠	٥٢٨	١٩٣
قروض أخري	٢٦	١,٥٥٣,٢٨٩	٤٠,٥٠٠
إلتزامات أخري	٢٧	٤,٤١٣,٥٧٥	٢,٩٣٩,١٨٨
مخصصات أخري	٢٨	٥٢٣,٧٧٤	٣٠٧,١٧٩
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٩ أ	١,٠٤٠,٣٩٧	٥٢٥,٢٠٦
إجمالي الإلتزامات		**١١٢,٥١١,١١٧**	**٨٠,٢١٤,٧٥٩**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	٣١	٤٤٠,٦٣٧	٣,٢٠١
أرباح محتجزه		٦,٨٠٦,٧٤٤	٣,٤٤٣,٦٨٠
إجمالي حقوق الملكية		**١٢,٢٤٧,٣٨١**	**٨,٤٤٦,٨٨١**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١٢٤,٧٥٨,٤٩٨**	**٨٨,٦٦١,٦٣٧**

الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧١ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

كريم ضياء يوسف	**معاوية الصقلي**	**هلا شاكر صقر**
رئيس القطاع المالي	العضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٦,٧٠٧,٣٣٨	٩,٦٥٨,٥٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٠,٣٦٦,٣٣٢)	(٥,٤١٣,١٤٥)
صافي الدخل من العائد	٦	**٦,٣٤١,٠٠٦**	**٤,٢٤٥,٤٣٨**
إيرادات الأتعاب والعمولات		١,٣٢٧,٢٢١	٨٦٢,١٤٢
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٤٠,٩١٢)	(٣١,٢٠٣)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧	**١,٢٨٦,٣٠٩**	**٨٣٠,٩٣٩**
صافي دخل المتاجرة	٨	٣٠٩,٠٤٣	٢٣٧,٥٨٢
أرباح إستثمارات مالية		٣٦,٠٥٧	٣٧,٥٩١
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٩	(٥٤٣,٩٨٥)	(٥٨٧,٥٣٢)
مصروفات إدارية	١٠	(٢,١٣٠,٨٧٣)	(١,٥٦٢,٥٩٧)
مصروفات تشغيل أخري	١١	(١٤٦,٣٥٩)	(٣١٣,٨٧٤)
الربح قبل ضرائب الدخل		**٥,١٥١,١٩٨**	**٢,٨٨٧,٥٤٧**
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	(١,٤٦٧,٠٥٠)	(٨٨٢,١٥٣)
صافي أرباح السنة		**٣,٦٨٤,١٤٨**	**٢,٠٠٥,٣٩٤**
ربحية السهم (جنيه/سهم)	١٣	٦٦,٨٨	٣٦,١٠

قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة	٣,٦٨٤,١٤٨	٢,٠٠٥,٣٩٤
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١٧,٤٢٨	٢٢٣,٤١٧
صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٩,٥١٥	١٥,١٤٢
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة	٣٣٦,٩٤٣	٢٣٨,٥٥٩
إجمالي الدخل الشامل في نهاية السنة	٤,٠٢١,٠٩١	٢,٢٤٣,٩٥٣

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من إنشطة التشغيل		
صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل	٥,١٥١,١٩٨	٢,٨٨٧,٥٤٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة	٦٢,٠٣٣	٥٤,٧٦٤
إستهلاك الأصول الغير ملموسة	١٤٩,٩٣٨	١٣٢,٢٨٣
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء	٥٧٣,٤٩١	٤٩٥,٦٣٨
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك	(٦,٦٥٣)	٤,٦٨٦
عبء إضمحلال الأرصده لدي البنوك	٢,٠٠٠	٣٤,٦٦٥
عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	(٥٨٣)	١٥,١٤٢
عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	(٢٤,٢٧٠)	٣٧,٤٠١
عبء المخصصات الأخرى	٢٣٥,١٨٩	١٢٠,٣٦٥
متحصلات من ديون سبق إعدامها	(٤٧,٦٦٧)	(٤٢,٧٣٨)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصده لدي البنوك	(٣٣,٤٧٢)	(١٠,٠٦٩)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٠	٠
فروق ترجمة أرصده الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٥٣٢,٥٤٤)	(١٠,٣٢,٦١٩)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	(٩,٩٧٤)	(٣,٥١٦)
فروق إعاده تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(١٣,٩٠٣)	(١,٣٠٣)
إستهلاك علاوه/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجره	١,١٣٠,٢٥٨	(٣٢٠,٩٤٠)
المستخدم من المخصص بخلاف القروض	(٣٢,٤٩٧)	(٣,٣٥٩)
(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة	(٣٦٥,٧٦٤)	(٢٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٤,٢٣٦,٧٨٠	٢,٣٦٧,٩٢٧
صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات		
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	٣,٨٦٤,٥٩٧	(٣,٣٩٥,٣٤٠)
أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم	(٥,٩٢٨,٢٣٣)	٣,٥٦٠,٢١٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٠	٣٧,٢١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	(٢٢٥,٧٨٠)	(١٦٧,٥٤٤)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٥,٥٢٨,٢٥٩)	(١١,٠١٥,٠٢٧)
مشتقات مالية	(٢,١٢٠)	٨٩
أصول أخري	(٤٨١,٢٨٥)	(٣١٨,٧٩٩)
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٤٧,٦٦٧	٠
أرصده مستحقة للبنوك	٧٦٧,٥٤٤	(٢٤٩,٦٢٣)
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعاده الشراء	١,٠١٩	٧,٠٢١
ودائع العملاء	٢٧,٨٠٩,٥٢٠	٢٣,٨٦٦,٨٦٠
إلتزامات أخري	١,٤٧٤,٣٨٧	٨٧٥,٧٤٨
ضرائب الدخل المسدده	(٩٥١,٥٧٣)	(٦٦٩,٤٢٨)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٥,٠٨٤,٢٦٣	١٤,٨٩٩,٣٠٩

قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع	(١٠٩,٣٧٥)	(٧٤,٤٩٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١١٠,٨١٩)	(٤٧,٥١٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٤٣٩,٩٤٦	٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢,٠٦٦,١٢٥)	
متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٥,٣٩٨,٣٨٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٢,٨١٥,٦٢٢)	(٧,٣٤٤,٤٩٩)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار	(٤,٦٦١,٩٩٤)	(٢,٠٦٨,١٢٢)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح خلال العام	(٢٠٠,٥٣٩)	٠
قروض أخري	١,٥١٢,٧٨٩	١,٥٠٠
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	١,٣١٢,٢٥٠	١,٥٠٠
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة	١١,٧٣٤,٥١٩	١٢,٨٣٢,٦٨٨
رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة	١٧,٥٩٢,٩٨٠	٤,٧٦٠,٢٩٢
رصيد النقدية وما في حكمها أخر السنة	٢٩,٣٢٧,٤٩٩	١٧,٥٩٢,٩٨٠
و تتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري	٧,٤٢٤,٣٦٤	١١,٢٨٤,٩٩٢
أرصده لدي البنوك	٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٠,١٢٥,٣٥٤
أذون الخزانة	١٥,١٧٦,٧٤٩	١٠,٢٦٢,٤٣٥
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	(٦,٢٦٣,٧٨١)	(١٠,١٢٨,٣٧٧)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٤,٥٨٦,٢٥٣)	(٣,٩٥١,٤٢٤)
النقدية وما في حكمها	٢٩,٣٢٧,٤٩٤	١٧,٥٩٢,٩٨٠

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

	رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي القيمة العادله للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٧٨١	١٦٦,٥١٠	١٣,٧٩٠	١١١,٩٧١	(٤٥١,٤٤٦)	١,٤٣٨,٥٠٠	٦,٣١٧,١٠٦
توزيعات أرباح العاملين	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)
المحول إلي الإحتياطيات	٠	٥١,٨٨٧	(١٦٦,١٣٤)	٢٨٣	٠		١١٣,٩٦٤	٠
دعم تطوير الجهاز المصرفي	٠	٠	٠	٠	٠		(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)
محول إلي رأس المال	٠	٠	٠	٠	٠			٠
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٠	٠	٠	٠	٢٢٣,٤١٧	٠	٢٢٣,٤١٧
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٠	٠	٠	٠	١٥,١٤٢	٠	١٥,١٤٢
صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢,٠٠٥,٣٩٤	٢,٠٠٥,٣٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٦٦٨	٣٧٦	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٢١٢,٨٨٧)	٣,٤٤٣,٦٨٠	٨,٤٤٦,٨٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٦٦٨	٣٧٦	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٢١٢,٨٨٧)	٣,٤٤٣,٦٨٠	٨,٤٤٦,٨٨١
توزيعات أرباح العاملين	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)
المحول إلي الإحتياطيات	٠	١٠٠,٢٧٠	٢٢٣	٠	٠	٠	(١٠٠,٤٩٣)	(٠)
دعم تطوير الجهاز المصرفي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٢٠,٠٥٢)	(٢٠,٠٥٢)
محول إلي رأس المال	٠	٠	٠	٠	٠	٠		٠
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٠	٠	٠	٠	٣١٧,٤٢٨	٠	٣١٧,٤٢٨
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٠	٠	٠	٠	١٩,٥١٥	٠	١٩,٥١٥
صافي أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣,٦٨٤,١٤٨	٣,٦٨٤,١٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	١٢٤,٠٥٦	٦,٨٠٦,٧٤٣	١٢,٢٤٧,٣٨١

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٣,٦٨٤,١٤٨	٢,٠٠٥,٣٩٤
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي وفقا لأحكام القانون	(٢٨٣,٤٦٧)	
إحتياطي مخاطر بنكية عام	(٢٢٣)	(٢٢٣)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع	**٣,٤٠٠,٤٥٨**	**٢,٠٠٥,١٧١**
يضاف		
رصيد الأرباح المحتجزة في بداية العام	٣,١٢٢,٥٩٧	١,٤٣٨,٢٨٨
الإجمالي	**٦,٥٢٣,٠٥٤**	**٣,٤٤٣,٤٥٩**
يوزع كالأتي:		
إحتياطي قانوني	١٧٠,٠٣٤	١٠٠,٢٧٠
توزيعات للمساهمين	١,٠١٦,٧٧٦	
حصة العاملين	٣٤٠,٠٦٨	٢٠٠,٥٣٩
دعم تطوير الجهاز المصرفي	٣٤,٠٠٥	٢٠,٠٥٢
أرباح محتجزه في نهاية السنة المالية	٤,٩٦٢,١٧٢	٣,١٢٢,٥٩٨
الإجمالي	**٦,٥٢٣,٠٥٤**	**٣,٤٤٣,٤٥٩**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٦٣موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢.أ - أسس إعداد القوائم المالية

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

٢.ب – التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.
ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ت – ترجمة العملات الأجنبية

٢.ت .١ – عملة التعامل والعرض

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

٢.ت .٢ – المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

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

٢.ث – الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ث.١ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:

- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر طبقاً للشروط التالية:

- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢.ث.٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقا لنموذج الأعمال كالآتي:

- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركز الائتمان.

-لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

٢.ث.٤ المقاصة بين الأدوات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ج– أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال، وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
  - تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢.ج.١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
- يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".٠
- وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ج.٢ تغطية التدفقات النقدية

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

٢.ج.٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

٢.ح– إيرادات ومصروفات العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.خ- إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد.
- بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .
- ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفى حالة انتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الاتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

٢.د – إيرادات من توزيعات الأرباح

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

٢.ذ – اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ر – اضمحلال الأصول المالية

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

- الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:

- القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء.
- أرصدة لدى البنوك.
- استثمارات مالية – أدوات الدين.
- القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.
- العوائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (بخلاف التي يقل تاريخ استحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي).

- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين.
- عقود الضمانات المالية
- الأرصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء
- ارتباطات القروض
- الأرصدة المدينة الأخرى.
- التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.

<u>ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:</u>

- الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.
- أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ر.١ تصنيف أدوات الدين لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

❖ **تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية**

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ **تصنيف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر**

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

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

٢.ر.٢ الترقي بين المراحل:

❖ **الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:**

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

❖ **ترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:**

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

-استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
-سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الأحوال.
-الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٢.ر.٣ فترة الاعتراف بالأصل المالى ضمن المرحلة الثانية:

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

٢.ر.٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

-أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
-أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ر.٤ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة- تابع:

-تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردى فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
-الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الاضمحلال.
-تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحتسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
-يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتد أيضا بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملة المحلية.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.

-يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.
-بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ر.٥ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٢.ر.٦ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

تم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

٢.ز. إعدام الديون

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

٢.س. المخصصات الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ش. الارتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلا أو ضامنا لقروض أو حسابات جارية مدينة امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن قروض هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

٢.ص. الاقتـــراض

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

٢.ض. الأصول الملموسة والغير ملموسة

٢.ض.١ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

نوع الأصل	معدل الإهلاك
المباني والإنشاءات	من ٣٠ إلي ٥٠ سنة
أجهزة ومعدات	من ٥ إلي ١٠ سنوات
وسائل نقل	من ٤ إلي ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	من ٤ إلي ٧ سنوات
تجهيزات وتركيبات	من ٥ إلي ١٠ سنوات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ض.١ الأصول الثابتة- تابع

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

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

٢.ض.٢ أصول غير ملموسة

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

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

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

٢.ط. اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

٢.ظ. الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصروفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ع. النقدية وما في حكمها

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

٢.غ. الضرائب

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

٢.غ.١ الضرائب الجارية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢.غ.٢ الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢.ف. تكلفة رأس المال

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

٢.ق. توزيعات الأرباح

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

٢.ك. أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣. إدارة المخاطر المالية

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

٣-أ- استراتيجية إدارة المخاطر

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

-المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
-ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
-وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسبانها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

٣-ب- حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فر ق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ت- فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلى:

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

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

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

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

٤-**خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك**: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء
المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف
المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

٥- **خطر السيولة:** يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.
ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:
-الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
-تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث خطر الائتمان

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

يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.
يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٣-ث - ١ قياس خطر الائتمان

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

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

❖ **تصنيف مخاطر الائتمان**

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى تقديرات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات اخرى قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.
يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعنى أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B- وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التى يحتفظ بها البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ **الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية**

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

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

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

❖ **أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية**

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

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

ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ."ECL" وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التى تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "Probability of Default "PD والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق "Exposure at Default "EAD والخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default "LGD باختلاف الأصل المالي.

ويقوم البنك بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات إن لزم الأمر .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

❖ **البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة**

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

١-الناتج الإجمالي المحلى.
٢-ميزان المدفوعات.
٣-سعر الصرف.
٤-الدين العام.
٥-نسبة الاستهلاك الحكومي.

٣-ث - ٢ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الرصيد	٣٨	٤٨٣,٨٨٣	-	٤٨٣,٩٢١	٤,٣٨٦	٢٥٣,٧٥٥	٠	٢٥٨,١٤١
يخصم مخصص الإضمحلال	(٢)	(٧,٩٣٢)	-	(٧,٩٣٤)	٠	(٧,٨٩٢)	٠	(٧,٨٩٢)
الصافي	٣٦	٤٧٥,٩٥١	٠	٤٧٥,٩٨٧	٤,٣٨٦	٢٤٥,٨٦٣	٠	٢٥٠,٢٤٩

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الرصيد	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٤٦٧,٠٥٨	٠	٢٧,٦٦٣,٨١٧	٤,٧٧٤,٠١٧	٥,٣٥١,٣٣٧	٠	١٠,١٢٥,٣٥٤
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٨٧,٤٠٢)	٠	(٨٧,٤٠٢)	٠	(٥١,٨٤٤)	٠	(٥١,٨٤٤)
الصافي	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٣٧٩,٦٥٦	٠	٢٧,٥٧٦,٤١٥	٤,٧٧٤,٠١٧	٥,٢٩٩,٤٩٣	٠	١٠,٠٧٣,٥١٠

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أرصدة لدى البنك المركزي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
الرصيد	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	١٠,١٢٨,٣٧٧	٠	١٠,١٢٨,٣٧٧
يخصم مخصص الإضمحلال	٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠
الصافي	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	١٠,١٢٨,٣٧٧	٠	١٠,١٢٨,٣٧٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

القيمة بالألف جنيه مصري

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	١,٤٩٦,٩٤٣	١٦,٢٩٥,٥١٥	٠	١٧,٧٩٢,٤٥٨	٢,٣٨٠,٧٧٣	١١,٤٦٨,٢٧٩	٠	١٣,٨٤٩,١٥٢
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٤٩,٧٣٣)	٠	(٤٩,٧٣٣)	(١٧,٠٣٧)	(٣٠,٢١٨)	٠	(٤٧,٢٥٥)
الصافي	١,٤٩٦,٩٤٣	١٦,٢٤٥,٧٨٢	٠	١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢,٣٦٣,٧٣٦	١١,٤٣٨,١٦١	٠	١٣,٨٠١,٨٩٧

القيمة بالألف جنيه مصري

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٠	١٠,٦٦٩,٠٧٤	٠	١٠,٦٦٩,٠٧٤	٠	٧,٨٥٣,٤٥٢	٠	٧,٨٥٣,٤٥٢
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٢٥,٤٢٢)	٠	(٢٥,٤٢٢)	٠	(٣٧,٨٢٢)	٠	(٣٧,٨٢٢)
الصافي	٠	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٠	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٠	٧,٨١٥,٦٣٠	٠	٧,٨١٥,٦٣٠

القيمة بالألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	١٠,١٢٧,٤٦٤	٦٨٧,٥٨٣	٧٣,٧٥٥	١٠,٨٨٨,٨٠٢	٨,١٦٩,٢٧٥	٤٣٢,٩٧٧	٨٣,٩٢١	٨,٦٨٦,١٧٣
يخصم مخصص الإضمحلال	(٧٦,٥٥٢)	(٢١,٠٠٨)	(٤٥,٠٦٣)	(١٤٢,٦٢٣)	(٤٢,١٦٩)	(١٨,١٦٧)	(٥١,٥٦٦)	(١١١,٩٠٢)
الصافي	١٠,٠٥٠,٩١٢	٦٦٦,٥٧٥	٢٨,٦٩٢	١٠,٧٤٦,١٧٩	٨,١٢٧,١٠٦	٤١٤,٨١٠	٣٢,٣٥٥	٨,٥٧٤,٢٧١

القيمة بالألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للمؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولي ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٤٦,٧٤٠,٢٢١	١,٣٧٧,٦٨٧	٥٤١,٣٦٢	٤٨,٦٥٩,٢٧٠	٣٣,٠١٢,٥٩٤	١,٧٩٨,٢٩٦	٥٢٢,٧٥٠	٣٥,٣٣٣,٦٤٠
يخصم مخصص الإضمحلال	(٨٧٩,٥٠٥)	(٤٧٦,٣٧٣)	(٤٢١,٨٦٩)	(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٥٠٣,٩٥٢)	(٣٦٩,٩٧٥)	(٣٧٥,٦٣٧)	(١,٢٤٩,٥٦٤)
الصافي	٤٥,٨٦٠,٧١٦	٩٠١,٣١٤	١١٩,٤٩٣	٤٦,٨٨١,٥٢٣	٣٢,٥٠٨,٦٤٢	١,٤٢٨,٣٢١	١٤٧,١١٣	٣٤,٠٨٤,٠٧٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث - ٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .
يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

❖ **الضمانات المالية**

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان .
يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

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

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.
يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

❖ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

٣-ث - ٦ تقليل مخاطر الائتمان

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.
ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك، حيث يتأكد البنك فى هذه الحالة من أن أى ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنه يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه ساري من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقا للقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث- ٧ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية لتصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.
ويقوم البنك بحساب المخصصات ا لمطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس
نسب محدد ة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زياد ة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدار ة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنيب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما على الارباح المحتجز ة بمقدار تلك الزيادة.
ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.
وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص وفقا لأسس الجدارة الإئتمانية
١	مخاطر منخفضة	صفر
٢	مخاطر معتدلة	%١
٣	مخاطر مرضية	%١
٤	مخاطر مناسبة	%٢
٥	مخاطر مقبولة	%٢
٦	مخاطر مقبولة حديا	%٣
٧	مخاطر تحتاج عناية خاصة	%٥
٨	دون المستوي	%٢٠
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠
١٠	رديئة	%١٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث- ٨ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ويتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف به بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أرصدة لدي البنوك	٢٧,٦٦٣,٨١٧	١٠,١٢٥,٣٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨٣,٩٢١	٢٥٨,١٤١
القروض والتسهيلات للعملاء		
أفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٠٠,٤٣٥	٥١٨,٤٠٧
- بطاقات إئتمان	٥٨١,٢٠٨	٥٤٦,٠٤٧
- أخري	٩,٩٠٧,١٥٩	٧,٦٢١,٧١٩
مؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٣,٧٣٤,٩٠١	٨,٧٧١,٥١٦
- قروض مباشرة	٨,٥٥٥,٧٣٥	٤,٨٧٣,٣١٦
- قروض مشتركة	١,٤٦٤,٤٦٣	١,١٦٨,٧٨٥
- قروض أخري	٢٤,٩٠٤,١٧١	٢٠,٥٢٠,٠٢٣
إستثمارات مالية :		
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر	٠	٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٣,٨٠١,٨٩٧
إستثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة	١٠,٦٦٩,٠٧٤	٧,٨٥٣,٤٥٢
أصول أخرى	٢,٦٠٣,٩١١	١,٩٦٨,٥٦٦
الإجمالي	١١٨,٧١١,٥٢٠	٧٨,٠٢٧,٢٢٣

البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج الركز المالي		
إرتباطات عن قروض وإلتزامات أخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	١,٨٨٤,١٩٩	١,٣٠٧,٧٢١
الأوراق المقبولة	٢٣٠,٩٢٦	١٩١,٨٩٤
إعتمادات مستندية	٢,٣٠٥,١٧٠	٩٩٠,٨٧١
خطابات ضمان	٧,٨٧٥,٤٠٣	٦,٤٩٩,٣١١
الإجمالي	١٢,٢٩٥,٦٩٨	٨,٩٨٩,٧٩٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-١٠ قروض وتسهيلات

❖ **موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية**

القيمة بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة "	٤٧,٨٨٣,١٠٥	١٠,٨٤٩,٣٤٩	١,٥٣٣,٦٠١	٤٨٣,٩٢١	٦٠,٧٤٩,٩٧٦
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٢٣٤,٨٠٤	٧١٤	٠	٠	٢٣٥,٥١٩
محل إضمحلال محدد	٥٤١,٣٦٢	٣٨,٧٣٨	٠	٠	٥٨٠,١٠١
الإجمالي	٤٨,٦٥٩,٢٧١	١٠,٨٨٨,٨٠٢	١,٥٣٣,٦٠١	٤٨٣,٩٢١	٦١,٥٦٥,٥٩٥
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٧٧٧,٧٤٧)	(١٤٢,٦٢٤)	٠	(٧,٩٣٤)	(١,٩٢٨,٣٠٥)
الصافي	٤٦,٨٨١,٥٢٤	١٠,٧٤٦,١٧٧	١,٥٣٣,٦٠١	٤٧٥,٩٨٧	٥٩,٦٣٧,٢٩٠

القيمة بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة "	٣٤,٧٠٥,٢٠٧	٨,٦٣٨,٠٤٥	٠	٢٥٨,١٤٢	٤٣,٦٠١,٣٩٤
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	١٠٥,٤٣١	٤١٤	٠	٠	١٠٥,٨٤٥
محل إضمحلال محدد	٥٢٣,٠٠٤	٤٧,٧١٤	٠	٠	٥٧٠,٧١٨
الإجمالي	٣٥,٣٣٣,٦٤٢	٨,٦٨٦,١٧٣	٠	٢٥٨,١٤٢	٤٤,٢٧٧,٩٥٧
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٢٤٩,٥٦٤)	(١١١,٩٠٢)	٠	(٧,٨٩٣)	(١,٣٦٩,٣٥٩)
الصافي	٣٤,٠٨٤,٠٧٨	٨,٥٧٤,٢٧١	٠	٢٥٠,٢٤٩	٤٢,٩٠٨,٥٩٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-١١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات والاوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم، بناء علي تقيم ستاندرد اند بور وما يعادله:

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
- أذون الخزانة	B-	١٤,١٤٢,٤٢٢	-B	١٠,٢٦٢,٤٣٥
- سندات الخزانة	B-	٢,٠١٥,٥٣٥	-B	١,١٣٧,١٣٦
- سندات توريق	بدون تصنيف	١,٤٩٦,٩٤٣	بدون تصنيف	٢,٣٦٣,٧٣٦
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المستهلكة				
- أذون الخزانة	B-	١,٠٣٤,٣٢٦	-B	٦٦٥,٥٤٨
- سندات الخزانة	B-	٩,٦٣٤,٧٤٧	-B	٧,١٨٧,٩٠٤

٣-ث- ١٢ الضمانات المستردة – رهونات

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال اتفاق تبادل مقابل سداد دين البنك بدلاً من البدء في إجراءات التقاضي وبالتالي فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث- ١٣ مخاطر التركز

يوجد تركز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب فى قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

❖ القطاعات الجغرافية:

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا مناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالألف جنيه مصري

	جمهورية مصر العربية			خارج جمهورية مصر العربية
	القاهرة الكبرى	الأسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	دول إخري
قروض و تسهيلات للبنوك	٤٨٣,٩٢١	٠	٠	٠
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض أفراد				
- قروض شخصية	٧,٢٣٦,٤٢٢	٥٥٩,٢٥٨	٢,١١١,٤٧٩	٠
- حسابات جارية مدينة	٤٠٠,٤٣٥	٠	٠	٠
- بطاقات إئتمان	٤٢٥,٤٩٤	٤٠,٨٨٨	١١٤,٨٢٦	٠
- قروض عقارية	٠	٠	٠	٠
قروض للمؤسسات				
- قروض مباشرة	٧,٩٣٢,٧٣٢	٣٣٣,٠١٩	٢٨٩,٩٨٤	٠
- حسابات جارية مدينة	١٢,٥٦٠,٣٣٥	٩٧٥,٢٣٥	١٩٩,٣٣١	٠
- قروض وتسهيلات مشتركة	١,٢٦٢,٥٧٣	٢٠١,٨٩٠		٠
- قروض إخري	٢٠,١٤٠,٣١٥	٣,٢٧٣,٢٣٠	١,٤٩٠,٦٢٦	٠
مشتقات مالية	٢,١٥٧	٠	٠	٠
إستثمارات مالية				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٧٤٢,٧٢٥	٠	٠	٠
- بالتكلفة المستهلكة	١٠,٦٦٩,٠٧٤	٠	٠	٠
أصول أخري	٢,٤٤٩,٨٥٣	٠	٠	٠
الإجمالي في نهاية العام	٨١,٣٠٦,٠٣٥	٥,٣٨٣,٥٢٠	٤,٢٠٦,٢٤٦	٠
الإجمالي في نهاية عام المقارنة	٧٩,٩٥٦,٩٦١	٦,٥٥١,٥٢٥	٥٧٧,٠٢٢	٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

❖ قطاعات النشاط

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

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالى
الزراعة	٤١,٠٣٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٤١,٠٣٢
صناعة السيارات	٨٣٨,٩٧٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨٧,٤٦١	٦١,٠٠٠	٩٨٧,٤٣١
مواد البناء	٧٠٢,٥١٨	٠	٠	٠	٠	٥,٠٤١	٩٠,٦٥١	٧٠,٣٠٠	٨٦٨,٥١١
الكيماويات	١,٣٦٠,٤٧٧	٠	٠	٠	١٥,٤٩٢	١١١,٩٧٢	٢٠٠,٨٠٩	٧,٠٢٩	١,٦٩٥,٧٧٩
المقاولات	٣,٩٧٨,٩٠٩	٠	٠	٠	٠	٤٢,٠٠٢	٢,١٩٣,٤٢٠	٥٨,٥٧٥	٦,٢٧٢,٩٠٦
معدات كهربائية	٣,٩٠٢,٣٣١	٠	٠	٠	٣٨,٣٧١	٥٢,٩٢٨	٩٢٨,٢٩٠	٢١٥,٧٥٧	٥,١٣٧,٦٧٨
اغذية و مشروبات	٧,٠٥٢,٩٦٥	٠	٠	٠	٦١,٦٤٩	٧١,٦٧٣	٤٦٥,٤٩٣	٤٠١,١٥١	٨,٠٥٢,٩٣٠
الحديد	٣,٤٣٩,٦٩٠	٠	٠	٠	٠	٨,٣٨٦	٣٣٢,٣٠٧	١٠,٥٨٠	٣,٧٩٠,٩٦٣
المؤسسات المالية	٤,٧٩٦,٧٧٣	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠٢,٢٤٨	٤,٨٩٩,٠٢١
الزيوت	٢,٦٧٧,٩٢٨	٠	٠	٠	٠	٠	٢٧٦,٣٨٤	٨٨١	٢,٩٥٥,١٩٣
صناعات أخرى	١,٨٩٠,٦٤٩	٠	٠	٠	٣٦,٢٢٢	٧٩,٥٦٧	٣١٧,٨٣٨	٧٩,٢٢١	٢,٤٠٣,٤٩٧
صناعات الورق	٦٣٦,٥٧٠	٠	٠	٠	٠	٤٠,٤٦٩	٠	٣,٠٣٣	٦٨٠,٠٧٢
البتروكيماويات والأسمدة	١٧١,٥٤٤	٠	٠	٠	٠	٠	٩,٣١٤	٠	١٨٠,٨٥٩
مستلزمات طبية	٣,٧٨٦,٣٠٥	٠	٠	٠	٠	٢٤,٧٣٩	٩٥,١٧١	١٥٩,٠٢٥	٤,٠٦٥,٢٣٩
الطاقة	٣,٢٧٧,٧١٧	٠	٠	٠	٧,٣٢٨	٢٧,٦١٧	٩٣,٧٨٢	٠	٣,٤٠٦,٤٤٤
استثمار عقارى	١,١٨٠,٥٥٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٤٠,٩٨٦	١,٣٢١,٥٣٥
قطاع تجزئة	٤٥١,٤١٧	٠	٠	٠	٠	٠	٤,٧٥٣	٣١٥	٤٥٦,٤٨٦
القطاع الخدمى	١,٩٥١,٧٧٢	٠	٠	٠	٥١,٠١٢	٣٥,٢١٢	١٢,٨٦١	٥٦,١٤٣	٢,١٠٧,٠٠١
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٣,٣٣٨,٢٦٤	٠	٠	٠	٢,٣٦٦	٤٥,٩١٣	٢٧٦,٤٠٧	٤٥١,٤٥٧	٤,١١٤,٤٠٨
الأقمشة / الجلود	٢,٠١٣,٢٤٢	٠	٠	٠	١٨,٤٨٥	٦,٠١٠	٥٩,٤٠٢	٣٢,٨٦٦	٢,١٣٠,٠٠٤
السياحة	١٨٧,١٨٧	٠	٠	٠	٠	٠	٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٩٦,١٨٧
النقل / التخزين	٣٦٧,٠٨٤	٠	٠	٠	٠	٠	٢٦,٠١٢	٥,٣٩٩	٣٩٨,٤٩٤
قطاع تجارى (بالجملة)	٦١٥,٣٧٨	٠	٠	٠	٠	٤,٩٧٣	٧٠,٥٢٤	٢٤,٢٣٣	٧١٥,١٠٧
الحكومة والبنك المركزى	٠	١,٤٩٦,٩٤٣	١١,٦٥٠,٢٨٢	١٥,١٧٦,٧٤٩	٠	٠	٠	٠	٢٨,٣٢٣,٩٧٤
خدمات مالية	٤٨٣,٩٢١	٠	٠	٠	٠	٥٢٨,٧٨٧	١,٦١١,٨٢١	٠	٢,٦٢٤,٥٢٩
الأفراد	١٠,٨٨٨,٨٠٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠,٨٨٨,٨٠٢
إجمالى	**٦٠,٠٣١,٩٩٤**	**١,٤٩٦,٩٤٣**	**١١,٦٥٠,٢٨٢**	**١٥,١٧٦,٧٤٩**	**٢٣٠,٩٢٦**	**١,٠٨٥,٢٨٩**	**٧,١٥٧,٧٠٠**	**١,٨٨٤,١٩٩**	**٩٨,٧١٤,٠٨١**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ج – خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.
وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق

❖ **القيمة المعرضة للخطر**

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

❖ **اختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.
وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر
فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر سعر العائد	٢٧	١٨٢	٥	٥,١٣١	١٠,٣١٨	٣,٩٠١
خطر أسعار الصرف	٣,٣٢٩	٤,١٨٣	٢,٥٢٣	٢٤٨	٤٥١	١٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٣,٣٥٦	٤,٣٦٥	٢,٥٢٨	٥,٣٧٩	١٠,٧٦٩	٤,٠٤٣

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	أخري	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدي البنك المركزي	٦,٩٠٦,١٢٧	٤٥٣,٣٧٩	٤,٧٢٧	٤٩,٩٧٨	١٠,١٥٣	٧,٤٢٤,٣٦٤
أرصدة لدي البنوك (بالصافي)	٦,٠٠٠,٨٠٥	١٩,٨٥٩,٠٤٤	١٤٨,٨٠٢	١,٥٢٨,٢٨٤	٣٩,٤٨٠	٢٧,٥٧٦,٤١٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٠)	٠	٠	٠	٠	(٠)
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥١,٤٧١,٧٢٤	٥,٧٧٥,٨٥٦	٢,٤١١	٣٧٦,٢٢١	١,٤٩٠	٥٧,٦٢٧,٧٠١
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٠	٣٠,٨٠٢	٤٤٥,١٨٥	(٠)	٠	٤٧٥,٩٨٧
مشتقات مالية	٩٩٧	١,١٦٠	٠	٠	٠	٢,١٥٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,٧٥٦,٩٣٤	٥,٥٣٧,٦٥٣	٠	١,٤٤٨,١٣٩	٠	١٧,٧٤٢,٧٢٥
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	٩,٦٣٤,٧٤٧	٠	٠	١,٠٠٨,٩٠٤	٠	١٠,٦٤٣,٦٥٢
الإيرادات المستحقة	٣٨٨,٩٠٦	٨٠,٧٤٠	١,٠٨٧	٢٠,٦٣٨	٠	٤٩١,٣٧١
إجمالي الأصول المالية	**٨٥,١٦٠,٢٤٠**	**٣١,٧٣٨,٦٣٥**	**٦٠٢,٢١٢**	**٤,٤٣٢,١٦٤**	**٥١,١٢٣**	**١٢١,٩٨٤,٣٧٣**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥٧,٢٩٠	١,٢٩٧	٠	٤٩٩	٣٣,٥٣٧	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٦٩,٨٢٠,٣٨٨	٣٠,٢٤٢,١٨٧	٤٣٥,٧٤٨	٣,٦٦٠,٣٩٠	٢٨,٢١٦	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	٤٩٤	٣٤	٠	٠	٠	٥٢٨
عوائد مستحقة	٤٨٠,٢٢٨	٥٣,٠٠٩	٣	١,٣٣٨	٠	٥٣٤,٥٧٩
إجمالي الإلتزامات المالية	**٧١,٠٥٨,٤٠٢**	**٣٠,٢٩٦,٥٢٧**	**٤٣٥,٧٥٢**	**٣,٦٦٢,٢٢٨**	**٦١,٧٥٣**	**١٠٥,٥١٤,٦٦١**
صافي المركز المالي	١٤,١٠١,٨٣٨	١,٤٤٢,١٠٧	١٦٦,٤٦٠	٧٦٩,٩٣٧	(١٠,٦٣٠)	١٦,٤٦٩,٧١٢
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	(١٧,٠٧٨)	٢٤٠,٨٣٣	(١٦٥,٣٩٤)	(٧٩,٣٥٠)	٢٠,٩٩٠	٠
فائض (عجز) توازن العملات	١٤,٠٨٤,٧٦٠	١,٦٨٢,٩٤٠	١,٠٦٦	٦٩٠,٥٨٦	١٠,٣٦٠	١٦,٤٦٩,٧١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٥٩٨,٧١٠	١٧,٣٨٠,٢٧٢	٦٢٠,٥٩٠	٢,٤١٣,٩٦٥	٨١,٩٢٦	٨٦,٠٩٥,٤٦٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٦,٤٧٩,٧٠٩	١٧,٤٤٤,١٣٦	٦١١,٢٣٣	٢,١١٥,٢٩٤	٤١,٩٠٦	٧٦,٦٩٢,٢٧٧
صافي المركز المالي	٩,١١٩,٠٠١	(٦٣,٨٦٤)	٩,٣٥٧	٢٩٨,٦٧٢	٤٠,٠٢٠	٩,٤٠٣,١٨٥
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	١٤٤	٤٥,٤٥٣	(١١,٧٢٠)	١,٠٢٣	(٣٤,٩٠٢)	(٢)
فائض (عجز) توازن العملات	٩,١١٩,١٤٥	(١٨,٤١١)	(٢,٣٦٣)	٢٩٩,٦٩٦	٥,١١٩	٩,٤٠٣,١٨٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ج-٤ خطر سعر العائد

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

القيمة بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدي البنك المركزي	١,٢٠٧,٣٦٦	٠	٠	٦,٢١٦,٩٩٨	٠	٧,٤٢٤,٣٦٤
أرصدة لدي البنوك (بالصافي)	٢٤,١٦٨,٧١٣	٣,٤٠٧,٧٠٢	٠	٠	٠	٢٧,٥٧٦,٤١٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٠	٠	٠	٠	٠	٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٠,٢٣٠,٣٧٢	٥,٣٩٢,٧٦٤	٢٦,٩٤١,١٥٧	٦,٠٤٤,٨٩٥	٩,٠١٨,٥١٤	٥٧,٦٢٧,٧٠١
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	١١٥,٥٣١	١٤٤,٠١٥	٢١٦,٤٤١	٠	٠	٤٧٥,٩٨٧
مشتقات مالية	٢,١٥٧	٠	٠	٠	٠	٢,١٥٧
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٠	٥٩٠,٤٩٦	٧,٨٣١,٥٥٥	٦,٧٥٤,٢٨٨	٢,٥٦٦,٣٨٦	١٧,٧٤٢,٧٢٥
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	٠	٠	٠	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٠	١٠,٦٤٣,٦٥٢
الإيرادات المستحقة	٨٧,٤٩٨	٤٦,٨٣٧	٢٢٩,٦٦٥	٥١,١١٣	٧٦,٢٥٧	٤٩١,٣٧١
إجمالي الأصول المالية	**٣٥,٨١١,٦٣٦**	**٩,٥٨١,٨١٤**	**٣٥,٢١٨,٨١٩**	**٢٩,٧١٠,٩٤٧**	**١١,٦٦١,١٥٧**	**١٢١,٩٨٤,٣٧٣**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩٢,٦٢٤	٠	٠	٠	٠	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٣٠,٢١٤,٧٠١	٧,٦٩٤,١٣٦	٥,٩١٣,٩١٥	٣٦,٤٥١,١٢٢	٢٣,٩١٣,٠٥٥	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	٥٢٨	٠	٠	٠	٠	٥٢٨
عوائد مستحقة	١٥٥,٠٣٠	٣٩,٤٧٨	٣٠,٣٤٤	١٨٧,٠٢٩	١٢٢,٦٩٧	٥٣٤,٥٧٩
إجمالي الإلتزامات المالية	**٣١,١٦٢,٨٨٣**	**٧,٧٣٣,٦١٥**	**٥,٩٤٤,٢٥٩**	**٣٦,٦٣٨,١٥١**	**٢٤,٠٣٥,٧٥٢**	**١٠٥,٥١٤,٦٦١**
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٦٤٨,٧٥٣	١,٨٤٨,٢٠٠	٢٩,٢٧٤,٥٥٩	(٦,٩٢٧,٢٠٤)	(١٢,٣٧٤,٥٩٥)	١٦,٤٦٩,٧١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي الأصول المالية	٣٦,١٦١,٤٨٨	٨,١٣٩,٦٥٣	٢٠,٥٤٤,٩٨٣	١٤,٨٥٦,٨٦٦	٦,٣٩٢,٤٧٣	٨٦,٠٩٥,٤٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية	١٤,٩٤٥,٣٧٦	٩,٦٤١,١٢٠	٦,١٢٨,٦٥٥	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٠	٧٦,٦٩٢,٢٧٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٢١,٢١٦,١١٢	(١,٥٠١,٤٦٧)	١٤,٤١٦,٣٢٨	(٣١,١٢٠,٢٦٠)	٦,٣٩٢,٤٧٣	٩,٤٠٣,١٨٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ح- خطر السيولة

