البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	(١)
قائمة المركز المالى المستقلة	(٢)
قائمة الدخل المستقلة	(٣)
قائمة الدخل االشامل المستقلة	(٤)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	(٥) - (٦)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة	(٧)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	(٨) _ (٧٥)

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى الكويتى- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلى الكويتى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى الدورى المستقل فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى الدورى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ١٦ مايو ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of Ernst & Young Global
أشرف محمد إسماعيل
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٢١٠"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
جمعة فرج جمعة
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المستقلة - فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاصـول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	١١,٨٠٥,٠٧٩,٥٨٧	١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤
أرصدة لدى البنوك	(٨)	١٨,٦٣٦,٦٧٦,٧٣٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٤,٨٨٠,٠٥٠,٠٢٥	٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٥٣,٠٤٦,٥٠٢,٤٠٢	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨
مشتقات مالية	(١٩)	-	٧٠,١٩٤
إستثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح و الخسائر		-	٢٩٢,٠٨٢
من خلال الدخل الشامل		١٥,٦٩٣,١٧١,٤٥٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩
بالتكلفة المستهلكة		٧,٧٨٩,٥٤٣,١٩٧	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	(١٢)	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠
أصول غير ملموسة	(١٣)	٢٩,١٧٩,٤٩١	٢٤,٤٥٨,١٧٦
أصول أخرى	(١٤)	٢,٧٣٣,٣٨٩,١٤٥	٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩
أصول ثابتة	(١٦)	٤٥٥,٠٧٩,٣٢٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
إجمالى الاصول		**١١٥,١٥٨,٦١١,٣٥٩**	**٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٢,٤٤٢,٦٧٥,٥٨٥	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣
ودائع العملاء	(١٨)	٩٥,٨٦٤,٥٥٦,٧٥٩	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨
التزامات أخرى	(٢٠)	٤,٠٩١,٨٥٣,١٦٨	٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠
مخصصات أخرى	(٢١)	٤٩٣,٤٦٢,٣٦٤	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧
التزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	٢٢,٠٧٦,٥٦٨	٢٣,٢٢٠,٢٨٦
التزامات مزايا التقاعد	(٢٢)	٧٦,٠٧٩,٨٤٦	٧٤,٥٢٠,٧٤٦
إجمالى الالتزامات		**١٠٢,٩٩٠,٧٠٤,٢٩٠**	**٨٨,٢١٦,٣١١,٦٨٠**
حقوق الملكية	(٢٣)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٤,٦٢١,٨٢٠,٣٦٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦
راس المال تحت التسجيل		٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤
إحتياطيات		٥٩٢,٣٥١,٩٠٣	٣٣٥,٨٥٨,٠٨٥
أرباح محتجزة		٦,٥٧٥,٥٥٥,١٦٦	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦
إجمالى حقوق الملكية		**١٢,١٦٧,٩٠٧,٠٦٩**	**٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١١٥,١٥٨,٦١١,٣٥٩**	**٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**
- **تم اعتمادها في ١٥ مايو ٢٠٢٤**

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- **تقرير الفحص المحدود مرفق .**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	ايضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤,٢٧٦,٩٦٥,٤٦١	٢,٤٣٨,٤٨٧,١٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢,٨٣٧,٦٨٢,٢٨٢)	(١,٥٩٧,٢١٣,٤٠١)
صافى الدخل من العائد	(٢٦)	**١,٤٣٩,٢٨٣,١٧٩**	**٨٤١,٢٧٣,٧٥٥**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٦٢٥,١٧٠,٤٧٣	٢٥٧,١٦٠,٤٣٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٧)	**٤٧٦,٧٩٦,٠٥٩**	**١٧٩,٩٣٩,٥٥٧**
توزيعات أرباح	(٢٨)	٥٣,٦٦٤,٧٦١	٤١,٦٦٨,٥٨٠
صافى دخل المتاجرة	(٢٩)	١٠١,٠٢٥,٥٨٢	٤٢,٩٦١,٥٠٧
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٣,٤٤٥,٣٨٧	٤٣٠,٢٤٥
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٠)	(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)	(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣١)	(٣٨٢,٧٠٠,٣٧٣)	(٣٠٣,٣٩٨,٢٣٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل آخرى	(٣٢)	٢,٢١١,٢٢٥,٦٣٧	٧٢٦,٠٦٧,٣٦٥
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤**	**١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠**
ضرائب الدخل	(٣٦)	(٣٧٢,٨٢١,٠٤٣)	(١٤٧,٨٥٨,٩٥٧)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		**٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١**	**١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣**
نصيب السهم في أرباح الفترة	(٣٣)	**١١,٢٢**	**٣,٨٨**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٥٨,٧٦٥,٨٣١	(٩٤,٥٢٤,٠٠٠)
الضريبة المؤجله	(٧,٩٩٩,٢٦٥)	-
	٥٠,٧٦٦,٥٦٦	(٩٤,٥٢٤,٠٠٠)
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	٥٠,٦١٦,٤٨٤	(٣٤٠,٢٥٤,٧٧٢)
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨,٤٣٥,٨٥٤	(٤,٧١٣,٧٦٤)
الضريبة المؤجله	١٦٢,٧٧١	-
	٥٩,٢١٥,١٠٩	(٣٤٤,٩٦٨,٥٣٦)
اجمالى بنود الدخل الشامل عن الفترة	١٠٩,٩٨١,٦٧٥	(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٣,٢٩٤,٧٩٠,١٥٦	٦٦٢,٠٤٠,٧٢٧

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤	١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٢٧,٢٦٥,٤٩٩	٢٨,٣٣٨,٥٥٠
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		٤٦٠,٣١٦,١٠٩	٣٦٣,٣٣٨,٠٦٩
عبء المخصصات أخرى		٥٧,٨٢١,٧٤١	١٢,٧٤٨,٨٠٨
ارباح إستثمارات مالية		(٣,٤٤٥,٣٨٧)	(٤٣٠,٢٤٥)
توزيعات أرباح		(٥٣,٦٦٤,٧٦١)	(٤١,٦٦٨,٥٨٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		١١,٨٥٥,٨٢٩	٦,٦٢٨,٠٧١
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل		(٤٥١,٠١٧,٧٤١)	(٣٦٩,٥٣٦,٠٦٠)
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		(٧٨٩,٧٥١,٢٧٦)	(١٣٦,٢٣٤,٥٥٦)
(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة		٨,٨٨٠	(٢,٦٠٥,٩٩٩)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		٩,٦٥٩,٨١١	٢٤,٠٣٤,٥٧٢
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(٣٥٠,٠٠٠)	(٥,٧٥٠,٩٢٢)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٢,٨٢٦,٣٢٨,٢٢٨**	**١,١٢٨,٢٥٣,٩٢٨**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(١٠,٨٣٦,٤٢٦,٧٥٥)	١,٠٤٦,٠٨٩,٨٨٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(١٧٠,٣٦٥,٢٧٦)	(٣,٢١٥,٠٢٨,١٩٢)
قروض وتسهيلات البنوك		(٢,٤٦٧,٢١٩,٦٦٤)	(٣٤٩,٤٠٨,٢٨٤)
قروض وتسهيلات العملاء		(٨,٤٥٤,٧١٣,٦٢٥)	(٢,٠٥١,٣٩٦,٥٠٣)
مشتقات مالية (بالصافى)		٧٠,١٩٤	-
أصول ضريبية مؤجلة		-	(١,١٠٦,٨٢٥)
أصول أخرى		(١٢٨,٩٠١,٢٣٢)	(٢٥٢,٣٤٧,٧٠٦)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٢٩٢,٠٨٢	(١,٦٤٨,٤٠٠)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		١,٢٠٩,٧٣٦,١٦٢	١,٠٨١,١٤٣,٩٢٢
ودائع العملاء		١٢,٨٠٠,٣١٥,٦٥١	٢,١٩١,٦٨٧,٢٨٤
التزامات أخرى		٣١٨,٨٦٧,٤٧١	٦٣٠,٧٥٧,٣٩٦
ضرائب الدخل المسددة		(١٩٨,٤٨٣,٤٨٤)	(٣٠٠,٦٣٣,٥٠٥)
التزامات مزايا التقاعد		١,٥٥٩,١٠٠	٢,٤١٢,٦٤٤
التزامات ضريبية مؤجلة		(١,١٤٣,٧١٨)	-
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى)أنشطة التشغيل		**(٥,١٠٠,٠٨٤,٨٦٦)**	**(٩١,٢٢٤,٣٥٦)**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى)أنشطة التشغيل		**(٥,١٠٠,٠٨٤,٨٦٦)**	**(٩١,٢٢٤,٣٥٦)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١١,٦٩٦,٨٦١)	(٣,٥٢٣,٨٥٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٦,٩٧٩,٩٦٥)	-
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١,٠٦٠,٢٤٤	٢,٨٧٦,٣٥٣
مدفوعات متحصلات من إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(١,٩٦٦,١٣٣,٧٥٧)	٩٨٧,٠٦٥,٨٣٣
توزيعات أرباح		٥٣,٦٦٤,٧٦١	٤١,٦٦٨,٥٨٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(١,٩٣٠,٠٨٥,٥٧٨)**	**١,٠٢٨,٠٨٦,٩١٦**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى)أنشطة التمويل		**(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)**	**(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)**
التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		**(٧,٣٤٥,٥٣٨,٠١٥)**	**٧٤٥,٣٢٨,٣٤٠**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة		**٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨**	**٢,٠٩٠,٠٣٨,٨٤٥**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١١,٨٣٤,٠٠٥,١٨١	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١
أرصدة لدى البنوك		١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩
أذون خزانة		٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٥	٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(١١,١٧٦,٨٣٥,٤٤٨)	(١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١٧,٦٩١,١٧٩,٣٥٠)	(٩,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٥)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٣,٢١٢,٨٧٤,٠٩٦)	(٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٤)	**٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨**	**٢,٠٩٠,٠٣٨,٨٤٥**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	راس المال تحت التسجيل	الاحتياطى القانونى	الاحتياطى الراسمالى	الاحتياطى الخاص	احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطى مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤١,٥١٣,٥٨٩	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	١٦,٠٥٠,٩٤٥	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٣٧٦	-	-	(٨٣٩,٣٧٦)	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)	-	-	-	-	(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	(٢٣٨,١٦٢,٣٢١)	١٦,٨٩٠,٣٢١	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٥٦,١٥٨,٦٦٠	٦,٣٠٤,٦٥٩,٣٣٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٢٠,٤١٦,٥٣٩	٢,٣٤٤,٢٨٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١
المحول الى راس المال	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	(٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥	-	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٤,٦٢١,٨٢٠,٣٦٦	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٧٢,٣٣٦,٧٤٤	٢٠,٤١٦,٥٣٩	٢,٣٤٤,٢٨٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	٦,٥٧٥,٥٥٥,١٦٦	١٢,١٦٧,٩٠٧,٠٦٩

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد خمسة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٦٥٣ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ،و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر و استحوذ البنك الاهلى الكويتى - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الاهلى الكويتى - مصر ٩٨,٦٩ % فى تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة مبني رقم B٢٢٧-B٢٢٨ - ص.ب ١٢٥٧٧

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن قائمة الدخل الشامل.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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 تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

٥ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسائر متوقعة (Expected Credit Loss)

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفتري للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

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

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥ - ٤ 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 أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء سنة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء سنة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادعند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف و القياس الأولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٥ - ٧ - ٢ التبويب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

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

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

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

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	-	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
* شروط السداد المعجل ومد الأجل.
* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٥ - ٧ - ٣ إعادة التبويب

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

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

٥ - ٧ - ٥ استبعاد الاصول والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٥ - ١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

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

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

٥ - ٧ - ٥ - ٢ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٦ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٦ - ١ الاصول المالية

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

٥ - ٧ - ٦ - ٢ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٧ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات المالية

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٨ قياس القيمة العادلة

* يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

* عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/ أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

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

و فيما يلى اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالى :

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتوجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثانى

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل او الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج اسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.

* القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.

* تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى مداخلتها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية

بموجب المعيار الدولى رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٥ - ٨ - ١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ١ - ١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر :

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولي ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	**بمنتجات التجزئة المصرفية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. **قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

٥ - ٨ - ١ - ٢ الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولي.

٥ - ٨ - ١ - ٣ الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
* سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٥ - ٨ - ١ - ٤ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية 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 شهرا:

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

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

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

* الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة 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 او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

* يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول 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 اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥ - ٨ - ٣ 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 اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. 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.

٥ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ .المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي .القيمة العادلة

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة ". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة ". وعندما تستحق أو تُباع 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، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٥ - ١١ الاصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٪٢٠
الات ومعدات	٪٢٠
نظم الية وحاسبات	من ١٠% الى ٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٪٢٠

٥ - ١٣ مزايا العاملين

٥ - ١٣ - ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٥ - ١٣ - ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥ - ١٣ - ٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

٥ - ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥ - ١٣ - ٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٥ - ١٤ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ١٥ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥ - ١٦ المخصصات

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

عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك.

ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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.

٥ - ١٧ الاقتراض

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 سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٥ - ١٨ رأس المال

٥ - ١٨ - ١ تكلفة رأس المال

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

٥ - ١٨ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٨ - ٣ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في سنة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٥ - ١٩ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢٠ 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.

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او 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 ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية 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 لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا 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) علي اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي 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: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات 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 ذلك، 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 أمورا ومؤشرات اخري 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 يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A-أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٦ - ١ - ٢ - ١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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.

٦ - ١ - ٢ - ٢ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة، 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/ المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٦ - ١ - ٢ - ٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون 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 شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٠ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١ -١٦)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

أ -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للاستثمارات المالية والبنوك:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠٢٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٤٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٨٪	AA
٤	٠,٠٠٢٠٪	AA-
٥	٠,٠٠٣٦٪	A+
٦	٠,٠٠٥٨٪	A
٧	٠,٠٠٩٤٪	A-
٨	٠,٠١٦٠٪	BBB+
٩	٠,٠٢٤٠٪	BBB
١٠	٠,٠٤٢٥٪	BBB-
١١	٠,٠٦٨٨٪	BB+
١٢	٠,١٣٤٣٪	BB
١٣	٠,٢٧٣٧٪	BB-
١٤	٠,٦٩٥٣٪	B-
١٥	١,٣٩٠٠٪	B
١٦	٣,٦٥٩٧٪	B-
١٧	٨,٨٩٤٥٪	CCC+
١٨	٢٢,٠٦٦٠٪	CCC
١٩	٥٢,٠٨٦٧٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٤٩٨٪	AAA
٢	٠,٠٧٣٠٪	AA+
٣	٠,١١٥١٪	AA
٤	٠,٢٠٣٨٪	AA-
٥	٠,٢٨٧١٪	A+
٦	٠,٣٨١٩٪	A
٧	٠,٥٠٨٠٪	A-
٨	٠,٦٩٤٩٪	BBB+
٩	٠,٨٨١٩٪	BBB
١٠	١,٢٣٤٨٪	BBB-
١١	١,٦٣٧٤٪	BB+
١٢	٢,٤٢٣٦٪	BB
١٣	٣,٦٦٨٣٪	BB-
١٤	٦,٢٧٧٠٪	B-
١٥	٩,٢٩٨٧٪	B
١٦	١٥,٩٠٧٧٪	B-
١٧	٢٥,٦٤٥٥٪	CCC+
١٨	٤١,٣٧٠٩٪	CCC
١٩	٦٩,٥١٢٣٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاق"PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق"EAD Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق"EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً 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 شهرا "month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

٦ - ١ - ٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

٦ - ١ - ٣ - ١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي
* مؤشر الطاقة
* مؤشر الأسهم
* تخفيض التصنيف الداخلى

٦ - ١ - ٣ - ٢ 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 متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ 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:

٦ - ١ - ٣ - ٣ قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

مدة التسهيل

نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".

تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد — ٣١ مارس ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٦,٨٢٠,٥٦٠	-	-	١٦,٨٢٠,٥٦٠
متابعة خاصة	-	٨٠٢,٥٢٧	-	٨٠٢,٥٢٧
إخفاق	-	-	٢٧٩,٦٣٤	٢٧٩,٦٣٤
اجمالى القيمة الدفترية	١٦,٨٢٠,٥٦٠	٨٠٢,٥٢٧	٢٧٩,٦٣٤	١٧,٩٠٢,٧٢١
مخصص الخسائر	(٣٢١,٥٥٠)	(٤٠,١٧٢)	(١٧٣,٠٨٧)	(٥٣٤,٨٠٩)
صافى القيمة الدفترية	١٦,٤٩٩,٠١٠	٧٦٢,٣٥٥	١٠٦,٥٤٧	١٧,٣٦٧,٩١٢

المؤسسات — ٣١ مارس ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٣٤,٥١٩,٧١٢	-	-	٣٤,٥١٩,٧١٢
متابعة خاصة	-	٢,١٧٢,٦٧٤	-	٢,١٧٢,٦٧٤
إخفاق	-	-	٨٣١,٨٣٥	٨٣١,٨٣٥
اجمالى القيمة الدفترية	٣٤,٥١٩,٧١٢	٢,١٧٢,٦٧٤	٨٣١,٨٣٥	٣٧,٥٢٤,٢٢١
مخصص الخسائر	(٨٧٨,٤٢٨)	(٥٩٤,٦٩٤)	(٣٣٨,٥٧٤)	(١,٨١١,٦٩٦)
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٣,٩٣٤)	(٣٣,٩٣٤)
صافى القيمة الدفترية	٣٣,٦٤١,٢٨٤	١,٥٧٧,٩٨٠	٤٥٩,٣٢٧	٣٥,٦٧٨,٥٩١

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ مارس ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٦,٢١٣,٧٩١	١٧,٤١٥,٨٥٣	-	٢٣,٦٢٩,٦٤٤
اجمالى القيمة الدفترية	٦,٢١٣,٧٩١	١٧,٤١٥,٨٥٣	-	٢٣,٦٢٩,٦٤٤
مخصص الخسائر	-	(١١٢,٩١٦)	-	(١١٢,٩١٦)
صافى القيمة الدفترية	٦,٢١٣,٧٩١	١٧,٣٠٢,٩٣٧	-	٢٣,٥١٦,٧٢٨

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ مارس ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٢,٧٤١,١٣٧	-	-	٢٢,٧٤١,١٣٧
اجمالى القيمة الدفترية	٢٢,٧٤١,١٣٧	-	-	٢٢,٧٤١,١٣٧
مخصص الخسائر	(١٠٤,٤٩٥)	-	-	(١٠٤,٤٩٥)
صافى القيمة الدفترية	٢٢,٦٣٦,٦٤٢	-	-	٢٢,٦٣٦,٦٤٢

الأصول الأخرى — ٣١ مارس ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١,٣٢٥,٣٦٥	-	-	١,٣٢٥,٣٦٥
اجمالى القيمة الدفترية	١,٣٢٥,٣٦٥	-	-	١,٣٢٥,٣٦٥
مخصص الخسائر	(٧,٦٧٢)	-	-	(٧,٦٧٢)
صافى القيمة الدفترية	١,٣١٧,٦٩٣	-	-	١,٣١٧,٦٩٣

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٥ الضمانات الائتمانية

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 و ما فى حكمها
* الرهون العقارية
* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
* الرهون التجارية
* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات 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 عموما، 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 تتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة 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.

إن الاصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بيانها على النحو التالي:

القيمة بالألف جنيه

بيان	اجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٤٣,٤٨٧	(٤١٩)	٤٣,٠٦٨	٤٢,٣٠٤
بطاقات ائتمان	٦١٤,٨٨٢	(٩٤,٠٦٨)	٥٢٠,٨١٤	١٧٢,٥٧١
قروض شخصية	١٧,٢٤٤,٣٥٢	(٤٤٠,٣٢٢)	١٦,٨٠٤,٠٣٠	٥,٨٠٦,٢٢٠
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٩,١٤٧,٣٦٦	(٣٤٨,٩٤١)	٨,٧٩٨,٤٢٥	٩٦١,٠٨٥
قروض مباشرة	٢٥,٠٢٨,٧٦٨	(٩٠٠,٩٢٧)	٢٤,١٢٧,٨٤١	٤,٣٥٥,٩٤٤
قروض مشتركة	٣,١٨٢,٢٢١	(٥٥٩,٤٦٧)	٢,٦٢٢,٧٥٤	٣٦٤,٣٢٢
قروض أخري	١٦٥,٨٦٦	(٢,٣٦١)	١٦٣,٥٠٥	٩,٣٩٧
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	**٥٥,٤٢٦,٩٤٢**	**(٢,٣٤٦,٥٠٥)**	**٥٣,٠٨٠,٤٣٧**	**١١,٧١١,٨٤٣**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ -١ - ٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

٦ -١ - ٧ 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 او بعض او 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.

٦ -١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي 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 المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٩ المشتقات

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

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

٦-١ - ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك 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 الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦-١ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١١,١٧٦,٨٣٥,٤٤٨	١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٤	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩
قروض و تسهيلات للبنوك	٤,٩٥٧,٩٧٥,٨٥٢	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	١٧,٢٤٤,٣٥١,٦٥٥	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠
* بطاقات ائتمان	٦١٤,٨٨١,٩٥٣	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦
* حسابات جارية مدينة	٤٣,٤٨٧,٢٣٢	٤٠,٩٤٤,١٥٥
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٩,١٤٧,٣٦٥,٨٠٥	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨
* قروض مباشرة	٢٥,٠٢٨,٧٦٧,٨٦٥	٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥
* قروض مشتركة	٣,١٨٢,٢٢٠,٩٧٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧
* قروض أخرى	١٦٥,٨٦٥,٧٠٣	١٠١,٣٤١,٤١٣
استثمارات مالية في أدوات دين	١٣,٥٦١,٣٠٣,٩٩٩	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠
أصول أخرى	١,٣٢٥,٣٦٤,٧١٨	١,٠٦٠,١١٧,٨٤١
	١١٤,٢٩٩,٩٢١,٥٦٩	**٩٦,٢٧١,٧٦٤,٩٦٢**

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالى)

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٣٦١,٠٧٠,٥٩٩	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١
الأوراق المقبولة	٢٢٦,٥٢٥,٦٨٨	١٧٨,٩٦٣,٧٥١
خطابات ضمان	٨,٠١٤,٦١٩,٠٥٤	٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩
اعتمادات مستندية	٧٩٢,٦٩٩,٩٦٠	٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨
	٩,٣٩٤,٩١٥,٣٠١	**٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥١,٣٤٠,٢٧١,٩١٠	٦,٢١٣,٧٩٠,٦٧٦	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٢,٩٧٥,٢٠٠,٢٢٥	١٧,٤١٥,٨٥٢,٥٥٢	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨
(ج) محل اضمحلال	١,١١١,٤٦٩,٠٥٧	-	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	-
الإجمالي	**٥٥,٤٢٦,٩٤١,١٩٢**	**٢٣,٦٢٩,٦٤٣,٢٢٨**	**٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤**	**٩,٧٣٩,٣٤٧,٤٠٧**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٣٤٦,٥٠٥,٢١٧)	(١١٢,٩١٦,٤٦٥)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	(٥٢,٣٠١,٣٩٢)
الفوائد المجنبة	(٣٣,٩٣٣,٥٧٣)	-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-
الصافي	**٥٣,٠٤٦,٥٠٢,٤٠٢**	**٢٣,٥١٦,٧٢٦,٧٦٣**	**٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨**	**٩,٦٨٧,٠٤٦,٠١٥**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
١- جيدة	١٦,٢٠٧,٥١٣,٣٥٧	٥٧٧,٣٥١,١٥٢	٣٥,٦٩٥,٣٧٢	٨,٢٨٨,٧٨٠,٨٧٠	٢٣,٢٤١,٠٩٧,٧٤٣	١,٣٢٥,٦٠٥,٥٥٣	١٦٥,٨٦٥,٧٠٣	٤٩,٨٤١,٩٠٩,٧٥٠	٦,٢١٣,٧٩٠,٦٧٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٩,٨١٦,٨٨٢	٨٠٢,٩٧٣,٤٨٣	٦٦٥,٥٧١,٧٩٥	-	١,٤٩٨,٣٦٢,١٦٠	-
الإجمالي	١٦,٢٠٧,٥١٣,٣٥٧	٥٧٧,٣٥١,١٥٢	٣٥,٦٩٥,٣٧٢	٨,٣١٨,٥٩٧,٧٥٢	٢٤,٠٤٤,٠٧١,٢٢٦	١,٩٩١,١٧٧,٣٤٨	١٦٥,٨٦٥,٧٠٣	٥١,٣٤٠,٢٧١,٩١٠	٦,٢١٣,٧٩٠,٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
١- جيدة	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	١٨,٨٣٦,٩٤١,٩٦٨	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٢,٣٠٢,٩٣٠,٠٥٨	١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٤٨١,٥٦٢,٨١١	-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-
الإجمالي	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	١٩,٥٧١,٣٦٥,١٠٧	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات				
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٥,٣٩٦,٧٧٣	٣,٣٨٢,٥١٦	١,٠٩٥,١٠٨	٣٧,٦٢٨,٣١٢	٢٧٠,٥٤٥,٥٦٣	١,٠١١,٥٧١,٧٥٥	١,٣٩٩,٦٢٠,٠٢٧	١٧,٤١٥,٨٥٢,٥٥٢
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٧٩,١٦٥,٠٨٣	٣,٣٣٨,٦٢٦	١,٤٩٨,٢٠٧	٩,١٨١,٢٣٨	٧٧,١٧٩,٣٢٥	-	٢٧٠,٣٦٢,٤٧٩	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٢,٦٣٧,٥٣٧	١٣,٥٠٩,٧٥٦	١,٠٢٥,٥٨٧	٣٨,٦٢٦,١٤٩	٢٣١,٢٤٨,٣٥٠	-	٦٢٧,٠٤٧,٣٧٩	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٤,٤٩٢,٥٩٠	٦,٨٢٤,٧٥١	١٥٩,٩٩٤	٤٤٠,٠٣٨,٣٩٧	٥٦,٦٥٤,٦٠٨	-	٦٧٨,١٧٠,٣٤٠	-
الإجمالي	٧٧١,٦٩١,٩٨٣	٢٧,٠٥٥,٦٤٩	٣,٧٧٨,٨٩٦	٥٢٥,٤٧٤,٠٩٦	٦٣٥,٦٢٧,٨٤٦	١,٠١١,٥٧١,٧٥٥	٢,٩٧٥,٢٠٠,٢٢٥	١٧,٤١٥,٨٥٢,٥٥٢
القيمة العادلة للضمانات	٢٢٠,٧١٧,٤٠٩	٤,١٦٠,٢٤٦	٢,٩١٥,٩٩٥	١٨٢,١٥٣,٧٠٠	٣٦٣,٥٧٥,٦٨٩	٢٦٤,١٧٦,٩٨٩	١,٠٣٧,٧٠٠,٠٢٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات				
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم / لا توجد متأخرات	٩١,٩٧٠,٩٩١	٢,٨٥٢,٩٨١	٤,٠٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	١٧٢,٤٤١,٤٩٣	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	١,٣٣٩,٤٨٤,٧٦١	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	٣,٢٩٤,٧٨١	١,٠١٠,٩٩٩	١٢,١٥٩,٥١٧	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	١٠,٦١٨,٦٦٤	١,٦٥٥,٥٧١	١٩,٧٧٢,٤١٥	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	-	٥١١,٠٣١,٢٦٢	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٨,٥٥٧,٣٠٣	٨,٢٠١,٥٨٨	١١,٤٩٩	٥٩,١٣١,٥٠٦	٤٥,٨٣٩,٣١١	-	٢٩١,٧٤١,٢٠٧	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٠,٠٨٤,٥١٦	١٠,٤٩١,٥٠٧	-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣	-
الإجمالي	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٧	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٢,٦٨٢,١٦٢	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٦٣٠,٧٠٧,٧٧٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢,٤٨٠,٤٥١	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٩١٠,٩٩٩,٦٧٧	-

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل إضمحلال	٢٦٥,١٤٦,٣١٥	١٠,٤٧٥,١٥٢	٤,٠١٢,٩٦٤	٣٠٣,٢٩٣,٩٥٧	٣٤٩,٠٦٨,٧٩٣	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	١,١١١,٤٦٩,٠٥٧
القيمة العادلة للضمانات	٢٠,٧٢٣	١٠٠,١٣٨	٣,٧٠٠,٥٣٠	٢٤,٨٤٩,٢٦٥	٣٥,٦٠٥,٨٥٣	٦٢,٦٤٠,٦٧٧	١٢٦,٩١٧,١٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل إضمحلال	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	١١,٠٥٠,٤٩٩	١,١٨٣,٤٦٧	١١٠,١٤٠,٥٤٣	٢٦٧,٨٣٣,٦٤٣	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦
القيمة العادلة للضمانات	-	١٤٦,٧٧٩	٩٠٣,١٧٥	١٨,٥٧٢,٦٤٥	١٦,٥١٩,٤٤٦	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٠٠,٨٥٠,٠٣٦

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٥ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

٦ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	٢٤,٤٨٥,٤٠٩	١٨٦,١٣٤,٧٨٨
أفراد		
* قروض شخصية	٥٩,٠١٧,١٦٦	٢٤٣,٨٧١,١٢٩
* بطاقات إئتمان	٤,٢٤٣,١١٣	١٦,٦٥٢,٣٥٦
	٨٧,٧٤٥,٦٨٨	**٤٤٦,٦٥٨,٢٧٣**

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم.

٣١ مارس ٢٠٢٤	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
AA+ الي AA-	-	١,٢٦٣,٠٣٠,٣٧٨	١,٢٦٣,٠٣٠,٣٧٨
A+ الي A-	-	١,٥٥١,٨١٦,٧٦٩	١,٥٥١,٨١٦,٧٦٩
أقل من A-	٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٤	١٠,٧٤٦,٤٥٦,٨٥٢	١٩,٩٢٦,٢٨٩,٨٣٦
الإجمالى	**٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٤**	**١٣,٥٦١,٣٠٣,٩٩٩**	**٢٢,٧٤١,١٣٦,٩٨٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
AA+ الي AA-	-	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦
A+ الي A-	-	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠
أقل من A-	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٩,٥١٦,٠٩٥,٥١٤	٢٤,٧٣٩,٥٨١,٢٤٢
الإجمالى	**١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨**	**١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠**	**٢٧,٤٦٢,٢١٦,٧٨٨**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦ - ١ - ١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي.