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

❖ **إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩٢,٦٢٤	٠	٠	٠	٠	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٣٠,٢١٤,٧٠١	٧,٦٩٤,١٣٦	٥,٩١٣,٩١٥	٣٦,٤٥١,١٢٢	٢٣,٩١٣,٠٥٥	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	٥٢٨	٠	٠	٠	٠	٥٢٨
عوائد مستحقة	١٥٥,٠٣٠	٣٩,٤٧٨	٣٠,٣٤٤	١٨٧,٠٢٩	١٢٢,٦٩٧	٥٣٤,٥٧٩
إجمالي الإلتزامات المالية		**٧,٧٣٣,٦١٥**	**٥,٩٤٤,٢٥٩**	**٣٦,٦٣٨,١٥١**	**٢٤,٠٣٥,٧٥٢**	**١٠٥,٥١٤,٦٦١**
إجمالي الإصول المالية	**٣٥,٨١١,٦٣٦**	**٩,٥٨١,٨١٤**	**٣٥,٢١٨,٨١٩**	**٢٩,٧١٠,٩٤٧**	**١١,٦٦١,١٥٧**	**١٢١,٩٨٤,٣٧٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	حتي شهر واحد	أكثر من شهر حتي ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتي سنة	أكثر من سنة حتي خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥,٠٧٩	٠	٠	٠	٠	٢٥,٠٧٩
ودائع العملاء	١٤,٩٢٠,١٠٤	٩,٦٤١,١٢٠	٥,٨٣٩,٠٥٩	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٠	٧٦,٣٧٧,٤٠٩
مشتقات مالية	١٩٣	٠	٠	٠	٠	١٩٣
عوائد مستحقة	٠	٠	٢٨٩,٥٩٥	٠	٠	٢٨٩,٥٩٥
إجمالي الإلتزامات المالية	١٤,٩٤٥,٣٧٦	٩,٦٤١,١٢٠	٦,١٢٨,٦٥٤	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٠	٧٦,٦٩٢,٢٧٦
إجمالي الإصول المالية	٣٤,١٧٠,٨١٢	٧,٨٥٣,٥٢٦	٢٢,٨١٨,٤١٥	٢١,٢٥٢,٧١٠	٠	٨٦,٠٩٥,٤٦٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-خ – إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأر باح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

وقد تم السماح بإدراج صافي الأر باح / الخسائر المرحلية ضمن رأس المال الأساسي المستمر الشريحة الأولي بدلا من رأس المال الإضافي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض/ الودائع المساندة التي

تزيد آجالها عن خمس سنوات) مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها (بالإضافة الي ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تز يد القروض (الودائع)المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-خ – إدارة رأس المال – تابع

❖ **نسبة معيار كفاية رأس الما ل**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات		
رأس المال المدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	٢٠٤,٠١١	١٠٣,٧٤١
الأرباح المحتجزة	٣,١٢٢,٥٩٧	١,٤٢١,٢٥٠
إحتياطي المخاطر العام	١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٤,٠٥٥	(٢١٢,٨٨٨)
الأرباح المرحلية	٢,٧٦١,٥٤٣	١,٤٢٦,٢٥٥
الأصول الضريبية المؤجلة	(٨,٧٢٥)	(٨,٢٢٢)
أصول غير ملموسة	(٣٩٣,٦٩٠)	(٤٣٢,٨٠٩)
إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامة)	١٠,٩٢١,٧٦٣	٧,٤٠٩,٢٩٩
رأس المال المستمر بعد الإستبعادات	٨,١٦٠,٢٢٠	٦,٩٦٨,٢٦٨
الشريحة الثانية بعد الإستبعادات		
القروض(الودائع) المساندة	١,٥٢٥,١٦٤	٠
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	٨٣٠,٣٧٣	٦٠٢,٧٨٣
إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات	٢,٣٥٥,٥٣٧	٦٠٢,٧٨٣
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	١٣,٢٧٧,٣٠٠	٨,٠١٢,٠٨٢
مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل		
مخاطر الإئتمان	٦٦,٤٣٢,١٩٨	٤٩,٩٥٢,٥٨٣
مخاطر رأس المال لمخاطر السوق	٩٩,٩٦٤	٦٦,٥١١
مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل	٣,٦٨٦,٦٠٣	٣,٣٨٤,٤٠٧
إجمالي مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل	٧٠,٢١٨,٧٦٦	٥٣,٤٠٣,٥٠١
إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويطية	**١٨,٩١ %**	**١٥,٠٠ %**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣-خ – إدارة رأس المال – تابع:

❖ **نسبة الرافعة المالية**

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

- كنسبة استرشاديه اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

مكونات النسبة:

أ-مكونات البسط:

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

ب- مكونات المقام:

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

١-تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢-التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٤-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١٠,٩٢١,٧٦٣	٧,٤٠٩,٢٩٩
إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٢٥,١٨٠,٦٣٨	٨٨,٥٣٨,٤٩٥
إجمالي الإلتزامات العرضية	٤,٢١٣,٦٦٣	٣,٢٨٣,٢٠٥
إجمالي الإرتباطات	٣,٤٤٧,٨٠٢	٢,٢٤٧,٠٠٠
إجمالي التعرضات خارج المركز المالي	٧,٦٦١,٤٦٥	٥,٥٣٠,٢٠٥
إجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي (٢)	١٣٢,٨٤٢,١٠٣	٩٤,٠٦٨,٧٠٠
نسبة الرافعة المالية (١/٢)	٨,٢٢ %	٧,٨٨ %

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

٤- أ - اضمحلال الأصول المالية

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

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

٤- ب – القيمة العادلة للمشتقات

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

٤- ت - ضرائب الدخل

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

٤- ث - مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظرا لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول .وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي
علما أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٥. التحليل القطاعي

٥- أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

مؤسسات

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

الأفراد

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

الخزانة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.

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

القيمة بالألف جنيه مصرى

الأصول و الإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢١,٤٩٣,٠٠١	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١
أصول غير مصنفة				٣,٢٦٥,٤٩٧	٠	٠	٠	٢,٧٧٦,٩٧٥
إجمالي الأصول				١٢٤,٧٥٨,٤٩٨				٨٨,٦٦١,٦٣٧
إلتزامات النشاط القطاعي	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٣٢٧	٨٠٩,٠٥٣	١٠٤,٩٨٠,٠٨٢	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٢٦,٩٤٠,١٦٧	٥٣,٧١٥	٧٦,٤٠٢,٤٩١
إلتزامات غير مصنفة				٧,٥٣١,٠٣٦	٠	٠	٠	٣,٨١٢,٢٦٥
إجمالي الإلتزامات				١١٢,٥١١,١١٨				٨٠,٢١٤,٧٥٦

القيمة بالألف جنيه مصرى

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	١١,٠٣٦,٩٤٦	٢,٢٧٨,٠٦٩	٥,٠٦٤,٦٤٥	١٨,٣٧٩,٦٥٩	٥,٧٠٩,٠٥٥	١,٤٦٢,٧٣٤	٣,٦٣٤,١٠٨	١٠,٨٠٥,٨٩٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٨,٣٧٢,٥٠٩)	(٤,٠٨٣,٩٣٦)	(٧٧٢,٠١٦)	(١٣,٢٢٨,٤٦١)	(٤,٥٤٠,٣٧٢)	(٢,٨٢٣,٦٥٣)	(٥٥٤,٣٢٥)	(٧,٩١٨,٣٥١)
نتيجة أعمال القطاع	٢,٦٦٤,٤٣٦	(١,٨٠٥,٨٦٧)	٤,٢٩٢,٦٢٨	٥,١٥١,١٩٨	١,١٦٨,٦٨٣	(١,٣٦٠,٩١٩)	٣,٠٧٩,٧٨٣	٢,٨٨٧,٥٤٧
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٢,٦٦٤,٤٣٦	(١,٨٠٥,٨٦٧)	٤,٢٩٢,٦٢٨	٥,١٥١,١٩٨	١,١٦٨,٦٨٣	(١,٣٦٠,٩١٩)	٣,٠٧٩,٧٨٣	٢,٨٨٧,٥٤٧
الضريبة	(٧٥٨,٨٢٦)	٥١٤,٣٠٧	(١,٢٢٢,٥٣١)	(١,٤٦٧,٠٥٠)	(٣٥٤,١١١)	٤١٢,٣٥٨	(٩٤٠,٤٠١)	(٨٨٢,١٥٣)
صافي أرباح العام	١,٩٠٥,٦١١	(١,٢٩١,٥٦٠)	٣,٠٧٠,٠٩٧	٣,٦٨٤,١٤٨	٨١٤,٥٧٢	(٩٤٨,٥٦١)	٢,١٣٩,٣٨٢	٢,٠٠٥,٣٩٣

بنود أخري وفقا للنشاط القطاعي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
نفقات رأسمالية	٩٠,٣٢٣	١٩,٤١٢	١١٠,٤٥٩	٢٢٠,١٩٥	٤٨,١١٠	١١,٥٧٩	٦٢,٣١٤	١٢٢,٠٠٣
إهلاكات وإستهلاكات	(٨٦,٩٥٠)	(١٨,٦٨٧)	(١٠٦,٣٣٤)	(٢١١,٩٧١)	(٧٣,٧٥٩)	(١٧,٧٥٢)	(٩٥,٥٣٦)	(١٨٧,٠٤٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٥. التحليل القطاعي – تابع
٥- ب - تحليل القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الأصول و الإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	القاهرة الكبرى	الأسكندرية	أخرى	الإجمالى	القاهرة الكبرى	الأسكندرية	أخرى	الإجمالى
أصول النشاط القطاعي	١١٣,١٥٧,٢٧٣	٤,١٧٩,٥٣٤	٤,٥٤٧,٧٢٧	١٢١,٨٨٤,٥٣٤	٧٨,٩٥٦,٤٢٠	٤,١٨٧,٣٧٤	٢,٧٥٢,٣٦٧	٨٥,٨٩٦,١٦١
أصول غير مصنفة				٢,٨٧٣,٩٦٤				٢,٧٦٥,٤٧٥
إجمالي الأصول				١٢٤,٧٥٨,٤٩٨				٨٨,٦٦١,٦٣٧
إلتزامات النشاط القطاعي	٨٨,٧٥٨,٢٥٨	٩,٣٨٦,٠١٥	٨,٣٨٨,٥٧٠	١٠٦,٥٣٢,٨٤٣	٦٣,٠٢٤,٨٢٠	٦,٠٥٦,١٣٨	٧,٣١٠,٦٩٢	٧٦,٣٩١,٦٥٠
إلتزامات غير مصنفة				٥,٩٧٨,٢٧٤				٣,٨٢٣,١٠٦
إجمالي الإلتزامات				١١٢,٥١١,١١٧				٨٠,٢١٤,٧٥٦

بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	القاهرة الكبرى	الأسكندرية	أخرى	الإجمالى	القاهرة الكبرى	الأسكندرية	أخرى	الإجمالى
نفقات رأسمالية	٢١١,٥٠٨	٥٣٣	٨,١٥٣	٢٢٠,١٩٥	٨٦,٦٨٤	١٥,٢٩٧	٢٠,٠٢١	١٢٢,٠٠٣
إهلاكات وإستهلاكات	(١٩٤,٨٧٥)	(٦,٥٥٠)	(١٠,٥٤٦)	(٢١١,٩٧١)	(١٦٨,٤٦٨)	(١١,٢٩٢)	(٧,٢٨٧)	(١٨٧,٠٤٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة :		
قروض وتسهيلات :		
للعملاء	١١,٥٥٦,٤٢٤	٦,٠١٤,٧٧٤
إجمالي عائد القروض والتسهيلات	**١١,٥٥٦,٤٢٤**	**٦,٠١٤,٧٧٤**
ودائع وحسابات جارية لدي البنوك	١,٠٤١,٤٢٢	٦٠٧,٤٦٦
العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٣١٠,٥٥٣	٢,١١٠,٨٧٤
العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٧٩٨,٩٣٩	٩٢٥,٤٦٩
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	**١٦,٧٠٧,٣٣٨**	**٩,٦٥٨,٥٨٣**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة:		
ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(٥٦٩,٣٧٧)	(٤٠٠,٠٣٨)
- للعملاء	(٩,٧٩٣,٧١٥)	(٥,٠١٠,٢٧٦)
قروض أخري	(٣,٢٤٠)	(٢,٨٣١)
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**(١٠,٣٦٦,٣٣٢)**	**(٥,٤١٣,١٤٥)**
صافي الدخل من العائد	**٦,٣٤١,٠٠٦**	**٤,٢٤٥,٤٣٨**

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١,٠٥٣,٨١٣	٥٦٠,٨٦٠
أتعاب أخري	٢٧٣,٤٠٨	٣٠١,٢٨٢
الإجمالي	**١,٣٢٧,٢٢١**	**٨٦٢,١٤٢**
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب أخري مدفوعة	(٤٠,٩١٢)	(٣١,٢٠٣)
الإجمالي	**(٤٠,٩١٢)**	**(٣١,٢٠٣)**
الصافي	**١,٢٨٦,٣٠٩**	**٨٣٠,٩٣٩**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٨. صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبى :		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٣٠١,٢٨٣	٢٢٨,٦٤٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	١,٨٢٦	(٢٠٦)
أدوات دين بغرض المتاجرة :		
أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر	٥,٩٣٤	٩,١٤٨
الإجمالي	**٣٠٩,٠٤٣**	**٢٣٧,٥٨٢**

٩. عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للعملاء	(٥٧٣,٤٩١)	(٤٩٥,٦٣٨)
رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للبنوك	٦,٦٥٣	(٤,٦٨٦)
رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٤,٢٧٠	(٣٧,٤٠١)
رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك	(٢,٠٠٠)	(٣٤,٦٦٥)
رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥٨٣	(١٥,١٤٢)
الإجمالي	**(٥٤٣,٩٨٥)**	**(٥٨٧,٥٣٢)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٠.مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين:		
أجور ومرتبات	(٧٣٤,١٩٩)	(٥٥٩,٣٢٥)
تأمينات إجتماعية	(٣٧,٨٦٠)	(٣٠,٦١٩)
إهلاك وإستهلاك	(٢١١,٩٧١)	(١٨٧,٠٤٧)
أخري	(١,١٤٦,٨٤٣)	(٧٨٥,٦٠٦)
الإجمالي	(٢,١٣٠,٨٧٣)	(١,٥٦٢,٥٩٧)

١١.(مصروفات) إيرادات تشغيل أخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٨٣,٠٣٠	١٨,٧٨٣
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(٢٥٠,٢٠٤)	(١٢٦,٣٢٨)
تكاليف الصيانة	(٣٣,٧٩٩)	(٢٨,٠٣٠)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٦٥,٧٦٤	(٢٠)
عبء مخصصات أخري	(٢٣٥,١٨٩)	(١٢٠,٣٦٥)
أخري	(٧٥,٩٦١)	(٥٧,٩١٤)
الإجمالي	(١٤٦,٣٥٩)	(٣١٣,٨٧٤)

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية مقاصة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات العملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٢.مصروفات ضرائب الدخل

	31 ديسمبر 2024 ألف جنيه مصري	31 ديسمبر 2023 ألف جنيه مصري
عبء الضريبة الجارية	(١,٤٦٦,٧٦٤)	(٨٩١,٢٩٧)
(عبء) / رد الضريبة المؤجلة	(٢٨٦)	٩,١٤٤
الإجمالى	**(١,٤٦٧,٠٥٠)**	(٨٨٢,١٥٣)

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الر بح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الأرباح قبل الضرائب	٥,١٥١,١٩٨	٢,٨٨٧,٥٤٧
الضرائب محسوبة بإستخدام سعر الضريبة المطبق	١,١٥٩,٠٢٠	٦٤٩,٦٩٨
الأثر الضريبى لكل من:		
مصروفات غير قابلة للخصم	١,٥٠٠,٨٤٨	١,١٠٨,١٢٢
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١,١٩٣,١٠٤)	(٨٦٦,٥٢٣)
أصول ضريبية مؤجلة	٢٨٦	(٩,١٤٤)
ضرائب الدخل	**١,٤٦٧,٠٥٠**	**٨٨٢,١٥٣**
سعر الضريبة الفعلي	**٢٨,٤٨ %**	**٣٠,٥٥ %**

١٣.نصيب السهم من الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة	٣,٦٨٤,١٤٧	٢,٠٠٥,٣٩٤
توزيعات العاملين	(٣٤٠,٠٦٨)	(٢٠٠,٥٣٩)
حصة المساهمين في صافي الأرباح	**٣,٣٤٤,٠٧٩**	**١,٨٠٤,٨٥٤**
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)	٦٦,٨٨	٣٦,١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٤.نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
نقدية	١,١٦٠,٥٨٣	١,١٥٦,٦١٥
أرصدة لدي البنك المركزي	٦,٢٦٣,٧٨١	١٠,١٢٨,٣٧٧
الإجمالي	**٧,٤٢٤,٣٦٤**	**١١,٢٨٤,٩٩٢**
أرصدة بدون عائد	٧,٤٢٤,٣٦٤	١١,٢٨٤,٩٩٢
الإجمالي	**٧,٤٢٤,٣٦٤**	**١١,٢٨٤,٩٩٢**

١٥.أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٧٣٣,١٩١
ودائع	٢٢,٤٨٤,٩١٣	٧,٣٩٢,١٦٣
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٨٧,٤٠٢)	(٥١,٨٤٤)
الصافي	**٢٧,٥٧٦,٤١٥**	**١٠,٠٧٣,٥١٠**
أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٨,٣٤٦,٧٧٦	١,٩٥٥,٣٧٨
بنوك محلية	٥,٦٦٨,٨٩٨	١,٦١٦,٥٥٠
بنوك خارجية	١٣,٦٤٨,١٤٣	٦,٥٥٣,٤٢٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٨٧,٤٠٢)	(٥١,٨٤٤)
الصافي	**٢٧,٥٧٦,٤١٥**	**١٠,٠٧٣,٥١٠**
أرصدة بدون عائد	٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٧٣٣,١٩١
أرصدة ذات عائد	٢٢,٤٨٤,٩١٣	٧,٣٩٢,١٦٣
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٨٧,٤٠٢)	(٥١,٨٤٤)
الصافي	**٢٧,٥٧٦,٤١٥**	**١٠,٠٧٣,٥١٠**
أرصدة متداولة	٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٠,٠٧٣,٥١٠
الصافي	**٢٧,٥٧٦,٤١٥**	**١٠,٠٧٣,٥١٠**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٦.قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
قروض للبنوك	٤٨٣,٩٢١	٢٥٨,١٤١
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٩٣٤)	(٧,٨٩٢)
الصافي	**٤٧٥,٩٨٧**	**٢٥٠,٢٤٩**

١٧.قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٤٠٠,٤٣٥	٥١٨,٤٠٧
بطاقات إئتمان	٥٨١,٢٠٨	٥٤٦,٠٤٧
أخري	٩,٩٠٧,١٥٩	٧,٦٢١,٧١٩
الإجمالي (١)	**١٠,٨٨٨,٨٠٢**	**٨,٦٨٦,١٧٣**
المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
حسابات جارية مدينة	١٣,٧٣٤,٩٠١	٨,٧٧١,٥١٦
قروض مباشرة	٨,٥٥٥,٧٣٥	٤,٨٧٣,٣١٦
قروض مشتركة	١,٤٦٤,٤٦٣	١,١٦٨,٧٨٥
قروض أخري	٢٤,٩٠٤,١٧١	٢٠,٥٢٠,٠٢٣
الإجمالي (٢)	**٤٨,٦٥٩,٢٧٠**	**٣٥,٣٣٣,٦٤٠**
القروض و التسهيلات للعملاء (١+٢)	**٥٩,٥٤٨,٠٧٢**	**٤٤,٠١٩,٨١٣**
عبء خسائر الإضمحلال	(١,٩٢٠,٣٧١)	(١,٣٦١,٤٦٥)
الصافي	**٥٧,٦٢٧,٧٠١**	**٤٢,٦٥٨,٣٤٨**
أرصدة متداولة	٤٢,٠٦٦,٤٩١	٣١,٥٣٤,٠١٤
أرصدة غير متداولة	١٥,٥٦١,٢١٠	١١,١٢٤,٣٣٤
الصافي	٥٧,٦٢٧,٧٠١	٤٢,٦٥٨,٣٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٧.قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

31 ديسمبر 2024

القيمة بالألف جنيه مصري

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٤٧٨)	(٢٥,١٨٧)	(٢٥,١٢٤)	(٥٧,٧٨٩)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٦,١٠٢	٩,٣٧٦	٥٩,٢٥٦	٧٤,٧٣٤
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٠	(٩,٣٥٦)	(٣٨,٣١١)	(٤٧,٦٦٧)
الرصيد في أخر السنة	(٧,٩٣٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧٥,٤٧٤)	(١٤٢,٦٢٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنيه مصري