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٤						
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	**القاهرة الكبرى**	**الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر / سيناء**	**الدلتا**	**الوجه القبلى**	**دول أجنبية**	**دول عربية**	**الاجمالى**
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١١,١٧٦,٨٣٥	-	-	-	-	-	١١,١٧٦,٨٣٥
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٩,١٧٩,٨٣٣	-	-	-	-	-	٩,١٧٩,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٥,٣٩٣,٨٦٥	-	-	-	٢,٨٨٣,٨٧٧	٣٩٣,٩٢٦	١٨,٦٧١,٦٦٨
قروض و تسهيلات للبنوك	٤,٩٥٧,٩٧٦	-	-	-	-	-	٤,٩٥٧,٩٧٦
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٣,٩١٢,١٥٠	١,٩٠٠,١٢٠	٩٩٤,٥٧١	٤٣٧,٥١١	-	-	١٧,٢٤٤,٣٥٢
بطاقات ائتمان	٥١٥,٥٢٦	٥٨,٦٦٠	٣٢,٣٥٧	٨,٣٣٩	-	-	٦١٤,٨٨٢
حسابات جارية مدينة	١٣,٥٤٩	٢٨٠	٢٩,٥٢٢	١٣٦	-	-	٤٣,٤٨٧
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٨,٢٠٥,٣٤٣	٨٣٧,٥٩٣	١٠٠,٠٠٣	٤,٤٢٧	-	-	٩,١٤٧,٣٦٦
قروض مباشرة	٢٠,٩٦٨,٥٤١	٣,٦٠٢,٦٦٩	٣٥٤,٩٠٨	١٠٢,٦٥٠	-	-	٢٥,٠٢٨,٧٦٨
قروض مشتركة	٣,١٥٧,٣٠٨	٢٤,٩١٣	-	-	-	-	٣,١٨٢,٢٢١
قروض اخرى	١٢٣,٩٧٢	٢٨,٥٨٢	-	١٣,٣١٢	-	-	١٦٥,٨٦٦
إستثمارت مالية فى أدوات دين	١٢,٠٠٩,٤٨٧	-	-	-	-	١,٥٥١,٨١٧	١٣,٥٦١,٣٠٤
أصول اخرى	١,٣٢٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	١,٣٢٥,٣٦٥
الاجمالى فى نهاية الفترة	**١٠٠,٩٣٩,٧٥٠**	**٦,٤٥٢,٨١٧**	**١,٥١١,٣٦١**	**٥٦٦,٣٧٥**	**٢,٨٨٣,٨٧٧**	**١,٩٤٥,٧٤٣**	**١١٤,٢٩٩,٩٢٣**
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٣	**٨٥,٩٤٩,٥٣١**	**٥,٣٤٣,٩٤٠**	**١,٤١٣,٣٩٢**	**٥٥١,٦٨٣**	**١,٥٩٨,٨١٧**	**١,٣٨٠,٤٦٨**	**٩٦,٢٣٧,٨٣١**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٧٦,٨٣٥	-	١١,١٧٦,٨٣٥
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٧٩,٨٣٣	-	٩,١٧٩,٨٣٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٧١,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٧١,٦٦٨
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٧,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٧,٩٧٦
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٤٤,٣٥٢	١٧,٢٤٤,٣٥٢
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٤,٨٨٢	٦١٤,٨٨٢
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧	٤٣,٤٨٧
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,٨٥٦,٢٣٠	١,٧١٩,٩١٩	٩٣,٥٧١	٤٧١,٨٧٦	٢٣١,٦٠٩	١,٨٦٨	١,٢٦٩,٤٩٣	٢,٢٧٣,٠٧٦	٢١١,٥٠٤	٢٩٩,٧٧٠	٧١٨,٤٥٠	-	-	٩,١٤٧,٣٦٦
قروض مباشرة	٣,٥١٣,٤٢٨	٦,٥٣٣,٠٥٠	٧٠٩,٦٩١	١,١٦٤,٣٢٣	٣١٦,١٧٢	١٢٣,١٣٥	٥,٨٦٢,٤١٠	٧٨٦,٣١٠	١,٥٠٧,٧٩٨	١,٢٧٦,٩٤٤	٣,٢٣٥,٥٠٧	-	-	٢٥,٠٢٨,٧٦٨
قروض مشتركة	-	١,٢٧١,٥٦٤	-	٣٦,٤٠٢	٧٢١,٤٤١	-	٢٣,٧٠٣	-	٤٣٣,٦٩١	٦٦١,٤٨٥	٣٣,٩٣٥	-	-	٣,١٨٢,٢٢١
قروض اخرى	١٢٩,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٨	٢٤,١٢٩	-	-	١٦٥,٨٦٦
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١,٥٥١,٨١٧	-	-	-	-	١٢,٠٠٩,٤٨٧	-	١٣,٥٦١,٣٠٤
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٥,٣٦٥	-	-	١,٣٢٥,٣٦٥
الاجمالى فى نهاية الفترة	٥,٤٩٨,٨٣٧	٩,٥٢٤,٥٣٣	٨٠٣,٢٦٢	١,٦٧٢,٦٠١	١,٢٦٩,٢٢٢	١٢٥,٠٠٣	٣٢,٣٣٧,٠٦٧	٣,٠٥٩,٣٨٦	٢,١٥٢,٩٩٣	٢,٢٥٠,٧٥٧	٥,٣٣٧,٣٨٦	٣٢,٣٦٦,١٥٥	١٧,٩٠٢,٧٢١	١١٤,٢٩٩,٩٢٣
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٣	٤,٤٩٩,٤٣١	٧,٨٠٨,٣٤٩	٨١٦,١٩٥	١,٥١٨,١٩٣	٥٠٦,٢١٩	٩١,٨٠٣	١٥,٨٩٨,٠١٢	٢,٩٨١,٢٨٦	١,٢٣٨,٦٦٢	١,٧٣٨,٣٩٤	٥,٠١٧,٣٢٠	٣٧,٤٣٥,٦٧٥	١٦,٦٨٨,٢٩٢	٩٦,٢٣٧,٨٣١

٦-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

٦-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

٦-٢-١-١ القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط ٩٨%	أعلي ٩٩%	أقل ٩٥%	متوسط ٩٨%	أعلي ٩٩%	أقل ٩٥%
خطر أسعار الصرف	١,٩١٢	٢,١٦٦	١,٥٣٢	١,٢٢٣	١,٣٨٥	٩٧٩
إجمالي القيمة عند الخطر	**١,٩١٢**	**٢,١٦٦**	**١,٥٣٢**	**١,٢٢٣**	**١,٣٨٥**	**٩٧٩**

٦-٢-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩,٨٢٧,٣٠٠	١٩٢,٠٦١	٣٥,٣٩٠	١٢,٧٧٨	١٠,٠٦٠	١٠,٠٧٧,٥٨٩
أرصدة لدى البنوك	٨,٧٤٨,٤٥٣	١٠,٣٩٧,٤٢٩	١,٠٥٣,٨٤١	٧٣,٠٧٦	١٥٥,٢٨٤	٢٠,٤٢٨,٠٨٣
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤,٩٥٧,٩٧٦	-	-	-	٤,٩٥٧,٩٧٦
**قروض وتسهيلات للعملاء	٤٨,٦٧٩,٧٢٤	٥,٩٦٩,٠٥٦	٧٧٨,١٦١	-	-	٥٥,٤٢٦,٩٤١
استثمارات مالية:						
من خلال الدخل الشامل	١٤,٩٦٩,٢٥٦	١,٠٩٦,٤٦٥	١٤٤,٣١٥	-	-	١٦,٢١٠,٠٣٦
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٥٥٢,٣١٦	٢,٣٥٥,٥٩٣	-	-	-	٧,٩٠٧,٩٠٩
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
اصول مالية اخرى	٧,٣٢٢,٦٦٧	١,٦٨٤,٥٤٠	١٥٤,٠٦٠	٢٦,٥١٧	١,٠٩١	٩,١٨٨,٨٧٥
إجمالي الأصول المالية	**٩٥,١٨٩,٦٥٦**	**٢٦,٦٥٣,١٢٠**	**٢,١٦٥,٧٦٧**	**١١٢,٣٧١**	**١٦٦,٤٣٥**	**١٢٤,٢٨٧,٣٤٩**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠,٠٥٩	٢,٤٠٧,١٨٠	٢,٧٢٢	٢,٧١١	٤	٢,٤٤٢,٦٧٦
ودائع للعملاء	٧٨,٦٣٠,٤٢٩	١٥,٢٩٣,٣٤٨	١,٧٠٤,٩٢٣	١٠٧,٥٩٢	١٢٨,٢٦٥	٩٥,٨٦٤,٥٥٧
التزامات مالية اخرى	١٦,٥١٠,١٥١	٨,٩٦٦,٦٣٨	٤٦٩,٦٦٩	٣,٧٠٦	٢٩,٩٥٢	٢٥,٩٨٠,١١٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٩٥,١٧٠,٦٣٩**	**٢٦,٦٦٧,١٦٦**	**٢,١٧٧,٣١٤**	**١١٤,٠٠٩**	**١٥٨,٢٢١**	**١٢٤,٢٨٧,٣٤٩**
صافي المركز المالى	**١٩,٠١٧**	**(١٤,٠٤٦)**	**(١١,٥٤٧)**	**(١,٦٣٨)**	**٨,٢١٤**	**-**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣٦١,٠٧١	-	-	-	-	٣٦١,٠٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٤٠٤,٨٤١	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٤٥٩,٦٧٢	١٦,٦٦٥,٧٣٧	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
صافي المركز المالى	**(٥٤,٨٣١)**	**٥١,٠٧٣**	**(١,٩٣٥)**	**١,٦٠٢**	**٤,٠٩١**	**-**
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق، وفد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣١ مارس ٢٠٢٤						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	١١,٨٠٥,٠٨٠	١١,٨٠٥,٠٨٠
ارصدة لدى البنوك	١٨,٦٣٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٣٦,٦٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤,٦٤٧,٦٨٣	٢٩,٠٤٦	٨٧,١٣٨	١١٦,١٨٣	-	-	٤,٨٨٠,٠٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٤٨٠,١٠٩	٢٨,٩٣٨,٧٣٣	١,٢٧٢,٢٩٤	٢,٧٣٧,١٠٢	٧,٠٩٢,٩١٤	٤,٥٢٥,٣٥٠	-	٥٣,٠٤٦,٥٠٢
الاستثمارات المالية								
من خلال الدخل الشامل	٣,٦٢٤,١٧٠	٢,٩٤٤,٢٣٨	١,٤٧٥,١٢٧	٢,٣٠٣,١٩٨	٣,٥٥٢,١١١	١,٠٤٦,٥٧٨	٧٤٧,٧٤٩	١٥,٦٩٣,١٧١
بالتكلفة المستهلكة	٣٠٧,٣٨٦	٩٣٠,٢٤٧	٧٣٩,٢٣٢	١,٩٠٢,٢٥٩	١,٨٠١,٩٠٦	٢,١٠٨,٥١٣	-	٧,٧٨٩,٥٤٣
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٧٣٣,٣٩١	٢,٧٣٣,٣٩١
اصول ثابته وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٢٥٩	٤٨٤,٢٥٩
اجمالى الاصول المالية	٣١,٠٤٨,٣٤٢	٣٧,٤٦٠,٩٠١	٣,٥١٥,٦٩٩	٧,٠٢٩,٦٩٧	١٢,٥٦٣,١١٤	٧,٦٨٠,٤٤١	١٥,٨٦٠,٤١٩	١١٥,١٥٨,٦١٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٤٢,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,٦٧٦
ودائع العملاء	١٧,١٠٦,٥٦٤	٤٣,٦٣١,٨١٣	٢,١٧٤,٦٧٥	١٣,٧٤٧,٦٢١	١٠,١٧١,١٨٤	٤١٨,٩١١	٨,٦١٣,٧٨٩	٩٥,٨٦٤,٥٥٧
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	٤,١١٣,٩٣١	٤,١١٣,٩٣١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٤٩٣,٤٦٢	٤٩٣,٤٦٢
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٦,٠٨٠	٧٦,٠٨٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٢,١٦٧,٩٠٧	١٢,١٦٧,٩٠٧
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٩,٥٤٩,٢٤٠	٤٣,٦٣١,٨١٣	٢,١٧٤,٦٧٥	١٣,٧٤٧,٦٢١	١٠,١٧١,١٨٤	٤١٨,٩١١	٢٥,٤٦٥,١٦٩	١١٥,١٥٨,٦١٣
فجوة اعادة التسعير	١١,٤٩٩,١٠٢	(٦,١٧٠,٩١٢)	١,٣٤١,٠٢٤	(٦,٧١٧,٩٢٤)	٢,٣٩١,٩٣٠	٧,٢٦١,٥٣٠	(٩,٦٠٤,٧٥٠)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
اجمالى الاصول المالية	١٩,٥١٠,٤٦٨	٣٦,٣٢١,٥١٨	٢,٨٥٩,٢٥٧	٥,١١٠,٦٣١	١٠,٥٠٠,٧٠٠	٧,٨٢٠,٨٤٣	١٥,٤٨٢,٦٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٥٧٠	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٠٤٣,٢٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧
فجوة اعادة التسعير	(١,٤٩٦,١٠٢)	(٣,٧٤٨,٥١٩)	(٢,٤٥٠,٤٥١)	٢,١٣٠,٦٢٦	٢,١٨٣,٠٥٣	٦,٩٤١,٩٩٣	(٣,٥٦٠,٦٠٠)	-

٦ - ٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.

احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦ - ٢ - ٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في 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.

٦ - ٢ - ٤ - ١ ادارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٦ - ٢ - ٤ - ٢ منهج التمويل

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٤ (بالألف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٤٧٦,١٣٢	-	-	--	--	--	٤٧٦,١٣٢
مستحق للبنوك الخارجية	٥٥,٠٩٥	١,٩١٢,٥٣٢	-	--	--	--	١,٩٦٧,٦٢٧
ودائع العملاء	١٢,٦٢١,١٣٢	٤,١٢٩,٤٦٥	٣,٢٦٥,١١٩	١٧,٠١٧,٤٢١	١٢,٣١٦,١٥٠	٥٢,٢٢٦,٨٣٠	١٠١,٥٧٦,١١٧
التزامات اخري	٣,٤٢٩,٥٤٤	-	-	٢٢,٠٧٧	-	٧٦,٠٨٠	٣,٥٢٧,٧٠١
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦,٥٨١,٩٠٣	٦,٠٤١,٩٩٧	٣,٢٦٥,١١٩	١٧,٠٣٩,٤٩٨	١٢,٣١٦,١٥٠	٥٢,٣٠٢,٩١٠	١٠٧,٥٤٧,٥٧٧
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٣٨,١٨٨,٤٧٣	١٨,٦٢٦,٨٤٨	١١,٨٤٥,٤٣٤	٣٢,٧٤٣,٢٢٦	٣٢,٦٨٩,٧٣٤	١٢,١٣٠,٤٤٥	١٤٦,٢٢٤,١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (بالألف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	١,١٣٨,٤٢٤	-	-	--	-	-	١,١٣٨,٤٢٤
مستحق للبنوك الخارجية	٩٧,٢٨٥	-	-	--	-	-	٩٧,٢٨٥
ودائع العملاء	٩,٩٨١,٤٣٥	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٤٨٠,٦٩٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤٠,٩٣٨,٠٣٦	٨٨,٣٠٢,٦٠٤
التزامات اخري	٣,٠٥٣,٠٩٨	-	-	٢٣,٢٢٠	-	٧٤,٥٢١	٣,١٥٠,٨٣٩
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤,٢٧٠,٢٤٢	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٥٠٣,٩١٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤١,٠١٢,٥٥٧	٩٢,٦٨٩,١٥٢
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٢٦,٧٥١,٩١٤	٢١,٦٤٣,٨٤٨	٩,٢١٤,٥٨٢	١٩,٨٨٤,٧٣٦	٣٠,٣٢٥,٧٢١	١١,٦٠٨,٧٧٧	١١٩,٤٢٩,٥٧٨

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية اخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية وايجاد مصادر تمويل اخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي.

٦ - ٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في مركز مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٨,٦٣٦,٦٧٧	٧,٢٣٥,٨٦٨	١٨,٦٣٦,٦٧٧	٧,٢٣٥,٨٦٨
قروض متداولة	٣٤,٢٧٩,٩٢٠	٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٣٤,٢٧٩,٩٢٠	٢٨,٠٧٦,٤٧٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٤٢,٦٧٦	١,٢٣٢,٩٣٩	٢,٤٤٢,٦٧٦	١,٢٣٢,٩٣٩
ودائع العملاء المتداولة	٨٥,٢٤٣,١١٠	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	٨٥,٢٤٣,١١٠	٧٣,٠٢٦,٣٧٩

٦ - ٢ -٦- ١ أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

٦ - ٢ -٦- ٢ قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٦ - ٢ -٦- ٣ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٦ - ٢ -٦- ٤ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب.
يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦-٥ ادوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول 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 أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى البنك ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس المال		
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٤,٦٢١,٨٢٠	٤,٦٢١,٨٢٠
رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)	٥٧٩,٥٧٢	٥٧٩,٥٧٢
الاحتياطي القانوني	٢٧٠,٩٢٦	٢٧٠,٩٢٦
الاحتياطي الرأسمالي	٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩
احتياطي مخاطر عام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٣,٤٨٦,٧٤٣	٣,٤٨٦,٦٥٢
أرباح مرحلية	٣,١٩٢,٠٢٦	-
أجمالى بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم	٢٧٢,٣٣٧	١٦٢,٣٥٥
حقوق الأقلية	١٤١	١٣٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٥٨,٥٥٨)	(٤٩,١٨٤)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**١٢,٣٩٣,١٦٨**	**٩,١٠٠,٤٣٨**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥ % من قيمة الاحتياطى الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٧٦٩,٩٧٤	٦٣٠,٠٢٦
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٧٧١,٩٠٠**	**٦٣١,٩٥٢**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**١٣,١٦٥,٠٦٨**	**٩,٧٣٢,٣٩٠**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٦١,٥٩٧,٩٢٩	٥٠,٤٠٢,٠٦٩
إجمالى مخاطر السوق	-	٨٣٧
إجمالى مخاطر التشغيل	٥,٤٥٥,٩٧٧	٣,٢٦٩,٣٢٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٦٧,٠٥٣,٩٠٦**	**٥٣,٦٧٢,٢٢٨**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٩,٦٣**	**% ١٨,١٣**

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ .

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة

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 المشار اليها بعاليه.

مكونات المقام :

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

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	١٢,٣٩٣,١٦٩	٩,١٠٠,٤٣٩
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١١٦,٤٤٩,٠٢٧	٩٨,٨٧٤,٩٢١
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٤,٨٦٤,٣٣٠	٤,٧٧٧,٢٧٨
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	١٢١,٣١٣,٣٥٧	١٠٣,٦٥٢,١٩٩
نسبة الرافعة المالية	% ١٠,٢٢	% ٨,٧٨

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	٦٥٧,١٦٩,٧٣٣	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,١٧٦,٨٣٥,٤٤٨	١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢
	١١,٨٣٤,٠٠٥,١٨١	**١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨,٩٢٥,٥٩٤)	(١٧,٧١١,٠٨٧)
	١١,٨٠٥,٠٧٩,٥٨٧	**١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤**
نقدية	٦٥٧,١٦٩,٧٣٣	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩
أرصدة بدون عائد	٩,٤٢٠,٤١٨,٨٤٨	٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٧٥٦,٤١٦,٦٠٠	١,٠٧٥,٤٥٠,٥٩٧
	١١,٨٣٤,٠٠٥,١٨١	**١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٨,٩٢٥,٥٩٤)	(١٧,٧١١,٠٨٧)
	١١,٨٠٥,٠٧٩,٥٨٧	**١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤**
أرصدة متداولة	**١١,٨٠٥,٠٧٩,٥٨٧**	**١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٩٨٠,٤٨٨,٠٢٦	٣٩٣,٨٣٨,٦٢٤
ودائع	١٧,٦٩١,١٧٩,٣٥٠	٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥
	١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	**٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٤,٩٩٠,٦٣٨)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)
	١٨,٦٣٦,٦٧٦,٧٣٨	**٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١**
بنوك مركزية	٣,٨٣٦,٧٧٣,٩٥٦	٤٧,٣٥٨,٧٠٧
بنوك محلية	١١,٥٥٧,٠٩٠,٨٥٩	٥,٢٥٤,٩٥٨,٩٧٥
بنوك خارجية	٣,٢٧٧,٨٠٢,٥٦١	١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧
	١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	**٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٤,٩٩٠,٦٣٨)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)
	١٨,٦٣٦,٦٧٦,٧٣٨	**٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١**
أرصدة بدون عائد	٢٠٤,٨٩٦,٩١٩	١٠٩,٩٠٠,٦٧٦
أرصدة ذات عائد متغير	٧٧٥,٥٩١,١٠٧	٢٦٨,٥٠١,٨٥٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧,٦٩١,١٧٩,٣٥٠	٦,٨٧٠,١٨٨,٦٩٣
	١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	**٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٤,٩٩٠,٦٣٨)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)
	١٨,٦٣٦,٦٧٦,٧٣٨	**٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١**
أرصدة متداولة	**١٨,٦٣٦,٦٧٦,٧٣٨**	**٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجل	٤,٩٥٧,٩٧٥,٨٥٢	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٧,٩٢٥,٨٢٧)	(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)
	٤,٨٨٠,٠٥٠,٠٢٥	**٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أفراد		
قروض شخصية	١٧,٢٤٤,٣٥١,٦٥٥	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠
بطاقات ائتمان	٦١٤,٨٨١,٩٥٣	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦
حسابات جارية مدينة	٤٣,٤٨٧,٢٣٢	٤٠,٩٤٤,١٥٥
اجمالى (١)	**١٧,٩٠٢,٧٢٠,٨٤٠**	**١٦,٦٨٨,٢٩٢,٣٣١**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٩,١٤٧,٣٦٥,٨٠٥	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨
قروض مباشرة	٢٥,٠٢٨,٧٦٧,٨٦٥	٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥
قروض مشتركة	٣,١٨٢,٢٢٠,٩٧٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧
قروض أخرى	١٦٥,٨٦٥,٧٠٣	١٠١,٣٤١,٤١٣
اجمالى (٢)	**٣٧,٥٢٤,٢٢٠,٣٥٢**	**٣٠,٣١٥,٣٢٠,٤٢٣**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٥٥,٤٢٦,٩٤١,١٩٢**	**٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٣٤٦,٥٠٥,٢١٧)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)
يخصم :الفوائد المجنبة	(٣٣,٩٣٣,٥٧٣)	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)
	٥٣,٠٤٦,٥٠٢,٤٠٢	**٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨**
أرصدة متداولة	٣٤,٢٧٩,٩١٩,٩٦٥	٢٨,١١٠,٤٠٨,٥١٥
أرصدة غير متداولة	٢١,١٤٧,٠٢١,٢٢٧	١٨,٨٩٣,٢٠٤,٢٣٩
	٥٥,٤٢٦,٩٤١,١٩٢	**٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كانت كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩
عبء الاضمحلال	٧٠,٥٣٨,٢٦٤	٤١,٢٥٥,١٤٤	٨٧,٣٠١	-	١١١,٨٨٠,٧٠٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٣٤,٥٨٤,٨٤٠	٢,٣٤٨,٨٠٥	-	-	٣٦,٩٣٣,٦٤٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٥٩,٠١٧,١٦٦)	(٤,٢٤٣,١١٣)	-	-	(٦٣,٢٦٠,٢٧٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	٥٣٥	-	٥٣٥
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٤٤٠,٣٢٢,٠١٩	٩٤,٠٦٧,٩٧٣	٤١٨,٧٤٧	-	٥٣٤,٨٠٨,٧٣٩