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٦٩٢)	(٢٣,٨٥٠)	(٣٨,٠٥٣)	(٦٩,٥٩٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٣,٨١٢	١٢,١٥٨	٧٠,٠١٠	٩٥,٩٨٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٠	(٩,٦٦١)	(٣٣,٠٧٧)	(٤٢,٧٣٨)
الرصيد في أخر السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنيه مصري

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخري	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٩٤,١٧٩)	(٤٦,٤٤٦)	(٢٨٥,٤١٩)	(٤٢٦,٠٤٤)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٠٢,٠١٣	١١٤,٥٠٦	١٥٦,٦٥١	٣٧٣,١٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٦٢٢)	(١٣,٧٩٢)	(٢٨,١٠٠)	(٥٥,٥١٤)
الرصيد في أخر السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ .استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة	١٤,١٤٢,٤٢٢	١٠,٢٦٢,٤٣٥
سندات الحكومة	٢,٠١٥,٥٣٥	١,١٣٧,١٣٦
سندات التوريق	١,٤٩٦,٩٤٣	٢,٣٦٣,٧٣٦
وثائق صناديق الإستثمار	١٤,٣٧٠	١١,٧٦٤
أدوات حقوق ملكية	٧٣,٤٥٥	٢٧,٨٤٥
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٠	(١,٠١٩)
الإجمالي	**١٧,٧٤٢,٧٢٥**	**١٣,٨٠١,٨٩٧**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٧,٦٦٩,٢٧٠	١٣,٧٧٤,٠٥٢
أدوات حقوق ملكية	٧٣,٤٥٥	٢٧,٨٤٥
الإجمالي	**١٧,٧٤٢,٧٢٥**	**١٣,٨٠١,٨٩٧**
أرصدة متداولة	٨,٤٢٢,٠٥١	١٢,٦٢٥,١٥٢
أرصدة غير متداولة	٩,٣٢٠,٦٧٤	١,١٧٦,٧٤٥
الإجمالي	**١٧,٧٤٢,٧٢٥**	**١٣,٨٠١,٨٩٧**

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة المالية	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٩,٢٠٠,٢٧٦
الإضافات (الإستبعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال السنة	٢,٠٦٦,١٢٥	(٦,٩٧٥,٣٥٥)
إستهلاك خصم / علاوة الإصدار	(١,١٣٠,٢٥٨)	٣٢٠,٩٤٠
فروق تقييم عملات أجنبية	٢,٦٨٧,٥٣٤	١,٠٣٢,٦١٩
أرباح التغيير في القيمة العادلة	٣١٧,٤٢٨	٢٢٣,٤١٧
الرصيد في أخر السنة	**١٧,٧٤٢,٧٢٥**	**١٣,٨٠١,٨٩٧**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

١٨.استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – تابع

- أذون الخزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم	١,٦٣٠,٩٥٨	٦,٥٢٥,٢٠٢
أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم	٦,٣١٤,٩٨٩	٧٢٣,٤٢٣
أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم	١,٣٥٩,١٣٠	٩٩,٥٣٤
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم	٦,٠٠٦,٢٧٥	٣,٢٥٢,٧٦٥
عوائد مستحقة	(١,١٦٨,٩٣٠)	(٣٣٨,٤٨٨)
الإجمالي	١٤,١٤٢,٤٢٢	١٠,٢٦٢,٤٣٥

١٩.استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة	١,٠٣٤,٣٢٦	٦٦٥,٥٤٨
سندات الحكومة	٩,٦٣٤,٧٤٧	٧,١٨٧,٩٠٤
مخصص الإضمحلال	(٢٥,٤٢٢)	(٣٧,٨٢٢)
الإجمالي	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٧,٨١٥,٦٣٠

*** الاستثمارات طبقا لنوع المنتج**

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		إجمالى الإستثمارات	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة	١٤,١٤٢,٤٢٢	١٠,٢٦٢,٤٣٥	١,٠٣٤,٣٢٦	٦٦٥,٥٤٨	١٥,١٧٦,٧٤٩	١٠,٩٢٧,٩٨٣
سندات الحكومة	٢,٠١٥,٥٣٥	١,١٣٧,١٣٦	٩,٦٣٤,٧٤٧	٧,١٨٧,٩٠٤	١١,٦٥٠,٢٨٢	٨,٣٢٥,٠٤٠
سندات التوريق	١,٤٩٦,٩٤٣	٢,٣٦٣,٧٣٦	٠	٠	١,٤٩٦,٩٤٣	٢,٣٦٣,٧٣٦
وثائق صناديق الإستثمار	١٤,٣٧٠	١١,٧٦٤	٠	٠	١٤,٣٧٠	١١,٧٦٤
أدوات حقوق ملكية	٧٣,٤٥٥	٢٧,٨٤٥	٠	٠	٧٣,٤٥٥	٢٧,٨٤٥
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٠	(١,٠١٩)	٠	٠	٠	(١,٠١٩)
الرصيد	١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٠,٦٦٩,٠٧٤	٧,٨٥٣,٤٥٢	٢٨,٤١١,٧٩٩	٢١,٦٥٥,٣٤٩
مخصص الإضمحلال	٠	٠	(٢٥,٤٢٢)	(٣٧,٨٢٢)	(٢٥,٤٢٢)	(٣٧,٨٢٢)
الإجمالي	١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٠,٦٤٣,٦٥٢	٧,٨١٥,٦٣٠	٢٨,٣٨٦,٣٧٧	٢١,٦١٧,٥٢٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠. مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبلغ التعاقدي / الإفتراضي	القيمة العادلة	
		الأصول	الإلتزامات
- عقود عملة أجلة	٢,٤٦٩,١٩٥	٢,١٥٧	(٥٢٨)
الإجمالي		**٢,١٥٧**	**(٥٢٨)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبلغ التعاقدي / الإفتراضي	القيمة العادلة	
		الأصول	الإلتزامات
- عقود عملة أجلة	٤٢٢,٧٨٤	٣٦	(١٩٣)
الإجمالي		**٣٦**	**(١٩٣)**

٢١.أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
التكلفة في أول السنة	١,٠٧٦,٦٠٧	١,٠٢٩,٠٩٤
الإضافات خلال السنة	١١٠,٨١٩	٤٧,٥١٣
التكلفة	**١,١٨٧,٤٢٦**	**١,٠٧٦,٦٠٧**
مجمع الإستهلاك أول السنة	(٦٤٣,٧٩٨)	(٥١١,٥١٥)
إستهلاك السنة	(١٤٩,٩٣٨)	(١٣٢,٢٨٣)
مجمع الإستهلاك	**(٧٩٣,٧٣٦)**	**(٦٤٣,٧٩٨)**
الصافي	**٣٩٣,٦٩٠**	**٤٣٢,٨٠٩**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢.أصول أخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	٤٩١,٣٧١	٢١٠,٨٠١
المصروفات المدفوعة مقدما	١٧٧,٢٠١	٢٧٥,٧٠١
دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة	١,٢٩٩,٩٠٣	١,١٨٨,٤٢٤
التأمينات والعهد	٣١,٩٠٠	١٩,٦٣٦
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	٦,٤٧٩	٦,٤٧٩
أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب	١٠,٨٨١	٦,٨٣٨
مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب	١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٨
أخري	٤٣٢,١١٧	٢٦٠,٦٨٨
الإجمالي	**٢,٦٠٣,٩١١**	**٢,١٢٢,٦٢٥**
مخصص إضمحلال أصول أخري	**(١٥٤,٠٥٩)**	**(١٥٤,٠٥٩)**
الصافي	**٢,٤٤٩,٨٥٣**	**١,٩٦٨,٥٦٦**

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣.أصول ثابتة

	أراضي و مباني و إنشاءات *	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب ألي	أجهزة ومعدات	الإجمالي
التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣	١٦١,٥٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٠,١٧٠	٣٥٤,٣٠٨	٢٧٨,٠٢٠	١,١٧١,٥١٧
الإضافات	٥٨,٥٠٠	٠	٤,٤٨٨	٨,٤٣٦	٣,٠٦٦	٧٤,٤٩٠
الإستبعادات	٠	٠	(٢,٥٤٨)	(١٥٢)	(٤٣٨)	(٣,١٣٨)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٠,٠٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٢,١١٠	٣٦٢,٥٩٣	٢٨٠,٦٤٨	١,٢٤٢,٨٦٩
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣	(٣١,٦١١)	(١١,٩٢٨)	(٢٧٨,٣٩٠)	(٣٢٠,٨٠٣)	(١٨١,٩٠٢)	(٨٢٤,٦٣٤)
إهلاك السنة	(٢,٣٤٩)	(١,٧٦٧)	(١٥,٠٩٦)	(١٧,٢٤٤)	(١٨,٣٠٧)	(٥٤,٧٦٤)
إهلاك الإستبعادات	٠	٠	٢,٥٤٧	١٥٢	٤١٩	٣,١١٧
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٣,٩٦٠)	(١٣,٦٩٥)	(٢٩٠,٩٣٩)	(٣٣٧,٨٩٦)	(١٩٩,٧٩٠)	(٨٧٦,٢٨٠)
صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٦,١٠٦	٣,٧٥٨	٧١,١٧١	٢٤,٦٩٧	٨٠,٨٥٨	٣٦٦,٥٨٩

التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤	٢٢٠,٠٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٢,١١٠	٣٦٢,٥٩٣	٢٨٠,٦٤٨	١,٢٤٢,٨٧٠
الإضافات	٢٩,٩٥٠	٦,٨٢٥	٢٢,٧٧٨	٣٥,٧٩٨	١٤,٠٢٤	١٠٩,٣٧٥
الإستبعادات	(١٥,٥٩١)	(٨,١٤٨)	(١,١٠٦)	(٢,١٩٠)	(١٠,٤٠٧)	(٣٧,٤٤٢)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٣٤,٤٢٥	١٦,١٣٠	٣٨٣,٧٨٢	٣٩٦,٢٠١	٢٨٤,٢٦٤	١,٣١٤,٨٠٣
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤	(٣٣,٩٦٠)	(١٣,٦٩٥)	(٢٩٠,٩٣٩)	(٣٣٧,٨٩٦)	(١٩٩,٧٩٠)	(٨٧٦,٢٨٠)
إهلاك الفترة / السنة	(٥,٠٨١)	(٢,١٩٢)	(١٩,١٨٤)	(١٦,٠٩٩)	(١٩,٤٧٧)	(٦٢,٠٣٣)
إهلاك الإستبعادات	١٥,٣٩٨	٨,١٤٨	١,٠٨٩	٢,١٩٠	٩,٩١٦	٣٦,٧٤٠
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٢٣,٦٤٣)	(٧,٧٣٩)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٣٥١,٨٠٥)	(٢٠٩,٣٥١)	(٩٠١,٥٧٢)
صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١٠,٧٨٢	٨,٣٩١	٧٤,٧٤٨	٤٤,٣٩٦	٧٤,٩١٣	٤١٣,٢٣١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤.أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٤٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
ودائع	٧٥٠,٠٠٠	٠
الإجمالي	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
بنوك محلية	٧٥٠,٠٠٧	٢٢,٠٩٩
بنوك خارجية	٤٢,٦١٧	٢,٩٨١
الإجمالي	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
أرصدة بدون عائد	٤٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
أرصدة ذات عائد	٧٥٠,٠٠٠	٠
الإجمالي	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
أرصدة متداولة	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠
الإجمالي	٧٩٢,٦٢٤	٢٥,٠٨٠

٢٥.ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٥١,٢٤٣,٦٩٤	٤١,٣٥٣,٧٧٤
ودائع لاجل وبإخطار	٣٣,٣٣١,٦٠٢	٢١,١٦٦,٤١٩
شهادات إدخار و إيداع	١٥,١٤٣,٤٨١	١١,٣٦٣,١٨٦
ودائع توفير	١,٨٥٠,٢٣٢	٧٣٠,٠٩٠
ودائع أخري	٢,٦١٧,٩٢٠	١,٧٦٣,٩٤١
الإجمالي	١٠٤,١٨٦,٩٣٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠
ودائع افراد	٣٣,٨٦٩,٨١٣	٢٦,٩٣٦,٨٣٨
ودائع مؤسسات	٧٠,٣١٧,١١٧	٤٩,٤٤٠,٥٧٢
الإجمالي	١٠٤,١٨٦,٩٣٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠
أرصدة بدون عائد	١٨,٦٢٨,٤٩٩	١٤,٠٧٨,٢٣٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٨٥,٥٥٨,٤٣١	٦٢,٢٩٩,١٧٤
الإجمالي	١٠٤,١٨٦,٩٣٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠
أرصدة متداولة	٤٣,٨٢٢,٧٥٣	٣٠,٤٠٠,٢٨٤
أرصدة غير متداولة	٦٠,٣٦٤,١٧٧	٤٥,٩٧٧,١٢٦
الإجمالي	١٠٤,١٨٦,٩٣٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦.قروض أخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة ذات عائد	٢٨,١٢٥	٤٠,٥٠٠
قرض مساند - التجاري وفا بنك (المغرب) ذات عائد متغير	٥٠٨,٣٨٨	٠
قرض مساند ناتج من أتفاقات دولية ذات عائد متغير	١,٠١٦,٧٧٦	٠
الإجمالي	١,٥٥٣,٢٨٩	٤٠,٥٠٠

٢٧.التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٣٤,٥٧٩	٢٨٩,٥٩٥
إيرادات مقدمة	٢٠,٢٦٦	١٩,٢٦٣
مصروفات مستحقة	٧٩٣,٧٠٣	٣٧٠,٠١٤
دائنون	٤٤٧,٧٠٨	٥٩٠,٦٩٦
أرصدة دائنة متنوعة	٢,٦١٧,٣١٩	١,٦٦٩,٦٢٠
الإجمالي	٤,٤١٣,٥٧٥	٢,٩٣٩,١٨٨

٢٨.مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة
مخصص مطالبات	٩٤,٨٢١	٨٤,٥٦٣	٠	٠	(٣٢,٤٩٧)	١٤٦,٨٨٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٥,٦٢٣	١٢٤,٧١٠	٠	١٠,٢٧٣	٠	٣٠٠,٦٠٦
مخصصات أخري	٤٦,٧٣٥	٢٥,٩١٦	٠	٣,٦٣٠	٠	٧٦,٢٨١
الإجمالي	٣٠٧,١٧٩	٢٣٥,١٨٩	٠	١٣,٩٠٣	(٣٢,٤٩٧)	٥٢٣,٧٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة
مخصص مطالبات	٦١,٥٧٥	٣٥,١٩٢	٠	٠	(١,٩٤٦)	٩٤,٨٢١
مخصص الإلتزامات العرضية	١٠٣,٩٣١	٦١,٩٠١	٠	(٢١٠)	٠	١٦٥,٦٢٣
مخصصات أخري	٣١,٠٦٧	٢٣,٢٧٢	(٥,٠٩٧)	(١,٠٩٣)	(١,٤١٣)	٤٦,٧٣٥
الإجمالي	١٩٦,٥٧٣	١٢٠,٣٦٥	(٥,٠٩٧)	(١,٣٠٣)	(٣,٣٥٩)	٣٠٧,١٧٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩.ضرائب الدخل

٢٩- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٥٢٥,٢٠٦	٣٠٣,٣٣٧
المسدد خلال السنة	(٩٥١,٥٧٣)	(٦٦٩,٤٢٨)
المكون خلال السنة	١,٤٦٦,٧٦٤	٨٩١,٢٩٧
الرصيد أخر السنة	١,٠٤٠,٣٩٧	٥٢٥,٢٠٦

٢٩- ب - التزامات ضرائب الدخل المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الأصول الثابتة	٥,٨٨٨	٦,٩٩٠	٠	٠
المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)	٢,٨٣٧	٢,٠٢١	٠	٠
الصافي	٨,٧٢٥	٩,٠١١	٠	٠

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة	٩,٠١١	٦,٩٩٠	٠	٧,١٢٣
الضريبة المؤجلة التي تم الإعتراف بها	(٢٨٦)	٢,٠٢١	٠	(٧,١٢٣)
الصافي	٨,٧٢٥	٩,٠١١	٠	٠

٣٠.رأس المال

٣٠- أ - رأس المال المرخص به

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

٣٠ - ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣١.الاحتياطيات

٣١ - أ - احتياطي المخاطر العام

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

٣١ - ب - احتياطي القانوني

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

٣١- ج - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الإحتياطي القانوني	١٨٩,٩٣٨	٨٩,٦٦٨
إحتياطي مخاطر عام	١١١,٩٧١	١١١,٩٧٢
الإحتياطي الرأسمالي	١٤,٠٧٣	١٤,٠٧٣
إحتياطي مخاطر بنكية عام	٥٩٩	٣٧٦
إحتياطي القيمة العادله للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢٤,٠٥٦	(٢١٢,٨٨٨)
الإجمالي	٤٤٠,٦٣٧	٣,٢٠١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
نقدية	١,١٦٠,٥٨٣	١,١٥٦,٦١٥
أرصدة لدي البنوك	٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٠,٠٧٣,٥١٠
أذون الخزانة	٥٩٠,٤٩٦	٦,٣٦٢,٨٥٦
الإجمالي	٢٩,٣٢٧,٤٩٤	١٧,٥٩٢,٩٨٠

٣٣.االتزامات عرضية وارتباطات
تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
إرتباطات عن قروض	١,٨٨٤,١٩٩	١,٣٠٧,٧٢١
الأوراق المقبولة	٢٣٠,٩٢٦	١٩١,٨٩٤
خطابات الضمان	٧,١٥٧,٧٠٠	٥,٨٢٢,٥٨١
إعتمادات مستندية استيراد	١,٠٨٥,٢٨٩	٣٠٥,١١٢
الإجمالي	١٠,٣٥٨,١١٤	٧,٦٢٧,٣٠٨

❖ **ارتباطات رأسمالية**
لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أيضاً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤.معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	مساهمين رئيسين ألف جنية مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنية مصري	شركات تابعة ألف جنية مصري	مساهمين رئيسين ألف جنية مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنية مصري	شركات تابعة ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	٠	٣٦,٢١٧	٠	٠	١٩,٦٢٦	٠
أرصدة لدي البنوك	١,٦٢١,٠٢٥	٠	٠	٣٨٩,١١٧	٠	٠
ودائع العملاء	٠	٤٤,٣١٠	٠	٠	٩,٦٠٥	٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤	٠	٠	٨٥	٠	٠
إلتزامات أخري	٦١٧,٠٣٥	٠	٠	٢٨٦,٢٠٩	٠	٠

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / العام كما يلي :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	مساهمين رئيسين ألف جنية مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنية مصري	شركات تابعة ألف جنية مصري	مساهمين رئيسين ألف جنية مصري	أفراد الإدارة العليا ألف جنية مصري	شركات تابعة ألف جنية مصري
المرتبات ومزايا قصيرة الأجل	٠	١٢٠,٢٦٣	٠	٠	١٠٩,٩٨٠	٠
مصروفات خدمات المركز الرئيسي	١٨٦,٨٠٨	٠	٠	١٢٦,٢٢٦	٠	٠

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١١,٨٣٦ألف جنيه مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥.الموقف الضريبي

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

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

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى٢٠١٩:
قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢٠ ــ ٢٠٢١ ــ ٢٠٢٢-٢٠٢٣
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.
السنوات ٢٠٢٠ ــ ٢٠٢١ ــ ٢٠٢٢
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات
السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنه ٢٠١٥ والبنك بصدد انهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.
السنة المالية ٣١ ديسمبر٢٠٢٣

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

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.
السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣
قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.
السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩
قامت المأمورية بإجراء عملية الفحص التقديري لتلك الفترة بعد رفض طلب التأجيل المقدم من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد، وقد قام البنك بالموافقة الجزئية على نتيجة الفحص التقديري فيما يخص بند التكليف العكسي فقط وإحالة باقي البنود الى لجنة الطعن.
السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣
قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥.الموقف الضريبي - تابع
الضريبة العقارية
قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

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

٣٦.صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.
وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢,٨٧٢جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٢,٠٦٣ وثيقة.
وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ١,٧٣٠ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧.تعديل أرقام مقارنة
تم تعديل ارقام المقارنة لتعكس رقم بند صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٣٨.أحداث هامة خلال العام

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا أذا ذكر خلاف ذلك)

الأحداث الاقتصادية

*في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة
وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ % على الترتيب.
كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ %.

*في تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة
وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥ % و ٢٢,٢٥ % و ٢١,٧٥ % على الترتيب.
كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥ %.

*قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني في ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من
"مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١"