٣١ مارس ٢٠٢٤

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١
عبء (رد) الاضمحلال	(١٦,٧٨٠,٩٦٠)	٣٠٩,٦٥٨,١٧٤	(١٥١,٦٣٢,١٥٧)	(٥٧,٢٢٥)	١٤١,١٨٧,٨٣٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٩,٤٢٦,٨٥٦	-	-	١٩,٤٢٦,٨٥٦
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)	-	-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٠,٦٢١,٥٦٢)	(٣٤,٥٥٥,٧٧٢)	٢٠٨,٨١٨,٠٥٢	-	١٢٣,٦٤٠,٧١٨
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٦٤,٦٨١,٨٠٧	١,٠٠٠,٤٥٤,٠٤٩	٥٤٦,٢٣٣,٤١٨	٣٢٧,٢٠٤	١,٨١١,٦٩٦,٤٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١
عبء الاضمحلال	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	٤٢,١٩٢,٦٧٤	١٤٣,٨٦٦	-	٢٣٦,٣٧٠,٦٠٨
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	١١,٠٩٨,١٣٦	-	-	١١٦,٩٥١,٩٩٤
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	-	-	(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٠١	-	١٠١
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨
عبء (رد) الاضمحلال	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	٢١٩,٣٩٧,٤٦٠	٥٠,١٨٣,٧٩١	(٣٧٤,٧٦٠)	٣٢١,٤٥١,٠٩١
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,١٥٥,٩٧٠	٣٥,٦٦٣,٠٧٢	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	-	٧٢,٨٤٣,٣١١
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كانت كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١
عبء الاضمحلال	٥٧,٧٤٢,٧٧٠	٢,١٨٠,٣٣٦	٢٢,٩٩٥	-	٥٩,٩٤٦,١٠١
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢٤,١٦٦,٦١٦	٢,٥٥١,١٥٩	-	-	٢٦,٧١٧,٧٧٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٦٤,١٨٨,٠٣٧)	(١,١٦٦,٠٨٨)	-	-	(٦٥,٣٥٤,١٢٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٠١	-	١٠١
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٣٥٥,٩٢٠,٦٣٣	٢١,٦٣٤,٠٩٠	٢١٠,٠٤٠	-	٣٧٧,٧٦٤,٧٦٣

٣١ مارس ٢٠٢٣

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨
(رد) عبء الاضمحلال	٣١٤,٠١٢,٤٢٤	(٣,٦٣٠,٤١٠)	(٨٩,٤٦٠,٤١٤)	(١٨٩,٢٨٢)	٢٢٠,٧٣٢,٣١٨
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٧,٧٠٧,٥٨٣	-	-	٧,٧٠٧,٥٨٣
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٣,٨١٦,٤٧٨)	-	-	(٣,٨١٦,٤٧٨)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,١٦٩,٨٤٤	٣٥,٨١٨,٢٢٠	٢٥,٠٤٦,٢٣٨	-	٧٣,٠٣٤,٣٠٢
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٥٩٣,٨٦٦,٠٢٧	٦٤٥,٤٧٢,٩٨٢	٣٤٩,٤٢٥,٢٨٧	٥٦٩,٩٠٧	١,٥٨٩,٣٣٤,٢٠٣

١١ - استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	-	٢٩٢,٠٨٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**-**	**٢٩٢,٠٨٢**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٧,١٥٠,١٢٥,٩٣٩	٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨
اذون خزانة	٧,٧٤٩,٢١٢,٢٥٨	١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٦٢٦,٢٨٦,٢٦٦	٥٧٠,٥٤٨,٩٣٥
غير مدرجة فى السوق	١١١,٤١٣,٢٨٩	١١١,٥٩٨,٤٨٤
وثائق صناديق استثمار		
وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق	٥٦,١٣٣,٧٠٠	٥٣,١٠٥,٢٠٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٥,٦٩٣,١٧١,٤٥٢**	**٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	٦,٤١١,١٧٨,٠٦٠	٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢
اذون خزانة	١,٤٣٠,٦٢٠,٧٢٦	٩٧٢,٦٩١,١٢٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٢,٢٥٥,٥٨٩)	(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٧,٧٨٩,٥٤٣,١٩٧**	**٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٢,٦٨٨,٨٨١,٣٩٤	٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢
	٢٢,٦٨٨,٨٨١,٣٩٤	**٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢**

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٣,٤٤٥,٣٨٧	٤٣٠,٢٤٥
	٣,٤٤٥,٣٨٧	**٤٣٠,٢٤٥**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلى:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
اعاده تبويب	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	-
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	-	١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
إضافات	٤٠١,٠٧٠,٢٣٢,٥٥٠	٢٨,٥٧٦,٢٦٣,٣٨٨	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٥	٤٣١,٨٤٦,٦٥٣,٢٥٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٠١,٠٦٩,٩٤٠,٤٦٨)	(٢٠,٣٩٨,٧٤٣,٣٤٠)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢١٢)	(٤٢٣,٦٠٦,٥٣٢,٠٢٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١,٠٩٥,٨٥٩)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)
(خسائر) التغير في القيمة العادلة	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)
فروق إعادة تقييم	-	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١
إضافات	١٣٩,٨١٤,٧٨٨,٢٨٠	١٠,٨٧٤,٣٤٢,١٥٩	٢,٢٧٠,٤٨٩,٨٣٩	١٥٢,٩٥٩,٦٢٠,٢٧٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٣٩,٨١٥,٠٨٠,٣٦٢)	(١٧,٩٢٣,٠٣١,٨٣٤)	(١,٢٢٩,٣٠١,٢٦٨)	(١٥٨,٩٦٧,٤١٣,٤٦٤)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢,٥٥٨,٤٢٣	(١٢,٢١٨,٢٣٣)	(٩,٦٥٩,٨١٠)
أرباح التغير في القيمة العادلة	-	١٠٩,٣٨٢,٣١٥	-	١٠٩,٣٨٢,٣١٥
فروق إعادة تقييم	-	٤٥١,٠١٤,٤١٧	٧٨٩,٧٥١,٢٨٠	١,٢٤٠,٧٦٥,٦٩٧
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٣,٦٨٨,٠٥١)	(١٣,٦٨٨,٠٥١)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٤,٥١٣,٧٣٣	-	٤,٥١٣,٧٣٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	١٥,٦٩٣,١٧١,٤٥٢	٧,٧٨٩,٥٤٣,١٩٧	٢٣,٤٨٢,٧١٤,٦٤٩

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	٣١ مارس ٢٠٢٤					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح (خسائر)الشركة
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة						
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي	٧٩,٩٤٤,٠٠٠	٩٩,٩٣ %	٧٤٩,٠٨٥,٩٧٤	٥٥٠,٨٦٣,١٦٥	٤٤,٢٦٦,٧٧٩	٧,١٠٧,٤٠١
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	٩,٩٩٦,٠٠٠	٩٩,٩٦ %	١٢,٥٣٤,٤٨٩	١٢٩,٩٩٩	-	(٣٦,٨٥٩)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢,٠٠ %	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
	٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٤٦,٨٤٨,٣٣٦	٥٩٤,١٧٥,٥٤٧	٤٦,٥٧٨,٩٠١	٦,٥٤٦,٨٦٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح (خسائر)الشركة
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة						
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي	٧٩,٩٤٤,٠٠٠	٩٩,٩٣ %	٨٣٢,٥٨٥,٨٠٠	٦٤١,٧٧٥,٣١٣	١٢٥,٧٦٥,٤٠١	٣٠,٧٦٧,٢٢٤
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	٩,٩٩٦,٠٠٠	٩٩,٩٦ %	١٢,٥٧٤,٨٤٨	١٣٣,٤٩٩	-	(٢٣١,٥٠٩)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢,٠٠ %	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
	٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٩٣٠,٣٨٨,٥٢١	٦٨٥,٠٩١,١٩٥	١٢٨,٠٧٧,٥٢٣	٣٠,٠١٢,٠٣٩

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	**٢٤,٤٥٨,١٧٦**	٨,٧٣٦,٨٧٩
الإضافات	٦,٩٧٩,٩٦٥	٢٠,٣٠٣,٠٩٠
الاستهلاك	(٢,٢٥٨,٦٥٠)	(٤,٥٨١,٧٩٣)
صافي القيمة الدفترية فى اخر الفترة	**٢٩,١٧٩,٤٩١**	**٢٤,٤٥٨,١٧٦**

١٤ - أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ايرادات مستحقة	١,٢٦٤,٨٥٦,٩٣٤	١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦
مصروفات مقدمة	٦٧٤,٤٧٣,٢٣٠	٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧
مشروعات تحت التنفيذ	١٠٧,٠٤٤,٠٠٣	٩٧,١٩٢,١٢٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	٩٠,٠٥٠,٧٤١	١٠٤,٧٥٠,٧٤١
تأمينات وعهد	٦٠,٥٠٧,٧٨٤	٢٨,٤١٩,٠٩٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٤٠,٩٣٦,٩٠٠	١٨٨,٧٩٥,٠٢٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣١٥,٨٥٧,٧٢٥	٦١١,٦١١,٠٩٧
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٠,٣٣٨,١٧٢)	(١٨,١٦٨,٩٠٨)
	٢,٧٣٣,٣٨٩,١٤٥	**٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩**

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	**٣١ مارس ٢٠٢٤**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الأصول الثابتة	-	-	(١٩,٣٣١,٧٣٧)	(٢٦,٤٨٧,٨٨٨)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٦٢,٦٥٨,٢٤٢	٦٠,٨٣٤,١٨١	-	-
فروق القيمة العادلة	-	-	(٦٥,٤٠٣,٠٧٣)	(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**٦٢,٦٥٨,٢٤٢**	**٦٠,٨٣٤,١٨١**	**(٨٤,٧٣٤,٨١٠)**	**(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)**
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	-	-	**(٢٢,٠٧٦,٥٦٨)**	**(٢٣,٢٢٠,٢٨٦)**

١٦ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣							
التكلفة	٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢
مجمع الاهلاك	(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
إضافات	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٤٣,٢٨٦	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٤١,٥٣٥,٦٨٥	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤,٩٩٧,٣٢٥	١٠٩,٩٦٧,٨٤٠
استبعادات	-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٧٥٧,٢٦٩)	(١٠,٢٩٣,٧٤٦)
تكلفة اهلاك	(١٢,٢١٢,٩٤٢)	(١٩,٥٠٩,٨٣٨)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(٥٧,٩٧٣,٩٥٧)	(٣,٠٢٨,١٥٩)	(٣,٥٣٣,٦٦٣)	(١٠٦,٧٦٦,٥١٢)
اهلاك الاستبعادات	-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	٤,٦٢٧,٢٠٩	٧٥٧,٢٦٩	١٠,٠٢٣,٣٨٣
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤							
التكلفة	٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
مجمع الاهلاك	(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
إضافات	-	٨٩٩,٧٦٣	٤,١٦٩,٤٠٥	٤,٥٣١,٤٢٧	١,٨٠٠,٠٠٠	٢٩٦,٢٦٦	١١,٦٩٦,٨٦١
استبعادات	-	-	(٦٣,٠٠٠)	-	(٧,٤٣٦,١٥٠)	-	(٧,٤٩٩,١٥٠)
تكلفة الاهلاك	(٣,٢٥١,٥٥٣)	(٣,٦٩٩,٨٤٩)	(٢,٧٤١,٧٧٠)	(١٣,٢٥٨,٥١٦)	(١,٢٠٨,٧٩٧)	(٨٤٦,٣٦٤)	(٢٥,٠٠٦,٨٤٩)
اهلاك الاستبعادات	-	-	٢,١٢٠	-	٦,٤٢٧,٩٠٦	-	٦,٤٣٠,٠٢٦
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٥٤,٨٥١,٦٥١	٢٠,٧٦٠,٣٨٤	٣٣,٠٢٠,٨٨٦	١١٦,٨٧٠,٩٦٢	٢١,٢٢٢,٠٤٥	٨,٣٥٣,٣٩٤	٤٥٥,٠٧٩,٣٢٢
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤							
التكلفة	٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢١٠,٧٠٠,٧٢٦	١١٣,٤٢٩,١٣٠	٥٥٢,١٠٦,٩٩٥	٣٦,٧٦٨,٧٥٢	٥٨,٣٢٢,٢٨٤	١,٤٧٧,٠٨٢,٧٠٧
مجمع الاهلاك	(٢٥٠,٩٠٣,١٦٩)	(١٨٩,٩٤٠,٣٤٢)	(٨٠,٤٠٨,٢٤٤)	(٤٣٥,٢٣٦,٠٣٣)	(١٥,٥٤٦,٧٠٧)	(٤٩,٩٦٨,٨٩٠)	(١,٠٢٢,٠٠٣,٣٨٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٥٤,٨٥١,٦٥١	٢٠,٧٦٠,٣٨٤	٣٣,٠٢٠,٨٨٦	١١٦,٨٧٠,٩٦٢	٢١,٢٢٢,٠٤٥	٨,٣٥٣,٣٩٤	٤٥٥,٠٧٩,٣٢٢

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٧٠,٤٢٨,٧٤٧	٩١,٦٤٢,٣٤٧
ودائع	٢,٣٧٢,٢٤٦,٨٣٨	١,١٤١,٢٩٧,٠٧٦
	٢,٤٤٢,٦٧٥,٥٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
بنوك محلية	٤٧٥,٠٤٨,١٨٣	١,١٣٥,٦٥٤,٠٣٢
بنوك خارجية	١,٩٦٧,٦٢٧,٤٠٢	٩٧,٢٨٥,٣٩١
	٢,٤٤٢,٦٧٥,٥٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
أرصدة بدون عائد	٥٨,٤٩٦,٨٩١	٤٢,٠٧٣,٠٨٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٣٨٤,١٧٨,٦٩٤	١,١٩٠,٨٦٦,٣٤٣
	٢,٤٤٢,٦٧٥,٥٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
أرصدة متداولة	**٢,٤٤٢,٦٧٥,٥٨٥**	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**

١٨ - ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٤٩,٤٤٣,٦١٤,٥٦٠	٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢
ودائع لأجل وبإخطار	٢٧,٨٣٠,٩٨٨,٠٤١	٢٦,٢٢٢,٨١٤,٠٥٢
شهادات ادخار وإيداع	١٤,١٥٨,٤٥٩,٣٤٩	١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥
ودائع توفير	٣,٨٠٧,٤٩٩,٩٦٧	٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧
ودائع أخرى	٦٢٣,٩٩٤,٨٤٢	٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢
	٩٥,٨٦٤,٥٥٦,٧٥٩	**٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨**
ودائع مؤسسات	٧١,٤٣٦,٣١٩,٩٩٦	٦١,٥٩٥,١٩٢,٥٥٤
ودائع افراد	٢٤,٤٢٨,٢٣٦,٧٦٣	٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤
	٩٥,٨٦٤,٥٥٦,٧٥٩	**٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨**
أرصدة بدون عائد	٨,٦٤٧,٥٠٨,٢٣٢	٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	٤٥,١٨٠,٣٥٩,٧٧٧	٣٥,٥٢٧,٥٦٧,٨٥٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٢,٠٣٦,٦٨٨,٧٥٠	٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠
	٩٥,٨٦٤,٥٥٦,٧٥٩	**٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨**
أرصدة متداولة	٨٥,٢٤٣,١٠٩,٧٧٩	٧٣,٠٢٦,٣٧٩,٣٩٩
أرصدة غير متداولة	١٠,٦٢١,٤٤٦,٩٨٠	١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩
	٩٥,٨٦٤,٥٥٦,٧٥٩	**٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨**

١٩ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالى، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	-	-	-	٣٢,٤٢١,٥٥٠	١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		-	-		١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		-	-		٧٠,١٩٤	-

٢٠ - إلتزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقة	٦٦٢,٣٠٩,٦٤٤	٣٤٤,١٥٧,٢٢٩
مصروفات مستحقة	٦٨٨,٧٣٦,٧٠١	٥٦٩,٣٣١,١٦٣
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	١٤٠,٩١٩,٣٦٠	١٥٩,٢٤٨,٠٧١
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	٢٥٣,١١٥,٥٦٥	٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٢,١٤٣,٩٥٥,٩٠١	٢,١٠٢,٣٥٠,٨٥٨
	٤,٠٩١,٨٥٣,١٦٨	**٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠**

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧
المحمل على قائمة الدخل	٥٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٢١,٧٤١	-	٥٧,٨٢١,٧٤١
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٩,٢٧١,٨٣٩	٢,٥٨٣,٩٨٧	-	١١,٨٥٥,٨٢٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	١٦٩,٢١٥,٥٤٥	٢٠٢,٤٠١,٢٥٧	٨٧,٧٣٤,٩٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٩٣,٤٦٢,٣٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧
المحمل على قائمة الدخل	٩١,٠٦٨,٤٧٧	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٦٣٦	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٧٤١,١١٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٣,٤٩٣,٣٢٥	١,٧٩٢,٦٧١	١,٥٣٧,٤٢٥	٦,٨٢٣,٤٢١
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٥,٣٦٠,٧٠١)	(٢,٢٤٨,٥١٩)	-	-	(٧,٦٠٩,٢٢٠)
تحويل الي مخصص الارصده المدينة الأخرى	-		-	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)
رصيد المخصص فى اخر السنة	١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧

٣١ مارس ٢٠٢٣

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧
المحمل على قائمة الدخل	٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	(١,٠٠١,١٩٢)	-	١٢,٧٤٨,٨٠٨
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٣,٤٩٦,٢٥٣	١,٥٩٣,٠٩٥	١,٥٣٨,٧٢٥	٦,٦٢٨,٠٧٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٤,٣١٥,٩٤٩)	(١,٤٣٤,٩٧٣)	-	-	(٥,٧٥٠,٩٢٢)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٨,١٩١,٨٢٠	٩٦,٢٩٥,٨٩٢	٦٤,٢٠٥,٧٧٥	٨,٦٩٧,٧٢٩	١٩٧,٣٩١,٢١٦

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر٢٠٢٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
مزايا المعاشات	٧٦,٠٧٩,٨٤٦	٧٤,٥٢٠,٧٤٦
الإجمالى	**٧٦,٠٧٩,٨٤٦**	**٧٤,٥٢٠,٧٤٦**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
مزايا المعاشات	(١,٥٥٩,١٠٠)	(٢,٤١٢,٦٤٥)
الإجمالى	**(١,٥٥٩,١٠٠)**	**(٢,٤١٢,٦٤٥)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
القيمة الحالية للالتزامات	١٣٣,١٩٢,٢٢٨	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠
القيمة العادلة للأصول	(٥٧,١١٢,٣٨٢)	(٥٦,١٦٢,٥٨٤)
الإجمالى	**٧٦,٠٧٩,٨٤٦**	**٧٤,٥٢٠,٧٤٦**

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
الرصيد في اول الفترة / السنة	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**	**١٣١,٢٧٨,٥٢٧**
تكلفة الخدمة	٨٩,١٣٩	-
تكلفة العائد	٤,٦٥١,٦٢٦	١٩,٤٥٩,٦٩٠
حصة العاملين	٧٢٣,٠٠٤	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(٥٨٨,٣١٢)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
خسائر إكتوارية	(٢,٣٦٦,٥٥٩)	(٢,٨٠٧,٦٥٩)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	**١٣٣,١٩٢,٢٢٨**	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في اول الفترة / السنة	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**	**٥١,٨٤٥,١٧٢**
العائد المتوقع	١,٨٠١,٣٨٤	٦,٥٥٠,٥٩١
حصة البنك	١,٣٨٠,٢٨١	٥,١٨٦,٩٢٧
حصة العاملين	٧٢٣,٠٠٤	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(٥٨٨,٣١٢)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
استخدامات	-	١,٤٦٤,٦١١
خسائر إكتوارية	(٢,٣٦٦,٥٥٩)	٨,٣٦٢,٥١١
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	**٥٧,١١٢,٣٨٢**	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
تكلفة الخدمة	(٨٩,١٣٩)	-
تكلفة العائد	(٤,٦٥١,٦٢٦)	(٥,٣٥٥,١٠٥)
العائد المتوقع	١,٨٠١,٣٨٤	١,٦٢٢,٧٦٣
حصة البنك	١,٣٨٠,٢٨١	١,٣١٩,٦٩٧
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)	**(١,٥٥٩,١٠٠)**	**(٢,٤١٢,٦٤٥)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
معدل الخصم	% ١٥,٣٨	% ١٥,٣٨
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٣٥,٨٠	% ٣٥,٨٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ٨,٦٢	% ٨,٦٢

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

	عدد الاسهم (بالمليون)	اسهم عادية جنيه
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦
الاكتتاب في رأس المال	٣٨,١	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٩٦,٦	٤,٦٢١,٨٢٠,٣٦٦

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
توزيع اسهم مجانية	٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل الى ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٤ ٦٢٢ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٩٦ ٦٠١ ٣٦١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة وفى ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة . و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية علي زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنية مصري و جاري الحصول علي الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنية مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ١٣ فبراير ٢٠٢٤ ليصل الي ٤ ٦٢٢ مليون جنية مصري .

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ى - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ و يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١,٠٨٣,٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١,٠٤٥,٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢,٦٢٧,٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير	(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)
* الرصيد في نهاية الفترة	**٤,٢٤٢,٢٦٤**

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٦٥٧,١٦٩,٧٣٣	٦٢٧,١٩٦,٧٦١
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٩٨٠,٤٨٨,٠٢٦	١,٤٦٢,٨٤٢,٠٨٤
اذون الخزانة	٥,٩٦٦,٩٥٨,٨٨٩	-
	٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨	**٢,٠٩٠,٠٣٨,٨٤٥**

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٣٦٠,٨٤٣,٤٦٧	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١
الأوراق المقبولة	١٩٤,٠٧٨,٩٤٦	١٦٣,٠٦٣,٨١٩
خطابات ضمان	٦,٢٢٨,٦٤٩,٩١٦	٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩
اعتمادات مستندية	٤٠٥,٩٨٢,٨١٩	١١٤,٩٢٤,٢٢٤
	٧,١٨٩,٥٥٥,١٤٨	**٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣**

٢٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٣٦٥,٣٢٤,٦٨٣	٣٤١,٠٢٧,٤٨٣
للعملاء	٢,٥٩٢,٦١٠,٨٧١	١,٤٧٢,٨٢٦,٣٨٣
	٢,٩٥٧,٩٣٥,٥٥٤	**١,٨١٣,٨٥٣,٨٦٦**
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢,٩٧٢,٧٩٢	١,٠١٤,١٣٦
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٤١,١٧٣,٩٣٢	٢٢٤,٨٢٤,٣٨٩
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٠٧٤,٨٨٣,١٨٣	٣٩٨,٧٩٤,٧٦٥
	١,٣١٩,٠٢٩,٩٠٧	**٦٢٤,٦٣٣,٢٩٠**
	٤,٢٧٦,٩٦٥,٤٦١	**٢,٤٣٨,٤٨٧,١٥٦**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(١٠٠,٦٣٣,٦٧٧)	(١٨,٢٦٣,٩٢٣)
للعملاء	(٢,٧٣٦,٩٠٠,٣٠٤)	(١,٥٧٨,٥٦٦,٦٢٣)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(١٤٨,٣٠١)	(٣٨٢,٨٥٥)
	(٢,٨٣٧,٦٨٢,٢٨٢)	**(١,٥٩٧,٢١٣,٤٠١)**
الصافي	**١,٤٣٩,٢٨٣,١٧٩**	**٨٤١,٢٧٣,٧٥٥**

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٥٣,٠٨٩,٩٨١	٦٩,٦٣٠,٤٠٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٨٧١,٤١٨	٧٣٥,٦٧٨
أتعاب أخرى	٤٧١,٢٠٩,٠٧٤	١٨٦,٧٩٤,٣٥٧
	٦٢٥,١٧٠,٤٧٣	**٢٥٧,١٦٠,٤٣٨**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)
	(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	**(٧٧,٢٢٠,٨٨١)**
الصافى	**٤٧٦,٧٩٦,٠٥٩**	**١٧٩,٩٣٩,٥٥٧**

٢٨ - توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٥٣,٦٦٤,٧٦١	٤١,٦٦٨,٥٨٠
	٥٣,٦٦٤,٧٦١	**٤١,٦٦٨,٥٨٠**

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٧٧,٥٢٥,٩٦٥	٣٣,١٩٩,١٩٥
(خسائر) أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	(٤٩٧)	١,٦٤٨,٤٠٠
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢٣,٥٠٠,١١٤	٨,١١٣,٩١٢
	١٠١,٠٢٥,٥٨٢	**٤٢,٩٦١,٥٠٧**

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات العملاء	(٢٥٣,٠٦٨,٥٤١)	(٢٨٠,٦٧٨,٤١٩)
قروض وتسهيلات البنوك	(٣٨,٣٤٧,٥٧٣)	(٤,٨٦٣,٦١٨)
أرصدة لدى البنوك	(٢٢,٢٦٧,٤٧٩)	٧٥٩,٠٠٥
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١١,٢١٤,٥٢٧)	٣,٥٤٦,٦٦٠
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٨,٤٣٥,٨٥٢)	٦,٩٢٨,٢٩٠
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٣,٦٨٨,٠٧٢)	(٤,٧٤٠,٥٣٤)
أرصدة مدينة	١,٩١١,٣٣٦	(٥٠١,٩٣٥)
	(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)	**(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)**

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٢١٣,٧٨٧,٢٩٦)	(١٥٤,٩٨٠,٨٩٩)
* تأمينات إجتماعية	(٩,٣٤٠,٨٠٧)	(٧,٠٣٣,٧٤٢)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٨,٧٢٤,٧٣٧)	(٦,٩٤٨,٣٢٦)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)	(١,٥٥٩,١٠٠)	(٢,٤١٢,٦٤٥)
مصروفات إدارية أخرى	(١٤٩,٢٨٨,٤٣٣)	(١٣٢,٠٢٢,٦٢٦)
	(٣٨٢,٧٠٠,٣٧٣)	**(٣٠٣,٣٩٨,٢٣٨)**

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٢,٣١٩,٠١٦,٣٧٣	٧٨٠,٩٤٥,٦٣٠
(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة	(٨,٨٨٠)	٢,٦٠٥,٩٩٩
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٢,٣٢٥,٠٠١	٢,٥٠٠,٨٥٠
تكلفة برامج	(٤٦,٥٠٩,٩٣١)	(٤١,٨٠٨,٠٢٩)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(٩,١٠٥,٣٠٥)	(٩,٣٤٤,٨٢١)
عبء مخصصات أخرى	(٥٧,٨٢١,٧٤١)	(١٢,٧٤٨,٨٠٨)
أخرى	٣,٣٣٠,١٢٠	٣,٩١٦,٥٤٤
	٢,٢١١,٢٢٥,٦٣٧	**٧٢٦,٠٦٧,٣٦٥**

٣٣ - نصيب السهم فى ارباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح الفترة	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٢٨٣,٨٩٥,٥٨٤	٢٨٣,٨٩٥,٥٨٤
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	**١١,٢٢**	**٣,٨٨**

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٨,٤٨% ١٣,٩٣% على التوالي.

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة .

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠١٨ حتي ٢٠٢٢ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية , و لم تطلب للفحص بعد .

جاري إعداد الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٣ وسوف يتم تقديمه في المواعيد القانونية قبل ٣٠ ابريل ٢٠٢٤

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة .

السنوات من ٢٠١٦/٢٠٢٠ : تم الفحص من جانب مصلحة الضرائب و إنتظار النتيجة.

السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٣ : لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص .

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات .

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الفحص و في أنتظار الانتهاء عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ تم تقديم المستندات و في أنتظار تحديد موعد لبدء أعمال الفحص .

السنوات من ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد وفقا لأحكام القانون

٣٦ - ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
ضرائب حالية	(٣٨١,٨٠١,٢٥٥)	(١٤٦,٧٥٢,١٣٢)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	٨,٩٨٠,٢١٢	(١,١٠٦,٨٢٥)
	(٣٧٢,٨٢١,٠٤٣)	**(١٤٧,٨٥٨,٩٥٧)**

وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال الفترة المالية بالإضافة الى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٥، وتختلف الضرائب التى تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالى:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
ارباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل	٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤	١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠
سعر الضريبة	% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحاسبية	٨٠٠,٤٦٦,٦٤٣	٢٨١,١١٣,٢٤٩
مبالغ غير معترف بها ضريبيا	٢٦٨,٤٨٢,٨٦٦	١٠٠,٣٨٨,٩٣٢
ايردات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل	(٨٧٥,٢٢٦,١١٣)	(٣٢٧,٤٠٣,١٧٤)
إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة	(١٩٣,٧٢٣,٣٩٦)	(٥٤,٠٩٩,٠٠٧)
أصول ضريبية مؤجلة	٨,٩٨٠,٢١٢	(١,١٠٦,٨٢٥)
ضريبة محسوبة	٣٦٣,٨٤٠,٨٣١	١٤٨,٩٦٥,٧٨٢
أجمالى ضريبة الدخل	**٣٧٢,٨٢١,٠٤٣**	**١٤٧,٨٥٨,٩٥٧**

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك	١٠٠,٢٥١,٢٨٨	٢٤,٣٠٥,٠٠٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٩,٩٠٤,١١١	٢٢,١٦٤,٧٢٨
التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	١٢٧,٩٥٧,٥٣٢	١٦,٩٨٤,٨٤٧
ارصدة مدينة	٢٣,٧٢٤,٣١٦	١٠,٣٠٣,٩٩٠
ارصدة دائنة	٦,٦٠٥,٩٠٨	٤,٣٢٢,٢٤٦

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القروض القائمة في اول السنة	١٥,٩٠١,٨٦٥	٨,٠٢٩,٨٥٣	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤
حركة القروض خلال الفترة / السنة	(٩٨٨,٧٥٠)	٧,٨٧٢,٠١٢	(٢٢,٧٩٦,٧٠٨)	٢٤٤,٧٥٤,٥١٩
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة	١٤,٩١٣,١١٥	١٥,٩٠١,٨٦٥	٥١٨,٠٤٤,١٥٥	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣
عائد القروض والايرادات المشابهة	٣٩٩,٨٠٨	١,٣٩٠,٣١٧	٣١,٥٤٥,٥٢٤	٧٣,٨٥٠,٨١٢

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الودائع في اول السنة	١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٧,٣٤١,٢٦٠	١٩,٦٠٩,٧١٦	٢٤,١٢٩,٤٩٤
حركة الودائع خلال الفترة / السنة	٨٩,٤٠٧,١٦٤	(١,٣٩٨,٩١٥)	(٦,٤٢٠,٢٤٧)	(٤,٥١٩,٧٧٨)
الودائع في اخر الفترة / السنة	١٠٥,٣٤٩,٥٠٩	١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٣,١٨٩,٤٦٩	١٩,٦٠٩,٧١٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٦٥٧,٢٢٨	١,٢٤٨,٠٨٨	٣,٠٠٨	١٩,٥٣٠

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٥٢٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٣٣٥٧ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٤٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
	١٤٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ- مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
المرتبات	١٥,٦٦٣,٨٠٧	١٢,٤٢٠,٦٠٣
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	١,١٧٨,٥٩٠	١,٠٠٤,٩٤١

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٧,١٩٤,٨٥٤ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥,٦٣٥,٨٨٠جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٠٠,٩٩جنيه مصري .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٨٤ ١٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى٤٦,٠٨٤٢ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات٣٠٥ ٣٣٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ،٢٧,٢٥% ٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ %