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

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

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

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبا الحسابات	(١) - (٢)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٣)
قائمة الدخل المجمعة	(٤)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٥)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٦) - (٧)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٨)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٩) _ (٨٠)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات
الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية المجمعة

مقدمة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر - (شركة مساهمة مصرية) (" البنك ") وشركاته التابعة المشار اليها ("المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

تقرير مراقبا الحسابات
الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية المجمعة - (تابع)

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشـار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضـوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصـوير القوائم المالية للبنوك الصـادرة عن البنك المركزي المصـري في ١٦ ديسـمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصـادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضـوء القوانين واللوائح المصـرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

أحمد موسي احمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم "١٤٦٩"
سجل البنك المركزي رقم "٣٨"
تامر تبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

اشرف محمد الشاعين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم "٣٨٣"
سجل البنك المركزي رقم "٢٨"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٤ فبراير ٢٠٢٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصـول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٢٠,٢٠٢,٩٩٧,٩٠٤	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٢٩,٧٠٥,٠٧٣	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٨٤,٤٠٢,٧١٧,٤٢٤	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠
مشتقات مالية	(٢٠)	-	٤٣٤,٥٦١
إستثمارات مالية	(١١)		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٤٥٨,٦١٠,٨٠١	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣
بالتكلفة المستهلكة		١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١
أصول غير ملموسة	(١٣)	٢١٦,٤٨٤,٦٤٧	٩٣,٩٣٨,٣٢٦
أصول أخرى	(١٤)	٤,٠٤٣,٥٤٧,٣٨٥	٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	-	١٨٧,٠٠٣
أصول ثابتة	(١٦)	٨٥٢,٣١٥,٩٧٨	٦٧٠,٥١٥,٤٣٩
استثمارات عقارية	(١٧)	٣,٧٧٦,٥٨٠	٣,٨٩٠,٢٠٦
إجمالى الاصول		١٧٨,٣١٣,٨٩٣,٩٥٥	١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨
الالتزامـات و حقوق الملكية			
الالتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥
قروض أخرى		٨,٤٠٤,٠٩٥	-
ودائع العملاء	(١٩)	١٤١,٠١٥,٣٢٩,٨٦٩	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧
التزامات أخرى	(٢١)	٤,٦٧١,٩٤٣,٧٣٤	٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧
مخصصات أخرى	(٢٢)	٣٩٥,١٤٨,٤٥٣	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	٢٨٨,٥٠٦,٣٦٥	٣٦,٢٧٤,٤١٣
التزامات مزايا التقاعد	(٢٣)	٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٠,٤٧٢,٠٥٣
إجمالى الالتزامات		١٥٦,١٧٦,٥٣٢,٠٣٢	١٢٥,٧١٩,٨٦١,٨١٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٢٤-١)	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال تحت التسجيل		٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	٢٠١,٣٩٢,٨١٨
إحتياطيات	(٢٤-٢)	٢,٧١٩,٥٢٨,٠٦٥	٦٦٢,٩٠٦,٢٨٣
أرباح محتجزة	(٢٤-٣)	١٣,٩٤٩,٢١٤,٩٠٢	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨
		٢٢,١٣٧,١٧١,٧٢٧	١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	١٩٠,١٩٦	١٦٢,٩٣٩
إجمالى حقوق الملكية		٢٢,١٣٧,٣٦١,٩٢٣	١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		١٧٨,٣١٣,٨٩٣,٩٥٥	١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٣ فبراير ٢٠٢٦

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير مراقبا الحسابات مرفق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢٩,٤٧٨,٦٦١,٦٩٢	٢٢,٢١٣,٨٢٢,٦٦١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢١,٠١٤,٨٠٥,٣٧٤)	(١٥,٦٥٧,٢١٦,٤٥٥)
صافى الدخل من العائد	(٢٨)	**٨,٤٦٣,٨٥٦,٣١٨**	**٦,٥٥٦,٦٠٦,٢٠٦**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٢,٣٥٤,٩٤٨,٢٨٨	٢,٢١٨,٧٩٢,٨٥٥
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٩٩٥,٧٧٣,١٠٣)	(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	**١,٣٥٩,١٧٥,١٨٥**	**١,٥١٥,٦١٥,٢٨٢**
إيرادات من توزيعات أرباح	(٣٠)	١٥٦,٢٦٠,١٦٣	٥٩,٦٠٤,١١٣
صافى دخل المتاجرة	(٣١)	٤٠٢,٤٥٤,٣٣٤	٣٩٢,٥٢٩,٢٤١
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٢,١٥١,٢٤١	٣,٥١٣,٥٤٨
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(٣٥٨,٧٠٤,٨٣٤)	(٩٧١,٢٦٠,٣٤٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(٢,٤٥٠,٦٩٠,٤٠٩)	(٢,٠٠١,٣١٤,١٨٤)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٣٤)	(٤٦٩,٤٣٢,١٨٥)	٢,٤٤٩,٣٨١,٥٧٦
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**٧,١٠٥,٠٦٩,٨١٣**	**٨,٠٠٤,٦٧٥,٤٣٦**
ضرائب الدخل	(٣٨)	(٢,١٦٤,٧٨٨,٣٨٧)	(١,٣٢١,٢٥٠,٦٩٨)
أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**٤,٩٤٠,٢٨١,٤٢٦**	**٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨**

تتمثل أرباح السنة في:

نصيب الشركة الام		٤,٩٤٠,٢٥٢,٦٤٨	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	٢٨,٧٧٨	٢٧,٦٩٥
		٤,٩٤٠,٢٨١,٤٢٦	**٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨**
نصيب السهم في أرباح السنة	(٣٥)	**١٢,٧١**	**١٨,٧٠**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافى أرباح السنة بعد الضريبة		٤,٩٤٠,٢٨١,٤٢٦	٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل		١,٦٤١,٧٧٥,٤٢٠	٣٠,٦٠٠,٤٤٧
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد		٥,٢٧٦,٥٧٩	١٠,٩٣٧,٥٤١
الضريبه المؤجله	(١٥)	(١٦١,٥٣٥,٥٠٨)	(٤,٢٢٣,٨٢٠)
		١,٤٨٥,٥١٦,٤٩١	**٣٧,٣١٤,١٦٨**
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل		٣٠١,٤٥٧,١٠٩	١٣٩,٧٤١,٧٤٧
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٢٩,٦٠٠,٢٥٧)	(٧,٦٤٤,٧٨٦)
الضريبه المؤجله	(١٥)	(٣٧,٤٠٨,٩٩٧)	(٢٧٦,٢٧٨)
		٢٣٤,٤٤٧,٨٥٥	**١٣١,٨٢٠,٦٨٣**
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة		**١,٧١٩,٩٦٤,٣٤٦**	**١٦٩,١٣٤,٨٥١**
إجمالي الدخل الشامل عن السنة		**٦,٦٦٠,٢٤٥,٧٧٢**	**٦,٨٥٢,٥٥٩,٥٨٩**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٧,١٠٥,٠٦٩,٨١٣	٨,٠٠٤,٦٧٥,٤٣٦
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابته وغير ملموسة و استثمارات عقارية	(١٣)، (١٦)، (١٧)	١٥٦,٣٩٢,٩٨٢	١٣٩,٩٠٨,٦٣٤
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان	(٣٢)	٣٥٨,٧٠٤,٨٣٤	٩٧١,٢٦٠,٣٤٦
(رد) عبء المخصصات أخرى	(٣٤)	(٩٠,٦٣٣,٦٤٩)	٢١٠,٦٣٢,٩٤٠
أرباح بيع إستثمارات مالية	(١١)	(٢,١٥١,٢٤١)	(٣,٥١٣,٥٤٨)
إيرادات من توزيعات أرباح	(٣٠)	(١٥٦,٢٦٠,١٦٣)	(٥٩,٦٠٤,١١٣)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٢)	(٢,٥٤٩,٦٤٣)	٢٤٧,١٧٨,٧١٣
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	(١١)	٥٦,٨٦٧,٤٥٧	(٥٤١,٧٩٧,٠٣٦)
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة	(١١)	١٣٦,٦٥٧,٢٨٧	(٩٦١,٠٩٧,٨٩٣)
فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية		(١١٠,٣٢٣,٨٣١)	٢٤٨,٥٤٣,٣٦٩
أرباح بيع أصول ثابته	(٣٤)	(٣١,٦٠٥,٠٧١)	(٤٦٧,١٢٠)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(١١)	(٨,٣٣٢,٦٣٧)	١٨,١٨٤,٤٧٤
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢)	(١٥٦,٠٠٢,٤٧٠)	(١٢,١٦٩,٠٦٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٧,٢٥٥,٨٣٣,٦٦٨	٨,٢٦١,٧٣٥,١٤٢
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	(٣٠,٧٦٧,٤٠٤,٣٦٦)
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٧,٦٥٨,١٧١,٠٩٩)	(٣,٢٤٧,٩٤٢,٢٢٦)
قروض وتسهيلات البنوك		١٢٩,٠٧٦,٧٥٠	٢,٣٣١,٨٨٤,٩٣٨
قروض وتسهيلات العملاء		(١٨,٩٨٤,٤٧٧,٨٩٦)	(٢٢,٠٥٣,٠٦٠,٩٥٦)
أصول أخرى		(٣٢٣,٣٢٠,٣٠١)	(١,١٠٧,٧٦٥,٠٣٣)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٤٢,٦١٣,٤٥٤)	(٣٩٣,٠٣٧,٠٢٤)
مشتقات مالية (بالصافى)		٤٣٤,٥٦١	(٣٦٤,٣٦٧)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		٨,٨٨٤,٤٧٩,٩٨٥	(٣٩٧,٣١٦,٠٣٨)
قروض أخرى		٨,٤٠٤,٠٩٥	-
ودائع العملاء		٢١,١٤٥,٠٥٥,٦٠٢	٣٦,٨٢٥,٦٤٢,٨٧٥
التزامات أخرى		(٢٨٧,٣٩٤,٤٥٠)	٣٩٠,٦٥٨,٦٢٩
ضرائب الدخل المسددة		(١,٤١٤,٨٥٩,٢٢٩)	(٩٢٣,٦٩١,٦٢٤)
التزامات مزايا التقاعد		١١,٩٠٠,٦٧٢	٦,٨٨٨,٨٤٨
صافى التدفقات النقدية الناتجه من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		٤٧,٤٢١,٩٥٦,٤٦٢	(١١,٠٧٣,٧٧١,٢٠٢)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافى التدفقات النقدية الناتجه من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		**٤٧,٤٢١,٩٥٦,٤٦٢**	**(١١,٠٧٣,٧٧١,٢٠٢)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٦)	(٢٩٩,٨١٨,٨٢١)	(٣٢٢,٥٩٦,٣٤٢)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٣)	(١٦١,٧٧٨,٧١٥)	(٨٨,٤٠٠,٩٦٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٣٢,٥٧٦,٣٩١	٢,١٧١,٣٠٠
مدفوعات لإستثمارات بخلاف المبوبه من خلال الأرباح و الخسائر		(٢٥,٤٨٤,٤٥٤,٦٧٩)	(١,٤٩٥,١٤٧,٦٨٣)
توزيعات أرباح	(٣٠)	١٥٦,٢٦٠,١٦٣	٥٩,٦٠٤,١١٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٢٥,٧٥٧,٢١٥,٦٦١)**	**(١,٨٤٤,٣٦٩,٥٨١)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة / صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي		(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)	(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)**	**(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)**
التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		**٢١,١١٤,٠٠٥,٨٩٤**	**(١٣,٢٣٤,٩٧٣,٤٠٤)**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة		**٢٢,٨٢٩,٢٠٢,٩٦٧**	**١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(٧)	٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢
أذون خزانة		٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	(٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠)	(١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		-	(٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٢٥,٧٤٠,٧٧٤,١٦٩)	(٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**٢٢,٨٢٩,٢٠٢,٩٦٧**	**١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

	رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	اجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير ذوي السيطرة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٣١,١١٩,٧٢٠	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٨٨	٢٠,٤١٦,٥٤١	٢,٣٤٤,٢٨٨	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦	٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠	١٣٦,٢٦٩	٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩
المحول الى راس المال	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	١٤١,٣٥٨,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	(١٤١,٣٥٨,٦٥٣)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	-	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(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)	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول الي إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤,٧٢٦	-	-	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٦١,١٨٥,٧٢٢	-	٧,٩٤٩,١٢٩	-	-	١٦٩,١٣٤,٨٥١	-	١٦٩,١٣٤,٨٥١
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٥	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)	-
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١	-	٩١,٣٥١
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣	٢٧,٦٩٥	٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٣,٥٤٠,٨١٠	٢٤,١٥١,٢٦٧	١٠,٢٩٣,٤١٧	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩	١٦٢,٩٣٩	١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٣,٥٤٠,٨١٠	٢٤,١٥١,٢٦٧	١٠,٢٩٣,٤١٧	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩	١٦٢,٩٣٩	١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨
المحول الى راس المال	(٢٠١,٣٩٢,٨١٤)	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	٣٣٤,١٢٣,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	(٣٣٤,١٢٣,٦٥٠)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	٤٦٧,١٢٠	-	-	-	-	-	(٤٦٧,١٢٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٠,٧٤٤,٢٢٩)	(٣٣٠,٧٤٤,٢٢٩)	-	(٣٣٠,٧٤٤,٢٢٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)
المحول الي إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٦,٦٦٦	-	-	(٢,٠٦٦,٦٦٦)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٨٧٤,٩٩٧	-	٤,٠٨٩,٣٤٩	-	-	١,٧١٩,٩٦٤,٣٤٦	-	١,٧١٩,٩٦٤,٣٤٦
المحول الي الأرباح المحتجزه	-	(٤)	-	-	-	-	-	-	-	٤	-	-	-
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢١	١,٥٢١	(١,٥٢١)	-
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٤٠,٢٥٢,٦٤٨	٤,٩٤٠,٢٥٢,٦٤٨	٢٨,٧٧٨	٤,٩٤٠,٢٨١,٤٢٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	٦٠٦,٦٠٢,٠٢٣	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٠٣٩,٤١٥,٨٠٧	٢٦,٢١٧,٩٣٣	١٤,٣٨٢,٧٦٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٣,٩٤٩,٢١٤,٩٠٢	٢٢,١٣٧,١٧١,٧٢٧	١٩٠,١٩٦	٢٢,١٣٧,٣٦١,٩٢٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) 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 ستة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١ ٨٨٩ 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 - الكويت على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الاهلى الكويتى - الكويت 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 – مبنى رقم B٢٢٧ – B٢٢٨ -- ١٢٥٧٧ مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نشاط الشركة	نسبة المساهمة
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي و التخصيم	مصر	القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي و التخصيم	٩٩,٩٣ %
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	مصر	القيام بإدارة رأس المال المخاطر	٩٩,٩٦ %

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة 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.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات الفترة المالية 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 للمجموعه.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

تقوم المجموعة 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 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢)

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة , بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الاخر ى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفر وق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخر ى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فر وق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفر وق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفر وق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفر وق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة.

وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصر وفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

تتضمن فر وق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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 فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة 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 العائد الفعلى 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.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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 خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

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 كما ورد في (ايضاح ٥-٣-١)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 فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن 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 للمجموعه 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

تقوم المجموعة 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 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبويب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقدية 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 الشروط الاتيه:

* 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.
* إذا ما تضمنت نشرة الإصدار وجود حق للمصدر باستدعاء أدوات الدين قبل موعد إستحقاقها بشكل كلي أو جزئي أو قابلية تحويل أدوات الدين الي أسهم.

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.

يتم تبويب صناديق الاستثمار المنشأة بواسطه البنك اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقا لنموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

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

تقوم المجموعة 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. تقوم المجموعة 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 يتقوم المجموعة 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 – تقوم المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة 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 الاستبعاد

٥ - ٧ - ٥ - ١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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

* تحدد المجموعة القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في سوق يمكن الوصول اليه 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.

* تستخدم المجموعة 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 يتواجد 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 .

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 مداخلها. 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 حيث 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

تقوم المجموعة 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:

تقوم المجموعة بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و تقوم المجموعة 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	تأخير اقل من ٣١ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	* 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.

* يتم ادراج قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ في حاله :-
- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤
- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥
- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥
و يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباره من يناير ٢٠٢٦.

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

لا تقوم المجموعة 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 ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولي.

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

لا تقوم المجموعة 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 الأقل (باستثناء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطه الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم و ذلك حتي نهايه ديسمبر ٢٠٢٥)

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

تقوم المجموعة 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.

تقوم المجموعة 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% مع استثناء احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للمطالبات ذات اجل ٣٠ يوم فاقل.

* 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% مع استثناء احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للارصده لدي البنك المركزي بالعملة المحلية.

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 تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة 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

الشهرة

تتمثل الشهرة فى قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات فى شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة فى صافى أصول الشركة المقتناة فى تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات فى شركات شقيقة ضمن استثمارات فى شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال فى قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات فى شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

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 المجموعة 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 بتكلفة تطوير برامج الحاسب الالى 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 الآلى 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 .

بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٢٥ تم تعديل بعض نسب اهلاك الأصول الثابتة لتصبح كما يلي :

مجموعة الأصول	معدلات الاهلاك الحالية	معدلات الاهلاك السابقة
المبانى	٢,٥٪	٢,٥٪ - ١٤,٣٪
تحسينات على الاصول	١٠٪	٢٠٪
الات ومعدات	١٤,٢٩٪ - ٢٠٪	٢٠٪
نظم الية وحاسبات	١٠٪ - ٢٥٪	١٠٪ - ٢٥٪
وسائل نقل	١٦,٦٧٪ - ٢٠٪	١٦,٦٧٪ - ٢٠٪
اخرى	١٤,٢٩٪ - ٢٠٪	٢٠٪

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

٥ - ١٣ الأصول الأخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ،والمصروفات المقدمة ، والدفعات المقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة .
- يتم تبويب الاصول غير المتداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ويشمل ذلك الاصول المقتناه مقابل تسوية قروض.

وإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الأصل سنويا.
ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

٥ - ١٤ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥ - ١٥ مزايا العاملين

٥ - ١٥ - ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات تقوم المجموعة 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 - ١٥ - 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 - ١٥ - 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 الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٥ - ١٥ - ٤ نظام المزايا العلاجية

تقوم المجموعة بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة 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 فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٥ - ١٦ 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 - ١٧ 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 - ١٨ المخصصات الأخرى

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 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 - ١٩ 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 - ٢٠ رأس المال

٥ - ٢٠ - 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 - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ٢٠ - 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 - ٢١ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنويا . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .
ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد اضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٥ - ٢٢ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢٣ 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

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها 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. وتقوم المجموعة 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. وتقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة 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 الأولي، 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 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

تقوم المجموعة 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	٠,٠٠٠٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٪	AA+
٣	٠,٠٠١٪	AA
٤	٠,٠٠٣٪	AA-
٥	٠,٠٠٧٪	A+
٦	٠,٠٠١٢٪	A
٧	٠,٠٠٢١٪	A-
٨	٠,٠٠٣٩٪	BBB+
٩	٠,٠٠٦٢٪	BBB
١٠	٠,٠١٢١٪	BBB-
١١	٠,٠٢١٢٪	BB+
١٢	٠,٠٤٦٤٪	BB
١٣	٠,١٠٦٥٪	BB-
١٤	٠,٣١٦٥٪	B+
١٥	٠,٧١١٨٪	B
١٦	٢,٢١٩٢٪	B-
١٧	٦,٣٥٥٨٪	CCC+
١٨	١٨,٨٨٨٧٪	CCC
١٩	٥١,٨٠٤٧٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٪	D

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٢٤٪	AAA
٢	٠,٠٠٤١٪	AA+
٣	٠,٠٠٧٨٪	AA
٤	٠,٠١٧٤٪	AA-
٥	٠,٠٢٨٢٪	A+
٦	٠,٠٤٢٢٪	A
٧	٠,٠٦٣١٪	A-
٨	٠,٠٩٨٢٪	BBB+
٩	٠,١٣٧٤٪	BBB
١٠	٠,٢٢٠٩٪	BBB-
١١	٠,٣٢٩٠٪	BB+
١٢	٠,٥٧٣١٪	BB
١٣	١,٠٣٢٢٪	BB-
١٤	٢,٢٢٤١٪	B+
١٥	٣,٩٢٠٣٪	B
١٦	٨,٥٨٧٣٪	B-
١٧	١٧,٤٢٦٠٪	CCC+
١٨	٣٥,٥٠٨٨٪	CCC
١٩	٧١,٢٩٧٤٪	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"Probability of Default PD" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق"Exposure at Default EAD" والخسارة عند الاخفاق "Loss Given Default LGD" 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"Probability of Default PD" والتعرض عند الإخفاق"Exposure at Default EAD" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "Loss Given Default LGD" 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 "١٢-month ECL" 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 الداخلي

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 ديسمبر ٢٠٢٥ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٤,٦٠٨,٠٨٢	-	-	٢٤,٦٠٨,٠٨٢
متابعة خاصة	-	١,٤٦٧,٨١٧	-	١,٤٦٧,٨١٧
إخفاق	-	-	٢٧٣,٧٣٧	٢٧٣,٧٣٧
اجمالى القيمة الدفترية	٢٤,٦٠٨,٠٨٢	١,٤٦٧,٨١٧	٢٧٣,٧٣٧	٢٦,٣٤٩,٦٣٦
مخصص الخسارة	(٣٥٢,٣٥٠)	(٤٣,٥٥٠)	(٢٠٩,٣٩٢)	(٦٠٥,٢٩٢)
صافى القيمة الدفترية	٢٤,٢٥٥,٧٣٢	١,٤٢٤,٢٦٧	٦٤,٣٤٥	٢٥,٧٤٤,٣٤٤

المؤسسات — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٥٧,٥١٠,٢٥٣	-	-	٥٧,٥١٠,٢٥٣
متابعة خاصة	-	٢,٩١١,٣٥٨	-	٢,٩١١,٣٥٨
إخفاق	-	-	١,٠٢٢,٦٠٥	١,٠٢٢,٦٠٥
اجمالى القيمة الدفترية	٥٧,٥١٠,٢٥٣	٢,٩١١,٣٥٨	١,٠٢٢,٦٠٥	٦١,٤٤٤,٢١٦
مخصص الخسارة	(٦٨٨,٠٨٣)	(١,٤٠٣,٣٢٢)	(٦٩٤,٤٣٨)	(٢,٧٨٥,٨٤٣)
صافى القيمة الدفترية	٥٦,٨٢٢,١٧٠	١,٥٠٨,٠٣٦	٣٢٨,١٦٧	٥٨,٦٥٨,٣٧٣

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٩,٨١٢,٨٤٧	١٠,٤٢١,٠٢١	-	٢٠,٢٣٣,٨٦٨
اجمالى القيمة الدفترية	٩,٨١٢,٨٤٧	١٠,٤٢١,٠٢١	-	٢٠,٢٣٣,٨٦٨
مخصص الخسارة	(١,٠٧٦)	(٨٩)	-	(١,١٦٥)
صافى القيمة الدفترية	٩,٨١١,٧٧١	١٠,٤٢٠,٩٣٢	-	٢٠,٢٣٢,٧٠٣

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٤٤,٢٢٦,٦١٢	-	-	٤٤,٢٢٦,٦١٢
اجمالى القيمة الدفترية	٤٤,٢٢٦,٦١٢	-	-	٤٤,٢٢٦,٦١٢
مخصص الخسارة	(١٣,١٣٩)	-	-	(١٣,١٣٩)
صافى القيمة الدفترية	٤٤,٢١٣,٤٧٣	-	-	٤٤,٢١٣,٤٧٣

الأصول الأخرى — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١,٩٢٣,١٤٣	-	-	١,٩٢٣,١٤٣
اجمالى القيمة الدفترية	١,٩٢٣,١٤٣	-	-	١,٩٢٣,١٤٣
مخصص الخسارة	(٧,٩٠٢)	-	-	(٧,٩٠٢)
صافى القيمة الدفترية	١,٩١٥,٢٤١	-	-	١,٩١٥,٢٤١

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.

تقوم المجموعة 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 الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٩,٤٠٩	(٥٦٧)	١٨,٨٤٢	١٨,٨٣٩
بطاقات ائتمان	١,٢٧٣,٨٤٠	(١٥٢,٥١١)	١,١٢١,٣٢٩	٥٢٦,١٣٤
قروض شخصية	٢٥,٠٥٦,٣٨٧	(٤٥٢,٢١٤)	٢٤,٦٠٤,١٧٣	٨,٠٦٢,٦٦٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٠,٢٥٤,٢٢٤	(٢٨٤,٦٦٨)	٩,٩٦٩,٥٥٦	٢,٣٧٦,٣٧٩
قروض مباشرة	٤٤,٩٢١,٢٠٩	(١,٠٩٦,٢٨١)	٤٣,٨٢٤,٩٢٨	٦,٤٢٧,٨٧٣
قروض مشتركة	٥,١٨٠,٣٣٩	(١,٤٠٠,٥٩٣)	٣,٧٧٩,٧٤٦	٢,٧٦٨,٢٢١
قروض أخري	١,٠٨٨,٤٤٤	(٤,٣٠١)	١,٠٨٤,١٤٣	١٤,٠٠٠
أجمالي الأصول	**٨٧,٧٩٣,٨٥٢**	**(٣,٣٩١,١٣٥)**	**٨٤,٤٠٢,٧١٧**	**٢٠,١٩٤,١٠٩**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . 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

تقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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. وتقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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 فترة 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢
قروض و تسهيلات للبنوك	٢٩,٧٩٤,٥٠٠	١٥٨,٨٧١,٢٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٢٥,٠٥٦,٣٨٧,٢٤٦	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨
* بطاقات ائتمان	١,٢٧٣,٨٣٩,٨٩٠	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠
* حسابات جارية مدينة	١٩,٤٠٩,٢٢٢	١٥,٠٧١,٨٠٢
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	١٠,٢٥٤,٢٢٣,٦١٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦
* قروض مباشرة	٤٤,٩٢١,٢٠٩,٢٠١	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢
* قروض مشتركة	٥,١٨٠,٣٣٨,٧٢٠	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩
* قروض أخرى	١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨
إستثمارت مالية في أدوات دين	١٦,٤٩٩,٧١٢,٢٣٠	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩
أصول أخرى	١,٩٢٣,١٤٢,٨٧٨	١,٦٦٨,٠٩٣,٩٨٥
	١٧٥,٠١٤,٦٠٨,٥٣٨	**١٤٠,٧٠٣,٣٠٠,٦٣٠**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٣٥٠,٩١٠,٣٧٨	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦
الأوراق المقبولة	٧٧٢,٣١٦,٥٢٥	٣٧٧,٣٢٦,٨١٢
خطابات ضمان	١٢,٣٣٦,٧١٢,٥٠٧	١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢
اعتمادات مستندية	٦١٠,٦٢٥,٥٨٣	١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١
	١٤,٠٧٠,٥٦٤,٩٩٣	**١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	٨٢,١١٨,٣٣٤,٩٣٦	٩,٨١٢,٨٤٧,٢٢١	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٤,٣٧٩,١٧٤,٢٦٤	١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠١	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
(ج) محل اضمحلال	١,٢٩٦,٣٤٣,٠٣٩	-	١,٣٤٠,٩٦١,٤٦١	-
الإجمالي	**٨٧,٧٩٣,٨٥٢,٢٣٩**	**٢٠,٢٣٣,٨٦٨,١٢٢**	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**	**٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٣٩١,١٣٤,٨١٥)	(١,١٦٥,١٤٥)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	(٦,٤٢٨,٥٤٦)
الفوائد المجنبة	٠	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-
الصافي	**٨٤,٤٠٢,٧١٧,٤٢٤**	**٢٠,٢٣٢,٧٠٢,٩٧٧**	**٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠**	**٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦**

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 ديسمبر ٢٠٢٥

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 أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٢٣,٣٨٠,٥٧٩,٣٠٩	١,٢١٢,٩٢٥,٣٧٩	٨,٦٤٠,٨٢٢,٨١١	١٤,٥٧٧,٢٩٣	٤٢,٠٣٢,٦٣٦,٢٦٧	٣,١٣٧,٢٥٩,٨٦٢	١,٠٨٧,٩٣٣,٠١١	٧٩,٥٠٦,٧٣٣,٩٣٢	٩,٨١٢,٨٤٧,٢٢١
٢- المتابعة العادية	-	-	٤٨٤,٣٧٨,٦٤٤	-	١,٣٨٣,٣١٦,٤٩٨	٧٤٣,٣٩٤,٥٣٢	٥١١,٣٣٠	٢,٦١١,٦٠١,٠٠٤	-
الإجمالي	٢٣,٣٨٠,٥٧٩,٣٠٩	١,٢١٢,٩٢٥,٣٧٩	٩,١٢٥,٢٠١,٤٥٥	١٤,٥٧٧,٢٩٣	٤٣,٤١٥,٩٥٢,٧٦٥	٣,٨٨٠,٦٥٤,٣٩٤	١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٨٢,١١٨,٣٣٤,٩٣٦	٩,٨١٢,٨٤٧,٢٢١

٣١ ديسمبر 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 أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٢٠,٨٨٤,٦٢٩,٢٩٤	٨١٥,٧٢٨,٤٩٥	٦,٦٢١,٣٤٥,٨٦٣	١٠,١٧٢,٤٥٠	٣٢,٧٧٥,٥٤٩,٢٢٠	١,٠٥٩,٩٧٥,٠٧١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٢,٧٧٢,٤٥٨,٣٤١	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢
٢- المتابعة العادية	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	-	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	-	١,٧٢٥,٧٥٦,٥٤١	-
الإجمالي	٢٠,٨٨٤,٦٢٩,٢٩٤	٨١٥,٧٢٨,٤٩٥	٦,٧٣٣,٢٧٢,٩٧٣	١٠,١٧٢,٤٥٠	٣٣,٣٨٩,٦٠٠,١٤١	٢,٠٥٩,٧٥٣,٥٨١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم ولا توجد متأخرات	١٣٦,٣٠٧,٦٦٦	٥,٩٢٢,٧١١	-	٢١٤,٣٩٧,٩٨١	٣٧٣,١٨٢,٣٦٧	-	٧٢٩,٨١٠,٧٢٥	١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠١
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢١,٨٠٧,٨٧١	٥,٨٤٦,٢٥٨	٣,٣٥٣,٥٠٨	١٠٩,١٩٢,٩٨٦	٧٥,٤١٥,٧٤٦	-	٤١٥,٦١٦,٣٦٩	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٧٦٨,٦٤١,٩٧١	٢٥,١٠١,٩٠٧	١,٦٨٦	٢٥٤,٩٥٠,٣٧٥	٣٨٤,٨٧٤,٢٠٢	-	١,٤٣٣,٥٧٠,١٤١	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٩٠,١٨١,٨٥٨	١٠,٦٥٠,٥٠٩	٧٧٤	١٠٤,٦٥٧,٧٤٥	٩٢,٠٥٠,٢٦٩	-	٤٩٧,٥٤١,١٥٥	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١,٢٥٣,٠٩١	١,٦٩٨,٤٥٧	١,٢٩٩,٦٨٤,٣٢٦	١,٣٠٢,٦٣٥,٨٧٤	-
الإجمالي	١,٤١٦,٩٣٩,٣٦٦	٤٧,٥٢١,٣٨٥	٣,٣٥٥,٩٦٨	٦٨٤,٤٥٢,١٧٨	٩٢٧,٢٢١,٠٤١	١,٢٩٩,٦٨٤,٣٢٦	٤,٣٧٩,١٧٤,٢٦٤	١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠١
القيمة العادلة للضمانات	٣٧٣,٦٤٨,٧٥١	٤,٧٦٨,٥٣٥	٣,٣٥٣,٣٥٦	٧٢,٠٨٤,٧٧٢	٦٢٨,٨٠٣,٨١٢	٢٦٨,٢٢٠,٥٤٢	١,٣٥٠,٨٧٩,٧٦٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم ولا توجد متأخرات	٩٧,٧٣١,٢٤٧	٣,٥٨٢,٩٥٦	-	١٦٠,٨٤٢,٣٦٤	٢٦٥,٣٦٧,٩٣٤	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٣	١,٦٣٧,٣٣٤,٨٧٤	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩٨,٢٤٤,٩٨٢	٤,١٤٤,٤٢٦	٣,٥٥٦,٠٠٧	٤٢,٩١٥,٠٧٩	١١٥,٥٩٥,٦٣٥	-	٣٦٤,٤٥٦,١٢٩	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٢٦,٣٢٥,١٨١	٢٠,٠١١,٤٦١	١٣,٢٦٢	١٦٣,٣٠٨,٥٤٠	١٢٤,٣٢٥,١٧٦	-	٧٣٣,٩٨٣,٦٢٠	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧١,٣١٣,٨٣١	٧,١٣١,٢٣٤	٦,٧٠٨	٤٦٢,٩٥٩,١٨٤	٦٧,٥٥٦,٢٧٨	-	٧٠٨,٩٦٧,٢٣٥	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	٣٨٠,٠٣٢	٨,٧٨٧,١٩٢	-	٩,١٦٧,٢٢٤	-
الإجمالي	٨٩٣,٦١٥,٢٤١	٣٤,٨٧٠,٠٧٧	٣,٥٧٥,٩٧٧	٨٣٠,٤٠٥,١٩٩	٥٨١,٦٣٢,٢١٥	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٣	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٨٤,٢٥٧,٣٩٤	٤,٢٧٠,٩٨٧	٣,٥٥٤,٨٩١	٢٢٠,٩٧٧,٥١٧	٢٤٥,٤٧٠,٨١٠	٢٨٤,٤٤٩,٨٣٣	١,٠٤٢,٩٨١,٤٣٢	-

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	أفراد			مؤسسات			
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	٢٥٨,٨٦٨,٥٧١	١٣,٣٩٣,١٢٦	١,٤٧٥,٩٦١	٤٤٤,٥٦٩,٩٨٦	٥٧٨,٠٣٥,٣٩٥	-	١,٢٩٦,٣٤٣,٠٣٩
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٩١٤,٠٣٠	٢١١,٧٥٢,٢٤٨	٦٦,٢١٥,٤٨١	-	٢٧٨,٨٨١,٧٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	أفراد			مؤسسات			
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	٢٤٨,٨٥٢,١١٣	١١,٢٦٥,٧٥٨	١,٣٢٣,٣٧٥	٢٥٥,٩٢٧,٤١٤	٦٤٥,٩٤٠,٤١٦	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	١,٣٤٠,٩٦١,٤٦١
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٦٠٩	٨١٣,٢٧٠	١٥,٧٩٩,٢٩٤	٢١,٠٩٠,١٨٤	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٠٢,٤١٣,٣٤٨

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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠	١٩٢,٦٨٥,٠٤٥
أفراد		
قروض شخصية	٣٢٠,٣٢٧,٢٧٣	٢٣٠,٤١٤,٤١٢
بطاقات إئتمان	٢٧,٦٧٩,٠٢٣	٢٠,٤٣٦,٢٧٠
الإجمالى	**٨٧٥,٠٩٣,١٧٦**	**٤٤٣,٥٣٥,٧٢٧**

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالى
منAA+ حتىAA -	-	٩٦٧,١٢٠,٩٢١	٩٦٧,١٢٠,٩٢١
A+ الي A-	-	٢,٦٥٦,٨٧٦,٣٤٧	٢,٦٥٦,٨٧٦,٣٤٧
أقل من A-	٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	١٢,٨٧٥,٧١٤,٩٦٢	٤٠,٦٠٢,٦١٥,١٣١
الإجمالى	**٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩**	**١٦,٤٩٩,٧١٢,٢٣٠**	**٤٤,٢٢٦,٦١٢,٣٩٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالى
منAA+ حتىAA -	-	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥
A+ الي A-	-	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧
أقل من A-	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٧,٠٠٩,٦٨١,٥٤٧	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥
الإجمالى	**٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨**	**١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩**	**١٦,٦٣٧,٧٤٢,٥٣٧**

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 بنهاية السنة المالية.

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
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	٢٠,٨٣٧,١٣٣	-	-	-	-	-	٢٠,٨٣٧,١٣٣
اذون خزانة	٢٧,٧٢٦,٩٠٠	-	-	-	-	-	٢٧,٧٢٦,٩٠٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٨٢٧,٩٢٥	-	-	-	٦,٨٣٥,٦٧٩	١,٥٤٠,٤٧٠	٢٠,٢٠٤,٠٧٤
قروض و تسهيلات للبنوك	٢٩,٧٩٥	-	-	-	-	-	٢٩,٧٩٥
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢٠,٩٩٩,٩٣١	٢,٤٢٨,٦١٨	١,٠٧١,٧٣٠	٥٥٦,١٠٨	-	-	٢٥,٠٥٦,٣٨٧
بطاقات ائتمان	٩٧٤,٠٣٦	١٠٦,٨٥٩	١١٢,٠٥٣	٨٠,٨٩٢	-	-	١,٢٧٣,٨٤٠
حسابات جارية مدينة	١٥,٧٠٩	١,٥٦٣	١,١٨٢	٩٥٥	-	-	١٩,٤٠٩
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٩,٦٤٦,٥٦٦	٥٨٧,٩٢٧	١٩,٧٣١	-	-	-	١٠,٢٥٤,٢٢٤
قروض مباشرة	٤٠,٢٩٧,٧٧٣	٤,٠١٣,٦١٩	٥٤٩,٣٥٨	٦٠,٤٥٩	-	-	٤٤,٩٢١,٢٠٩
قروض مشتركة	٥,١٨٠,٣٣٩	-	-	-	-	-	٥,١٨٠,٣٣٩
قروض اخرى	٧٧٦,٢٧١	٢٩٢,٨٤٠	-	١٩,٣٣٣	-	-	١,٠٨٨,٤٤٤
إستثمارت مالية فى أدوات دين	١٣,٨٤٢,٨٣٦	-	-	-	-	٢,٦٥٦,٨٧٦	١٦,٤٩٩,٧١٢
أصول اخرى	١,٩٢٣,١٤٣	-	-	-	-	-	١,٩٢٣,١٤٣
الاجمالى فى نهاية السنة	**١٥٤,٠٧٨,٣٥٧**	**٧,٤٣١,٤٢٦**	**١,٧٥٤,٠٥٤**	**٧١٧,٧٤٧**	**٦,٨٣٥,٦٧٩**	**٤,١٩٧,٣٤٦**	**١٧٥,٠١٤,٦٠٩**
الاجمالى فى نهاية ٢٠٢٤	**١٠٩,٩٣١,٠٥٧**	**٦,٦٨١,٦٩٤**	**١,٥٤٣,٣٤٨**	**٥٨٨,٤٢٦**	**١٢,٩٧٥,٧٩٨**	**٨,٩٨٢,٩٧٩**	**١٤٠,٧٠٣,٣٠٢**

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)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥													
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٣٧,١٣٣	-	٢٠,٨٣٧,١٣٣
اذون خزانة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٢٦,٩٠٠	-	٢٧,٧٢٦,٩٠٠
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٤,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٤,٠٧٤
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٢٩,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	٢٩,٧٩٥
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٥٦,٣٨٧	٢٥,٠٥٦,٣٨٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٣,٨٤٠	١,٢٧٣,٨٤٠
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٠٩	١٩,٤٠٩
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,١٦٣,١١٦	١,٣٩٢,٣١٩	١٢٣,٤٧٢	١٩,٣٠٤	٧٧,٣٩٥	٣٨	٢,١٩٦,٥٠١	١,٥٥١,٣٧١	٢٩٧,٨٤٩	١,٩٣٨,٤٤٠	١,٤٩٤,٤١٩	-	-	١٠,٢٥٤,٢٢٤
قروض مباشرة	٥,٤٧٧,٨٧٥	٨,٠٧٥,٤١٨	١,٧٢٧,٩٣٣	٢,٣٨٣,٤٧٦	٢٣٦,٧٩٨	٧٢,٨١٠	١٤,٧٠٨,٦٧٣	١,٥٣١,٤٢٤	٤,٨٣٧,١٩٣	١,٢٩٨,٣٣٤	٤,٥٧١,٢٧٥	-	-	٤٤,٩٢١,٢٠٩
قروض مشتركة	-	١,٢٩٩,٦٨٤	-	-	١٥٨,٩٢٤	-	٤,٦٩٢	-	٤٧٣,٦٤٥	٣,٢٤٣,٣٩٤	-	-	-	٥,١٨٠,٣٣٩
قروض اخرى	٦٦٥,١٨٦	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٧٣	٦٨,٠٣٤	-	٢٧٧,٥٥١	-	-	١,٠٨٨,٤٤٤
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٥,٢٨٠	-	١٠٩,٨٤٩	-	-	١٤,٠١٤,٥٨٣	-	١٦,٤٩٩,٧١٢
أصول اخرى	-	-	-	٩٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٩,٦٢٤	-	-	١,٩٢٣,١٤٣
الاجمالى فى نهاية السنة	٧,٣٠٦,١٧٧	١٠,٧٦٧,٤٢١	١,٨٥١,٤٠٥	٢,٤٩٦,٢٩٩	٤٧٣,١١٧	٧٢,٨٤٨	٣٩,٥١٩,٠١٥	٣,١٦٠,٤٦٨	٥,٧٨٦,٥٧٠	٦,٤٨٠,١٦٨	٨,١٧٢,٨٦٩	٦٢,٥٧٨,٦١٦	٢٦,٣٤٩,٦٣٦	١٧٥,٠١٤,٦٠٩
الاجمالى فى نهاية سنة ٢٠٢٤	٤,٩٦٢,٥٧٠	١٠,٥٧٧,٣٢٠	٧١٦,٠٢٤	٢,٠١٦,٦١٦	٨٨٥,٨٨٢	١١٧,٤٩٨	٥٣,٦٤٥,٣٤١	٢,٨٩٤,٦٠٦	٤,٣٦٥,٣٠٦	٣,٨٨٦,١٤٠	٦,٩٢٩,١٠٣	٢٦,٨٠٢,٨٦٣	٢٢,٩٠٤,٠٣٣	١٤٠,٧٠٣,٣٠٢

٦-٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق الناجمة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة المرتبطة بمعدلات العائد، والعملات الأجنبية، وأدوات حقوق الملكية، حيث تتأثر هذه المراكز بالحركات العامة والخاصة في الأسواق، بالإضافة إلى التغيرات في درجة الحساسية تجاه معدلات السوق أو الأسعار، مثل معدلات العائد، وأسعار صرف العملات، وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويقوم البنك بتصنيف مدى تعرضه لمخاطر السوق إلى محافظ لغرض المتاجرة وأخرى لغير غرض المتاجرة. وتُدار مخاطر السوق - سواء الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة - من خلال إدارة المخاطر بالبنك، حيث يتم متابعتها من قبل فريق متخصص، مع إعداد تقارير دورية تُعرض على لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك.

وتشمل محافظ المتاجرة المراكز التي تنشأ نتيجة تعاملات البنك المباشرة مع العملاء أو السوق. أما المحافظ المخصصة لغير غرض المتاجرة، فتنشأ بشكل رئيسي عن مخاطر أسعار الصرف الناتجة عن المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية، بالإضافة إلى مخاطر أسعار العائد المتعلقة بالأصول 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-VaR)

يعتمد البنك أسلوب القيمة المُعرضة للخطر (VaR) لقياس المخاطر المتعلقة بمراكز العملات المفتوحة في نهاية كل يوم. وقد تم اعتماد النموذج المستخدم من قبل لجنة إدارة المخاطر في أبريل ٢٠١٠. ويتم التحقق من دقة النموذج من خلال اختبارات الدقة المعروفة بـ Back Testing، ويتم عرض نتائجها على لجنة إدارة المخاطر بصفة دورية.

تعكس القيمة المعرضة للخطر تقديرًا إحصائيًا للخسارة المحتملة في المحفظة نتيجة تحركات السوق السلبية، وهي تمثل الحد الأقصى المتوقع للخسارة اليومية خلال فترة احتفاظ تمتد إلى ١٠ أيام، وبمستوى ثقة ٩٩%. وهذا يعني وجود احتمال إحصائي بنسبة ١% بأن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المقدّرة. ويتم بناء هذا التقدير اعتمادًا على بيانات تاريخية تزيد عن خمس سنوات.

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعد اختبارات الضغوط أداة مهمة لتقييم مدى تأثير السيناريوهات القاسية على مراكز البنك. ويتم تصميم هذه الاختبارات بما يتناسب مع طبيعة أنشطة البنك، وتشمل ما يلي-

- اختبار ضغط عوامل الخطر: يتم فيه تطبيق تحركات حادة على كل فئة من فئات المخاطر.
- اختبار ضغوط الأسواق النامية: يحاكي ظروف تقلبات حادة في الأسواق الناشئة.
- اختبارات ضغوط خاصة: تتناول أحداثًا محددة قد يكون لها أثر جوهري على مناطق جغرافية أو مراكز محددة، مثل تحرير القيود على إحدى العملات.

تقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج هذه الاختبارات، ويتم استخدامها كأداة دعم لاتخاذ القرار في ظل الظروف غير المواتية.

٦-٢ مخاطر السوق (تابع)

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
خطر أسعار الصرف	١,٠٦٤	١,٢٠٦	٨٥٣	١٠١	١١٤	٨١
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٠٦٤	١,٢٠٦	٨٥٣	١٠١	١١٤	٨١

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 ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٣١٠,٢٨٠	٥٧,٨٨٧	٦٢,٥٧٥	١٢,٠١٠	٣٣,٣٨٤	٢١,٤٧٦,١٣٦
أرصدة لدى البنوك	١,٠٢٠,١٠٤	١٦,٩١٤,٧٩٩	٢,٠٦٣,٧٧٣	١٢١,٧٤٦	٨٣,٦٥١	٢٠,٢٠٤,٠٧٣
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٩,٧٩٥	-	-	-	٢٩,٧٩٥
**قروض وتسهيلات للعملاء	٧٨,٨٦٨,٠٠٢	٨,٧٣٤,٥٧١	١٧٩,٣٦٢	-	-	٨٧,٧٨١,٩٣٥
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٥٨,٦١١	-	-	-	-	٤٥٨,٦١١
من خلال الدخل الشامل	٣٤,٦٨٨,٠٨٥	٩٣٦,٥٦٨	١٦٧,٩٤٦	-	-	٣٥,٧٩٢,٥٩٩
***بالتكلفة المستهلكة	١٢,٦٠٦,٠٣٣	١,٩٥١,٢٧٥	-	-	-	١٤,٥٥٧,٣٠٨
استثمارات عقارية	٣,٧٧٧	-	-	-	-	٣,٧٧٧
اصول مالية اخرى	٥,٠٤٦,٧١٧	٧٠٧,٥٣٦	٢٠,٥٢٨	٩٦	٣,٩٢٣	٥,٧٧٨,٨٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٥٤,٠٠١,٦٠٩	٢٩,٣٣٢,٤٣١	٢,٤٩٤,١٨٤	١٣٣,٨٥٢	١٢٠,٩٥٨	١٨٦,٠٨٣,٠٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٥١٦,٧٢١	٢,١٩٧,٥٠٥	٢,٩٤٦	٢,٩٢٦	٥	٩,٧٢٠,١٠٣
ودائع للعملاء	١٢١,٠١٠,٠٠٣	١٧,٤٥١,٤٢٤	٢,٣٢٩,٣١٣	١٢٩,٧٨٥	٩٤,٨٠٥	١٤١,٠١٥,٣٣٠
التزامات مالية اخرى	٢٥,٤٧٣,٥٨٢	٩,٧٠٦,٠٥١	١٦٤,١٤٣	١,٣٦٨	٢,٤٥٧	٣٥,٣٤٧,٦٠١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٤,٠٠٠,٣٠٦	٢٩,٣٥٤,٩٨٠	٢,٤٩٦,٤٠٢	١٣٤,٠٧٩	٩٧,٢٦٧	١٨٦,٠٨٣,٠٣٤
صافي المركز المالى	١,٣٠٣	(٢٢,٥٤٩)	(٢,٢١٨)	(٢٢٧)	٢٣,٦٩١	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣٥٠,٩١٠	-	-	-	-	٣٥٠,٩١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	١١٣,٣٦١,٤٥٣	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٣٢	١٤٢,٥١٧	١٣٨,٧٣٣	١٤٦,٩١٩,٢٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١٣,٣٦٣,٠٨١	٣١,٦٢٦,٣٠٥	١,٦٥١,٣٤٦	١٤١,١٦٩	١٣٧,٣٧٨	١٤٦,٩١٩,٢٧٩
صافي المركز المالى	(١,٦٢٨)	(٦٦١)	(٤١٤)	١,٣٤٨	١,٣٥٥	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٩٦٩,١٩٦	-	-	-	-	٩٦٩,١٩٦

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٦-٢ مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ مخاطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو مخاطر 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 لمخاطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٧٦,١٣٦	٢١,٤٧٦,١٣٦
ارصدة لدى البنوك	١٩,٣٩٨,٤٤٦	-	-	-	-	-	٨٠٤,٥٥٢	٢٠,٢٠٢,٩٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٩,٧٠٥	-	-	-	-	-	٢٩,٧٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧,٢٠٠,٩٣٣	٤٤,٣١٥,٧٧٧	٢,٢٧١,٩٩٤	٣,٧٣٤,٤٧٩	١١,٥٨٣,٣٣٤	٥,٢٩٦,٢٠٠	-	٨٤,٤٠٢,٧١٧
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	١٣,٣٠٧	١٠,٩٦٤	٨,١٣٣	١٩,٢٣٢	-	-	٤٠٦,٩٧٥	٤٥٨,٦١١
من خلال الدخل الشامل	٤,٦١٧,٢٩٧	٣,٥٦٨,٢٣٤	٣,٩١٣,٠٧٦	١٤,٩٩١,٩٤١	١,٧٨٦,١٠٩	٨٦٦,٣٨٧	٢,٣٤٢,١٧٣	٣٢,٠٨٥,٢١٧
بالتكلفة المستهلكة	٢٢٩,٥٣٦	١,٦٩٠,٢٣٤	١,٣١٥,٥٣٨	٧٧٢,٨٢٢	٩,٠٤٤,٨٥٠	١,٤٨٩,٤٠٥	-	١٤,٥٤٢,٣٨٥
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٧	٣,٧٧٧
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٤٣,٥٤٧	٤,٠٤٣,٥٤٧
اصول ثابته و غير ملموسه	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٨,٨٠١	١,٠٦٨,٨٠١
اجمالى الاصول المالية	٤١,٤٥٩,٥١٩	٤٩,٦١٤,٩١٤	٧,٥٠٨,٧٤١	١٩,٥١٨,٤٧٤	٢٢,٤١٤,٢٩٣	٧,٦٥١,٩٩٢	٣٠,١٤٥,٩٦١	١٧٨,٣١٣,٨٩٤
ارصدة مستحقة للبنوك	٩,٦٥٨,٠٦٩	-	-	-	-	-	٦٢,٠٣٤	٩,٧٢٠,١٠٣
ودائع العملاء	٢٦,٥٤٩,٥٠١	٦٩,٤٥٧,٨٩٨	١,٥٦٣,٦٩٧	١٩,٢٥٩,٢٢٣	١٤,٤٠٥,٨٦٥	٤٦٧,٧٤٤	٩,٣١١,٤٠٢	١٤١,٠١٥,٣٣٠
ارصدة دائنة اخرى وقروض أخري و التزامات ضريبية مؤجله	-	٨,٤٠٤	-	-	-	-	٤,٩٦٠,٤٥١	٤,٩٦٨,٨٥٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٩٥,١٤٨	٣٩٥,١٤٨
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٧,٠٩٦	٧٧,٠٩٦
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٩٠	١٩٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٣٧,١٧٢	٢٢,١٣٧,١٧٢
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٣٦,٢٠٧,٥٧٠	٦٩,٤٦٦,٣٠٢	١,٥٦٣,٦٩٧	١٩,٢٥٩,٢٢٣	١٤,٤٠٥,٨٦٥	٤٦٧,٧٤٤	٣٦,٩٤٣,٤٩٣	١٧٨,٣١٣,٨٩٤
فجوة اعادة التسعير	٥,٢٥١,٩٤٩	(١٩,٨٥١,٣٨٨)	٥,٩٤٥,٠٤٤	٢٥٩,٢٥١	٨,٠٠٨,٤٢٨	٧,١٨٤,٢٤٨	(٦,٧٩٧,٥٣٢)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
اجمالى الاصول المالية	٤٩,٩١٣,٩٨٦	٣٨,٠١٦,٦٢٠	٤,٢٦٥,١٧٠	٦,٣٦٨,٦٤٨	١٥,٤٩٣,١٤٤	٨,١٦٨,٨٣٥	١٩,٥٢١,٣١٠	١٤١,٧٤٧,٧١٣
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٢٧,٨٥٦,٤٤٨	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	١,٥٣٥,٢١٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١١,٦١٩,٧٦٧	٦١٣,٠٥٨	٢٧,٦١٥,٦٤٣	١٤١,٧٤٧,٧١٣
فجوة اعادة التسعير	٢٢,٠٥٧,٥٣٨	(١٥,٢٣٨,٢٣٩)	٢,٧٢٩,٩٥٣	(١٢,٨٨٤,٠٧٣)	٣,٨٧٣,٣٧٧	٧,٥٥٥,٧٧٧	(٨,٠٩٤,٣٣٣)	-

٦ - ٢ مخاطر 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 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر 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 مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٩,٦٦١,٧٤٨	-	-	-	-	-	٩,٦٦١,٧٤٨
مستحق للبنوك الخارجية	٨٥,٥٥٣	-	-	-	-	-	٨٥,٥٥٣
ودائع العملاء	١٩,٩٣٩,٨٩٣	١١,٤١٦,٩١١	١١,٣١١,٧٠٤	٤٠,١٤٠,٣٨٦	١٩,٤٣٨,٧٧٩	٤٨,٥٢٢,٨٦٨	١٥٠,٧٧٠,٥٤١
قروض أخرى	-	-	-	-	٨,٤٠٤	-	٨,٤٠٤
التزامات أخرى	٤,٠٥١,٨٦٧	-	-	٢٨٨,٥٠٦	-	٧٧,٠٩٦	٤,٤١٧,٤٦٩
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٣,٧٣٩,٠٦١	١١,٤١٦,٩١١	١١,٣١١,٧٠٤	٤٠,٤٢٨,٨٩٢	١٩,٤٤٧,١٨٣	٤٨,٥٩٩,٩٦٤	١٦٤,٩٤٣,٧١٥
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٤٨,٦٠١,٠٨٧	١٨,٦٨٠,٧٧٩	٢٢,٥٦٠,٥٨٦	٥٠,٣٨١,٠٠٣	٦١,٦٣٦,٤٢١	٢٠,٦٦٠,٢٨٧	٢٢٢,٥٢٠,١٦٣

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٧٦٦,٧٣١	-	-	-	-	-	٧٦٦,٧٣١
مستحق للبنوك الخارجية	٦٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	٦٩,٠٨٩
ودائع العملاء	٢٠,٩٠٥,٠٨٢	٩,٧٧٣,١٤٨	١٢,٣٨٣,٣١٠	٣٩,٩٦١,٨٣٠	١٤,٩٧٧,٨٨٩	٣٠,٤٥٨,٦٢٥	١٢٨,٤٥٩,٨٨٤
التزامات اخري	٣,٦٤٣,٨١٢	-	-	٣٦,٢٧٤	-	٧٠,٤٧٢	٣,٧٥٠,٥٥٨
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٥,٣٨٤,٧١٤	٩,٧٧٣,١٤٨	١٢,٣٨٣,٣١٠	٣٩,٩٩٨,١٠٤	١٤,٩٧٧,٨٨٩	٣٠,٥٢٩,٠٩٧	١٣٣,٠٤٦,٢٦٢
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٥٣,٨٨٩,٧٤٥	١٣,٥٩٠,٣٦٥	١٦,٤٠٢,٨٣٨	٢٨,٨٥٩,٣٦٨	٤٧,٧٢٠,٩٧٩	١٧,٤٨٣,٨١١	١٧٧,٩٤٧,١٠٦

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 مخاطر 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٢٠٢,٩٩٨	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٢٠,٢٠٢,٩٩٨	٣٩,٧٦٢,٦٨٤
قروض متداولة	٥١,٠٣٧,٥٦٣	٣٨,٣٩٧,٠١٧	٥١,٠٣٧,٥٦٣	٣٨,٣٩٧,٠١٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٧٢٠,١٠٣	٨٣٥,٦٢٣	٩,٧٢٠,١٠٣	٨٣٥,٦٢٣
ودائع العملاء المتداولة	١٢٤,٧٦٤,٥١٩	١٠٧,٢٠٥,٦٧٧	١٢٤,٧٦٤,٥١٩	١٠٧,٢٠٥,٦٧٧

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 و للعملاء

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 مخاطر 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 تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع ·

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥ % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولي: 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 الفترات الماضية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة الحاليه و السابقه.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٢٠١,٣٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال تحت التسجيل و الزيادة	٢٦٧,٠٣٦	٢٠١,٣٩٣
الاحتياطي القانوني	٦٠٦,٦٠٢	٦٠٥,٠٩٠
الاحتياطي الرأسمالي	٢٤,٣٨٦	٢٣,٩١٩
احتياطي مخاطر عام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٩,٠٠٨,٩٦٢	٩,٢٨٠,٧٨٦
أرباح مرحلية	٤,٩٤٠,٢٥٣	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٢,٠٣٩,٤١٦	٣٢٣,٥٤١
حقوق الأقلية	١٩٠	١٦٣
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٢٥٠,٢٠٥)	(١٥٨,٨٤٩)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٢١,٨٤٢,٢٧٥**	**١٥,٢٨٠,٢٨٥**
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	١,٠٧٩,٤٢٠	٩٣١,١٢٣
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**١,٠٨١,٣٤٦**	**٩٣٣,٠٤٩**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٢٢,٩٢٣,٦٢١**	**١٦,٢١٣,٣٣٤**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٨٨,٤٢٨,١٨٠	٧٤,٤٩١,٥٦٠
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٤,٣٨٢,٥٠٥	-
إجمالى مخاطر السوق	٧١٢,١٠٨	٤٩٥,٨٣٠
إجمالى مخاطر التشغيل	٩,٨٥٢,٣٠٤	٥,٤٥٥,٩٧٧
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	**١٠٣,٣٧٥,٠٩٧**	**٨٠,٤٤٣,٣٦٧**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ٢٢,١٨**	**% ٢٠,١٥**

* 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 ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	**٢١,٨٤٢,٢٧٥**	**١٥,٢٨٠,٢٨٥**
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٧٩,٠٠١,٩٨٢	١٤٣,٠٠١,٦٩٤
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٧,٧٨٦,٥٨٦	٧,٣٧١,٠١٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	**١٨٦,٧٨٨,٥٦٨**	**١٥٠,٣٧٢,٧٠٤**
نسبة الرافعة المالية	**% ١١,٦٩**	**% ١٠,١٦**

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية	٦٣٩,٠٠٣,٣٤٥	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩
أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
	٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**
نقدية	٦٣٩,٠٠٣,٣٤٥	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩
أرصدة بدون عائد	٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
	٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**
أرصدة متداولة	**٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥**	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	١,٤٩٦,٢٦٨,٠٠٩	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤
ودائع	١٨,٧٠٧,٨٠٥,٦١٣	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨
	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٧٥,٧١٨)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٢٠,٢٠٢,٩٩٧,٩٠٤	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
بنوك مركزية	٢,٨٣٤,٠١١,٠٩٩	٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣
بنوك محلية	٨,٩٩٣,٩١٤,٢٠٤	١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤
بنوك خارجية	٨,٣٧٦,١٤٨,٣١٩	١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥
	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٧٥,٧١٨)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٢٠,٢٠٢,٩٩٧,٩٠٤	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
أرصدة بدون عائد	٨٠٤,٥٥٢,٣٧٧	٣٦٤,٢٣٠,٩٣٢
أرصدة ذات عائد متغير	٢٦٧,٥٢٥,١٤٥	٢٨٤,٩٤٥,٨٤٤
أرصدة ذات عائد ثابت	١٩,١٣١,٩٩٦,١٠٠	٣٩,١١٧,٣٦٨,٨٥٦
	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٧٥,٧١٨)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٢٠,٢٠٢,٩٩٧,٩٠٤	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
أرصدة متداولة	**٢٠,٢٠٢,٩٩٧,٩٠٤**	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض لأجل	٢٩,٧٩٤,٥٠٠	١٥٨,٨٧١,٢٥٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٩,٤٢٧)	(٢,٥٦٦,٦١٨)
	٢٩,٧٠٥,٠٧٣	**١٥٦,٣٠٤,٦٣٢**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أفراد		
قروض شخصية	٢٥,٠٥٦,٣٨٧,٢٤٦	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨
بطاقات ائتمان	١,٢٧٣,٨٣٩,٨٩٠	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠
حسابات جارية مدينة	١٩,٤٠٩,٢٢٢	١٥,٠٧١,٨٠٢
اجمالى (١)	**٢٦,٣٤٩,٦٣٦,٣٥٨**	**٢٢,٩٠٤,٠٣٢,٧٨٠**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٠,٢٥٤,٢٢٣,٦١٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦
قروض مباشرة	٤٤,٩٢١,٢٠٩,٢٠١	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢
قروض مشتركة	٥,١٨٠,٣٣٨,٧٢٠	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩
قروض أخرى	١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨
اجمالى (٢)	**٦١,٤٤٤,٢١٥,٨٨١**	**٤٦,٣٨٩,٠٥٢,٦٤٥**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٨٧,٧٩٣,٨٥٢,٢٣٩**	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٣٩١,١٣٤,٨١٥)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)
يخصم : الفوائد المجنبة	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
	٨٤,٤٠٢,٧١٧,٤٢٤	**٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠**
أرصدة متداولة	٥١,٠٣٧,٥٦٢,٦٦٨	٣٨,٣٩٧,٠١٧,٣٠٣
أرصدة غير متداولة	٣٦,٧٥٦,٢٨٩,٥٧١	٣٠,٨٩٦,٠٦٨,١٢٢
	٨٧,٧٩٣,٨٥٢,٢٣٩	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أفراد			
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣
عبء الاضمحلال	١٣٧,٧٧٩,٨٥٥	٣٥,٣٧٧,٧١٠	٣٣,٣٠٥	١٧٣,١٩٠,٨٧٠
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢٣٢,٨٩٨,٤٦٣	٢٣,٠٨٨,٢٩٧	-	٢٥٥,٩٨٦,٧٦٠
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٣٢٠,٣٢٧,٢٧٣)	(٢٧,٦٧٩,٠٢٣)	-	(٣٤٨,٠٠٦,٢٩٦)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢,٤١٧)	-	(١,٤١٣)	(٣,٨٣٠)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٤٥٢,٢١٣,٦٦٧	١٥٢,٥١٠,٧٢٦	٥٦٧,٢٠٤	٦٠٥,٢٩١,٥٩٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٠٦,٢٢٤,١٤٠	٨٥٦,٦٢٧,٣٥٢	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٣,٠٠٧,٢١٢,١٢٥
(رد) عبء الاضمحلال	(١٢٥,٦١٨,٢٣٤)	٣٦٣,١٧٠,٨٧٠	٢,٨٠٣,٨٥١	١٩٦,٧٤٢	٢٤٠,٥٥٣,٢٢٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٦٩,٤٧١,٨٣١	-	-	١٦٩,٤٧١,٨٣١
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠)	-	-	(٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٧,٤٥٩,٢٩٥	(٥٣,٣٨٢,٨٥٩)	(٦٨,٣٨٣,٥٢٣)	-	(١٠٤,٣٠٧,٠٨٧)
رصيد المخصص فى اخر السنة	١٩٨,٠٦٥,٢٠١	٨٠٨,٨٠٠,٣١٤	١,٧٧٧,٨٦٢,٥٩٧	١,١١٥,١٠٦	٢,٧٨٥,٨٤٣,٢١٨

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٣١
عبء الاضمحلال	٨٨,٦٠٩,٣٠٤	٧٦,٢٧٨,٥٣٨	٢٠٣,٧٤٥	١٦٥,٠٩١,٥٨٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٤٩,٤٥٣,٢٨٣	١١,١٧٤,٣٣٥	-	١٦٠,٦٢٧,٦١٨
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٣٠,٤١٤,٤١٢)	(٢٠,٤٣٦,٢٧٠)	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٨٣	-	٦٥٦	١,٤٣٩
رصيد المخصص فى اخر السنة	٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤
عبء الاضمحلال	٣٩,٣٤٦,٣٥٦	١٥٣,٩٩٠,٦٧٣	٧٠٣,٠٣٨,٤٩٠	٥٣٣,٩٣٥	٨٩٦,٩٠٩,٤٥٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٢٩,٩٥١,٧٠٨	٣٩٠,٥٠٣,٧٨٧	-	٥٢٠,٤٥٥,٤٩٥
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	-	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٦٥,٢٠٦,٥٤٥)	٢٨,٣٥٣,٢٥٣	٢٦٠,٨٥٢,٤٦٩	-	٢٢٣,٩٩٩,١٧٧
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٠٦,٢٢٤,١٤٠	٨٥٦,٦٢٧,٣٥٢	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٣,٠٠٧,٢١٢,١٢٥

١١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	-	٢١,٦٣٣,٠٩٤
وثائق صناديق الاستثمار	٥١,٦٣٦,١٤٥	٢٥,٤٥٣,٠٨٧
أدوات دين اخري	٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	٣٦٨,٩١١,١٦٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤٥٨,٦١٠,٨٠١**	**٤١٥,٩٩٧,٣٤٧**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٣,٤٥٣,٥٨١,٥٧١	٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠
اذون خزانة	٢٦,٢٢٤,٠٦٤,٨٢٦	٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٢,١٦٩,٦٨٤,٧٩٢	٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩
غير مدرجة فى السوق	١٥٦,٢٠٨,٠٩٩	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢
وثائق صناديق استثمار		
وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق	٨١,٦٧٧,٥٠٠	٦٥,٥١٢,١٠٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨**	**٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	١٣,٠٤٦,١٣٠,٦٥٩	٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩
اذون خزانة	١,٥٠٢,٨٣٥,٣٤٣	١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦,٥٨٠,٨٧٢)	(٣٢,٣٣٠,١١٤)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠**	**٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٣٣,٨٧٩,٥٣٧,٤٣٤	١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤
أدوات دين ذات عائد متغير	١٠,٣٤٠,٤٩٤,٠٩٣	١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣
	٤٤,٢٢٠,٠٣١,٥٢٧	**١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧**

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٢,١٥١,٢٤١	٣,٥١٣,٥٤٨
	٢,١٥١,٢٤١	**٣,٥١٣,٥٤٨**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلى:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢,٩٦٠,٣٢٣	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٨١,٨٦٢,١٩٢
إضافات	٤٠٧,٦٣٢,٦٨٨,٩٧٢	١٥,١٨٥,٩٣٧,٧٠٩	٤,٣٦٧,٥٣٩,٨٣٩	٤٢٧,١٨٦,١٦٦,٥٢٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٠٧,٢٤٣,٤٦٥,٩٥٤)	(٢٨,٣٢١,٦٢١,٦٠٥)	(٣,٦٩٨,٩٥٠,٠٢٣)	(٤٣٩,٢٦٤,٠٣٧,٥٨٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١٠,١٣٢,٢٨٨	(٢٨,٣١٦,٧٦٢)	(١٨,١٨٤,٤٧٤)
التغير في القيمة العادلة	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤
فروق إعادة تقييم	٣,٨١٤,٠٠٦	٥٤١,٧٩٧,٠٣٦	٩٦١,٠٩٧,٨٩٣	١,٥٠٦,٧٠٨,٩٣٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	٦,٢٣٧,٤٢٤	٦,٢٣٧,٤٢٤
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٨٧,٠٧٧,٦٤١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٨٧,٠٧٧,٦٤١
إضافات	٤٦٠,٦٨٠,٤٩٣,٦١١	٣٢,٣٣٤,٣٣١,١٧٣	١٠,٠٨٢,٥١٤,٥٢٤	٥٠٣,٠٩٧,٣٣٩,٣٠٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٦٠,٦٧٥,٩٩١,٠٤٥)	(١١,٩٢٨,٧٥٤,٣٠٠)	(٣,٠٢٤,٨٥٥,٦٥٣)	(٤٧٥,٦٢٩,٦٠٠,٩٩٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٤,٨١٦,٣٣٤	٣,٥١٦,٣٠٣	٨,٣٣٢,٦٣٧
التغير في القيمة العادلة	٣٨,١١٠,٨٨٨	١,٩٤٣,٢٣٢,٥٢٩	-	١,٩٨١,٣٤٣,٤١٧
فروق إعادة تقييم	-	(٥٦,٨٦٧,٤٥٧)	(١٣٦,٦٥٧,٢٨٧)	(١٩٣,٥٢٤,٧٤٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	٢٥,٧٤٩,٢٤٢	٢٥,٧٤٩,٢٤٢
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٩,٤٩٦,٢١٦	-	٩,٤٩٦,٢١٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٥٨,٦١٠,٨٠١	٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	٤٧,٠٨٦,٢١٢,٧١٩

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	القيمة	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢ %	٨٩,٢٤٠,٦٣١	٤٩,٠١٢,٦٤٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	(١,٠١٠,٩٩٢)
	-		٨٩,٢٤٠,٦٣١	٤٩,٠١٢,٦٤٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	(١,٠١٠,٩٩٢)

	القيمة	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢ %	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
	-		٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦
الإضافات	١٦١,٧٧٨,٧١٥	٨٨,٤٠٠,٩٦٩
الاستهلاك	(٣٩,٢٣٢,٣٩٤)	(١٨,٩٢٠,٨١٩)
صافي القيمة الدفترية فى اخر السنة	٢١٦,٤٨٤,٦٤٧	٩٣,٩٣٨,٣٢٦

١٤ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ايرادات مستحقة	١,٧٥٣,٨٦٧,٩٢٧	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦
مصروفات مقدمة	١,٢٢٦,٧٠٥,٤٦٢	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤
أصول آلت ملكيتها للبنك	٨٩,٤٥٣,٣٣٦	٩٤,٠١٠,٠٥١
تأمينات وعهد	٧٥,٧٥٦,٠٣٠	٨٠,٣٢٤,٢٢٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٥٨٧,١٧٣,١٧٤	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٣٣١,٢٧٣,٧٠٢	٥٢٩,٨٠٥,٣٤٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٠,٦٨٢,٢٤٦)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)
	٤,٠٤٣,٥٤٧,٣٨٥	**٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦**

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.

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	-	-	(٦٢,٧١٨,٧٠٣)	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٥,٢٢٣,٥٢٠	٦٢,١٤٦,٠٠٨	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٢٥٦,٨٣٥,٥٤٠)	(٥٩,٠٧٨,٢٦٥)
الاحتياطيات الأخرى	-	-	(٤,١٧٥,٦٤٢)	(٢,٩٨٨,٤١٢)
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**٣٥,٢٢٣,٥٢٠**	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**(٣٢٣,٧٢٩,٨٨٥)**	**(٩٨,٤٢٠,٤٢١)**
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	-	-	**(٢٨٨,٥٠٦,٣٦٥)**	**(٣٦,٢٧٤,٤١٣)**

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٨٤,١١٢,٦٣٨)
الإضافات	-	١,٣١٨,٥١٢	(٢٢٥,٣٠٩,٤٦٤)	(٤,٥٠٠,٠٩٨)
الاستبعادات	(٢٦,٩٢٢,٤٨٨)	-	-	(٩,٨٠٧,٦٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	**٣٥,٢٢٣,٥٢٠**	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**(٣٢٣,٧٢٩,٨٨٥)**	**(٩٨,٤٢٠,٤٢١)**

تضمنت القوائم المالية للشركات التابعه أصول ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨٧,٠٠٣ جنية مصري عن السنه المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤							
التكلفة	٥٠٦,٥٥٤,٣٢٠.	٢١٠,٥٧٥,٠٢٩	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٨,١٢١,٩٧٠.	٤٣,٦٢٥,١٠١	٥٨,٥٦٨,٦١٥	١,٤٧٦,٧٦٧,٧٦٠.
مجمع الاهلاك	(٢٤٨,٧٤٣,٣٣٦)	(١٨٦,٥٢٧,٦٦٠.)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٣)	(٤٢٢,٣٨٣,٨٧٥)	(٢١,٣٨٥,٩٤٩)	(٤٩,٥٦١,١٩٢)	(١,٠٠٦,٢٧٠,٦٠٥)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	**٢٥٧,٨١٠,٩٨٤**	**٢٤,٠٤٧,٣٦٩**	**٣١,٦٥٤,١٣٢**	**١٢٥,٧٣٨,٠٩٥**	**٢٢,٢٣٩,١٥٢**	**٩,٠٠٧,٤٢٣**	**٤٧٠,٤٩٧,١٥٥**
إضافات	٥١,١٢٨,٠٢٥	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٥٩٣,٨٢٤	٦,١٩٧,٠٠١	٩,٧٥٥,٨٦٢	٣٢٢,٥٩٦,٣٤٢
استبعادات	-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٦٩٢,٧٩٢)	-	(٩,٧٦٠,١٢٤)
تكلفة اهلاك	(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٩,٠٧٣,٠٧٨)	(١٦,٢١٠,٨٩٣)	(٦٠,٩٠٢,٨٨٩)	(٥,١٧٦,٧٨٢)	(٣,٨٧٧,٨٥٤)	(١٢٠,٨٧٣,٨٧٨)
اهلاك الاستبعادات	-	-	٢,١٢٠.	١,١٧٠.	٨,٠٥٢,٦٥٤	-	٨,٠٥٥,٩٤٤
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٩٣,٣٠٦,٦٢٧**	**٦١,٤٧٥,٧٧٨**	**١٠٥,٨٠٢,٥٠٢**	**١٧٣,٤٢٥,٨٦٨**	**٢١,٦١٩,٢٣٣**	**١٤,٨٨٥,٤٣١**	**٦٧٠,٥١٥,٤٣٩**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥							
التكلفة	٥٥٧,٦٨٢,٣٤٥	٢٦٧,٠٧٦,٥١٦	١٩٩,٦٧٩,٨٦٨	٦٥٦,٧١١,٤٦٢	٤٠,١٢٩,٣١٠.	٦٨,٣٢٤,٤٧٧	١,٧٨٩,٦٠٣,٩٧٨
مجمع الاهلاك	(٢٦٤,٣٧٥,٧١٨)	(٢٠٥,٦٠٠,٧٣٨)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٦)	(٤٨٣,٢٨٥,٥٩٤)	(١٨,٥١٠,٠٧٧)	(٥٣,٤٣٩,٠٤٦)	(١,١١٩,٠٨٨,٥٣٩)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	**٢٩٣,٣٠٦,٦٢٧**	**٦١,٤٧٥,٧٧٨**	**١٠٥,٨٠٢,٥٠٢**	**١٧٣,٤٢٥,٨٦٨**	**٢١,٦١٩,٢٣٣**	**١٤,٨٨٥,٤٣١**	**٦٧٠,٥١٥,٤٣٩**
إضافات	١٤٨,١٧٠,٦٨٩	٢١,٧٤٧,٠٧٦	١٤,٧٦٠,٤٦١	٩٣,٤٤٣,٦٧١	١٤,٩٢٥,٠٠٠	٦,٧٧١,٩٢٤	٢٩٩,٨١٨,٨٢١
استبعادات	(١,٨٥٨,٥٣٣)	-	(٤,٠٤٠,١١٤)	(١٠,٦٩٦,٩٠٥)	(٣,٧٩٤,٣٤٩)	(٥٨٨,٦٨٥)	(٢٠,٩٧٨,٥٨٦)
تكلفة الاهلاك	(١٤,٨٣٥,٧٢٨)	(١٤,٣٩٧,٣٥٧)	(٢٤,٥١٨,٥٠٣)	(٥٢,٧٠٣,٤٠٤)	(٦,٢٢٧,٨٩٧)	(٤,٣٦٤,٠٧٣)	(١١٧,٠٤٦,٩٦٢)
اهلاك الاستبعادات	١,١٢١,٦٠٤	-	٤,٠٤٠,١١٤	١٠,٥٦٢,٥١٤	٣,٦٩٤,٣٤٩	٥٨٨,٦٨٥	٢٠,٠٠٧,٢٦٦
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٤٢٥,٩٠٤,٦٥٩**	**٦٨,٨٢٥,٤٩٧**	**٩٦,٠٤٤,٤٦٠**	**٢١٤,٠٣١,٧٤٤**	**٣٠,٢١٦,٣٣٦**	**١٧,٢٩٣,٢٨٢**	**٨٥٢,٣١٥,٩٧٨**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
التكلفة	٧٠٣,٩٩٤,٥٠١	٢٨٨,٨٢٣,٥٩٢	٢١٠,٤٠٠,٢١٥	٧٣٩,٤٥٨,٢٢٨	٥١,٢٥٩,٩٦١	٧٤,٥٠٧,٧١٦	٢,٠٦٨,٤٤٤,٢١٣
مجمع الاهلاك	(٢٧٨,٠٨٩,٨٤٢)	(٢١٩,٩٩٨,٠٩٥)	(١١٤,٣٥٥,٧٥٥)	(٥٢٥,٤٢٦,٤٨٤)	(٢١,٠٤٣,٦٢٥)	(٥٧,٢١٤,٤٣٤)	(١,٢١٦,١٢٨,٢٣٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٤٢٥,٩٠٤,٦٥٩**	**٦٨,٨٢٥,٤٩٧**	**٩٦,٠٤٤,٤٦٠**	**٢١٤,٠٣١,٧٤٤**	**٣٠,٢١٦,٣٣٦**	**١٧,٢٩٣,٢٨٢**	**٨٥٢,٣١٥,٩٧٨**

١٧ - استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
اراضى	٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦
مبانى	٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧
الاجمالى	**٤,٨٨٥,١٣٣**	**٤,٨٨٥,١٣٣**
مجمع الإهلاك	(١,١٠٨,٥٥٣)	(٩٩٤,٩٢٧)
الصافى	**٣,٧٧٦,٥٨٠**	**٣,٨٩٠,٢٠٦**

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	٧٨,١١٩,٩٤٣	٦٠,٦٩٣,٠٩٧
ودائع	٩,٦٤١,٩٨٣,٤٢٧	٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨
	٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
بنوك محلية	٩,٦٣٤,٥٥٠,٥٧٠	٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤
بنوك خارجية	٨٥,٥٥٢,٨٠٠	٦٩,٠٨٩,٠٩١
	٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
أرصدة بدون عائد	٦٢,٠٣٤,٠٤٥	٤٧,٨١٥,٨٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٩,٦٥٨,٠٦٩,٣٢٥	٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩
	٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
أرصدة متداولة	٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥

١٩ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٧٥,٦٣٦,٦٠٣,٩٥٨	٥٧,٤٥٧,٢١٠,٠٩٢
ودائع لأجل وبإخطار	٣٦,٥٠٧,٧٩٨,٥٦٥	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠
شهادات ادخار وإيداع	٢١,٨٤٨,٤٣٠,٩٠٧	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢
ودائع توفير	٥,٧١٩,١٥٤,٤٠٥	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧
ودائع أخرى	١,٣٠٣,٣٤٢,٠٣٤	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦
	١٤١,٠١٥,٣٢٩,٨٦٩	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
ودائع مؤسسات	٩٦,٣٢٢,١٤٩,٧١٦	٨٥,٩٣٦,٥٦٩,٨٠٨
ودائع افراد	٤٤,٦٩٣,١٨٠,١٥٣	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩
	١٤١,٠١٥,٣٢٩,٨٦٩	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
أرصدة بدون عائد	٩,٠٨٧,٦٤٢,٥٢٥	٦,٦٥٦,٧٥٠,٣٨٣
أرصدة ذات عائد متغير	٧٣,٥٦٩,٩٤٦,٨٧٢	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٨,٣٥٧,٧٤٠,٤٧٢	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢
	١٤١,٠١٥,٣٢٩,٨٦٩	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
أرصدة متداولة	١٢٤,٧٦٤,٥١٨,٨٠٦	١٠٧,٢٠٥,٦٧٦,٥٥٥
أرصدة غير متداولة	١٦,٢٥٠,٨١١,٠٦٣	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢
	١٤١,٠١٥,٣٢٩,٨٦٩	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**

٢٠- أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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 ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	-	-	-	٣٠٩,٤٢٦,٥٥٠	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		-	-		٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		-	-		٤٣٤,٥٦١	-

٢١ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقة	٦٢٣,٧٢٠,٢٥٢	٦٣٧,١٦١,٤٩٤
مصروفات مستحقة	٨٨١,٥٨٢,٥٨٧	٩٧٢,٨٤١,٨١١
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	٣٨٢,٤٠٨,٠٢٧	٥٣,٨٩٣,٠٣٠
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	٢٦٢,٧٠٥,٣٣٨	٣٠٢,٤٦١,٥٤١
التزامات ضرائب الدخل الجارية	١,٢١٣,٠٤٨,٧٣٣	٨٤٥,١٠٩,٠٢٢
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١,٣٠٧,٠٥٥,٦١٨	١,٤٤٩,٩٩٣,٤٠٠
	٤,٦٧١,٩٤٣,٧٣٤	**٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧**

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٠٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٥٢٣,٣٨١	٩٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥
(رد) علي قائمه الدخل	(٨٨,٥٦٠,٢٤٤)	(٤,٦٤٩,١٧٤)	(٢٢,٥٢٢,٢١٧)	-	**(١١٥,٧٣١,٦٣٥)**
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢,٠٠٤,٨٠٩)	(٥٤٤,٨٣٤)	-	**(٢,٥٤٩,٦٤٣)**
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٣٦,٣٧٥,٨٩٤)	(١١٩,٦٢٦,٥٧٦)	-	-	**(١٥٦,٠٠٢,٤٧٠)**
المحول الي المخصصات الأخرى	٢٥,٠٩٧,٩٨٦	-	-	-	**٢٥,٠٩٧,٩٨٦**
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٠٨,٤٥٩,٦٢٠	٧٩,٢٤٢,٨٢٢	٧٣,٣٣٥,٣٥٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	**٣٩٥,١٤٨,٤٥٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	١٢٣,١٣٢,٠٨١	١٩٣,٣٠١,٦٧٣	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨
المحمل على قائمة الدخل	١٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	١٢,٤٣٥,٠٠٤	-	٢١٠,٦٣٢,٩٤٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١١,٣٥٨,٥٢٣	٣,١٣٨,٢٢٤	-	١٤,٤٩٦,٧٤٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١١,٣٣٤,٣٠٩)	(٨٣٤,٧٥١)	-	-	**(١٢,١٦٩,٠٦٠)**
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٠٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٥٢٣,٣٨١	٩٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٥ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مزايا المعاشات	٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٠,٤٧٢,٠٥٣
الإجمالى	**٧٧,٠٩٦,١٤٦**	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مزايا المعاشات	(١١,٩٠٠,٦٧٢)	(٦,٨٨٨,٨٤٨)
الإجمالى	**(١١,٩٠٠,٦٧٢)**	**(٦,٨٨٨,٨٤٨)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القيمة الحالية للالتزامات	١٥١,٩٨٧,٢٣٧	١٣٠,٥٩٩,١٩١
القيمة العادلة للأصول	(٧٤,٨٩١,٠٩١)	(٦٠,١٢٧,١٣٨)
الإجمالى	**٧٧,٠٩٦,١٤٦**	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في اول السنة	**١٣٠,٥٩٩,١٩١**	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**
تكلفة الخدمة	١,٠٨٢,٧٥٣	٤٤٠,٦٧٠
تكلفة العائد	٢٨,٥٩٠,٣٣١	١٩,٤٤٦,٣٠٦
حصة العاملين	٢,٨٥٦,٣٤٢	٢,٨١٠,١٣٧
مزايا مدفوعة	(١٢,٧٢٨,٧٢٦)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)
أرباح/ خسائر إكتوارية	١,٥٨٧,٣٤٦	(٣,٩٤٣,٩٦٨)
الرصيد فى اخر السنة	**١٥١,٩٨٧,٢٣٧**	**١٣٠,٥٩٩,١٩١**

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في اول السنة	**٦٠,١٢٧,١٣٨**	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**
العائد المتوقع	١٢,٣١٩,٣٩٦	٧,٦٣٠,٣٥٠
حصة البنك	٥,٤٥٣,٠١٦	٥,٣٦٧,٧٧٨
حصة العاملين	٢,٨٥٦,٣٤٢	٢,٨١٠,١٣٧
مزايا مدفوعة	(١٢,٧٢٨,٧٢٦)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)
ارباح إكتوارية	٦,٨٦٣,٩٢٥	٦,٩٩٣,٥٧٣
الرصيد فى اخر السنة	**٧٤,٨٩١,٠٩١**	**٦٠,١٢٧,١٣٨**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تكلفة الخدمة	(١,٠٨٢,٧٥٣)	(٤٤٠,٦٧٠)
تكلفة العائد	(٢٨,٥٩٠,٣٣١)	(١٩,٤٤٦,٣٠٦)
العائد المتوقع	١٢,٣١٩,٣٩٦	٧,٦٣٠,٣٥٠
حصة البنك	٥,٤٥٣,٠١٦	٥,٣٦٧,٧٧٨
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)	**(١١,٩٠٠,٦٧٢)**	**(٦,٨٨٨,٨٤٨)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
معدل الخصم	% ١٩,٧٠	% ٢٣,٥٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ١٢,٥٠	% ٣٥,٧٣
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ١٣,٠٠	% ١٥,٢٥

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
توزيع اسهم مجانية	١٢,٩	٢٠١,٣٩٢,٨١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦
الاكتتاب في رأس المال	٣٨,١	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
توزيع اسهم مجانية	٢٤,٣	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ،حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ مليار جنيه مصرى ليصل الى ١٠ مليار جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤مليار جنيه مصرى موزع علي ٣٣٣,٧٩٤,٩٢٦ سهم قيمة السهم الاسمية "١٥,٥٨٢٦ جنية

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 ٠٠٠ ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٠٠٠ ٤٢٤ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ 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 ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ 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 ٨ ٩٦ ٢٩٠ ٥٠ ١٧٨ 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 ٦١٧ ١ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٢٣٥ ٣ 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 ٠٢٨ ٤ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل 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

و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية علي زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنية مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الي ٥ مليار جنية مصري

و في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ تم الحصول علي موافقه البنك المركزي المصري علي زياده راس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنية مصري و تم تسجيل تلك الزياده بالسجل التجارى بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢٥ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصرى .

وفى ٢٧ مارس ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ٢٦٧ مليون جنيه مصرى .

و في تاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٦ تم الحصول علي موافقه البنك المركزي المصري علي زياده راس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦ جنية مصري و جارى اجراءات تسجيل تلك الزيادة .

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الاحتياطى القانونى	٦٠٦,٦٠٢,٠٢٣	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣
الاحتياطى الراسمالى	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٢٣,٩١٩,١٨٤
الاحتياطى الخاص	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨
إحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	٢,٠٣٩,٤١٥,٨٠٧	٣٢٣,٥٤٠,٨١٠
إحتياطى مخاطر بنكية عام	٢٦,٢١٧,٩٣٣	٢٤,١٥١,٢٦٧
إحتياطيات أخرى	١٤,٣٨٢,٧٦٦	١٠,٢٩٣,٤١٧
إحتياطى مخاطر عام	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤
	٢,٧١٩,٥٢٨,٠٦٥	**٦٦٢,٩٠٦,٢٨٣**

أ - الاحتياطي القانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣	١٣١,١١٩,٧٢٠
المحول من صافي أرباح السنة المالية السابقة	٣٣٤,١٢٣,٦٥٠	١٤١,٣٥٨,٦٥٣
الرصيد في اخر السنة	**٦٠٦,٦٠٢,٠٢٣**	**٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣**

وفقا للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز ٥% من صافى ارباح العام لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠ % من رأس مال البنك المصدر.

ب - الاحتياطي الرأسمالى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٢٣,٩١٩,١٨٤	١٧,٢١٣,١٧٥
المحول من الأرباح المحتجزة	٤٦٧,١٢٠	٦,٧٠٦,٠٠٩
الرصيد في اخر السنة	**٢٤,٣٨٦,٣٠٤**	**٢٣,٩١٩,١٨٤**

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

ج - الاحتياطي الخاص

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨
الرصيد في اخر السنة	**٤,٢٨٠,٩٦٨**	**٤,٢٨٠,٩٦٨**

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية الفترة 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.

د - إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات ماليه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٣٢٣,٥٤٠,٨١٠	١٦٢,٣٥٥,٠٨٨
صافى التغير في القيمة العادله (إيضاح ١١)	١,٩٤٣,٢٣٢,٥٢٩	١٧٠,٣٤٢,١٩٤
الخسائر الائتمانية المتوقعه لادوات الدين بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	(٢٩,٦٠٠,٢٥٧)	(٧,٦٤٤,٧٨٦)
ضرائب الدخل المؤجله المعترف بها	(١٩٧,٧٥٧,٢٧٥)	(١,٥١١,٦٨٦)
الرصيد في اخر السنة	**٢,٠٣٩,٤١٥,٨٠٧**	**٣٢٣,٥٤٠,٨١٠**

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل بعد خصم الضرائب المؤجله 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.

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات (تابع)

هـ - إحتياطي مخاطر بنكية عام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٢٤,١٥١,٢٦٧	٢٠,٤١٦,٥٤١
المحول من الأرباح المحتجزة	٢,٠٦٦,٦٦٦	٣,٧٣٤,٧٢٦
الرصيد في اخر السنة	**٢٦,٢١٧,٩٣٣**	**٢٤,١٥١,٢٦٧**

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا وفقا لأسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لمعيار IFRS ٩ 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 من قيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك وفاءا لديون والتى لم يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون خصماً من صافي الأرباح قبل التوزيع.

و - إحتياطيات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	١٠,٢٩٣,٤١٧	٢,٣٤٤,٢٨٨
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد	٥,٢٧٦,٥٧٩	١٠,٩٣٧,٥٤١
ضرائب الدخل المؤجله المعترف بها	(١,١٨٧,٢٣٠)	(٢,٩٨٨,٤١٢)
الرصيد في اخر السنة	**١٤,٣٨٢,٧٦٦**	**١٠,٢٩٣,٤١٧**

يتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه ضمن الاحتياطيات الأخرى.

ز - إحتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤
الرصيد في اخر السنة	**٤,٢٤٢,٢٦٤**	**٤,٢٤٢,٢٦٤**

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS 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 -٣ الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد فى أول السنة	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦
المحول الى الاحتياطى القانوني	(٣٣٤,١٢٣,٦٥٠)	(١٤١,٣٥٨,٦٥٣)
المحول الى الاحتياطى الرأسمالي	(٤٦٧,١٢٠)	(٦,٧٠٦,٠٠٩)
حصة العاملين فى الارباح	(٣٣٠,٧٤٤,٢٢٩)	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)
مكأفاه أعضاء مجلس الإداره	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	(٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦)	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	(٢,٠٦٦,٦٦٦)	(٣,٧٣٤,٧٢٦)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	٩١,٣٥١
المحول الي الأرباح المحتجزه	٤	-
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	١,٥٢١	١,٠٢٥
صافى أرباح السنة	٤,٩٤٠,٢٥٢,٦٤٨	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣
الرصيد في اخر السنة	**١٣,٩٤٩,٢١٤,٩٠٢**	**١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨**

٢٥ - حقوق غير ذوي السيطرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رأس المال	١٠٦,٠٠٠	٥٨,٠٠٠
إحتياطيات	٦,٦٥٦	٥,٢٧٠
أرباح مرحلة	٤٨,٧٦٢	٧١,٩٧٤
أرباح السنة	٢٨,٧٧٨	٢٧,٦٩٥
	١٩٠,١٩٦	**١٦٢,٩٣٩**

٢٦ - 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٦٣٩,٠٠٣,٣٤٥	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٢٠,٢٠٤,٠٧٣,٦٢٢	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤
اذون الخزانة	١,٩٨٦,١٢٦,٠٠٠	-
	٢٢,٨٢٩,٢٠٢,٩٦٧	**١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣**

٢٧ - 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٣٥٠,٩١٠,٣٧٨	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦
الأوراق المقبولة	٧٦٩,٧١٥,٤٨٢	٣٥٧,٣٩٨,٩١٨
خطابات ضمان	٩,٩٧٣,٧٥٣,٨٣٧	٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤
اعتمادات مستندية	٤١٥,٠٧٣,٩٤٨	١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩
	١١,٥٠٩,٤٥٣,٦٤٥	**١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧**

٢٨ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٥,٢٣٩,٦٥٧,٦٢٩	٤,٣٧٢,٥٩٩,٩١٣
للعملاء	١٨,٤٦٢,٢٠٨,٩١٥	١٤,١٥٠,١٤١,٩٧٥
	٢٣,٧٠١,٨٦٦,٥٤٤	**١٨,٥٢٢,٧٤١,٨٨٨**
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٦,٩٠٧,٩٧٨	٨,٢٠٨,١٢٢
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢,٤١١,٩٨٢,٦٢٠	١,١٥٢,٩٤٦,٢٥٧
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٣٥٧,٩٠٤,٥٥٠	٢,٥٢٩,٩٢٦,٣٩٤
	٥,٧٧٦,٧٩٥,١٤٨	**٣,٦٩١,٠٨٠,٧٧٣**
	٢٩,٤٧٨,٦٦١,٦٩٢	**٢٢,٢١٣,٨٢٢,٦٦١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٥١,٤١٤,١٢٠)	(١٩١,٥٥٩,٦٥٨)
للعملاء	(٢٠,٩٦٣,١٨٣,١٨٢)	(١٥,٤٦٤,٩٨٢,٥٩٢)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢٠٨,٠٧٢)	(٦٧٤,٢٠٥)
	(٢١,٠١٤,٨٠٥,٣٧٤)	**(١٥,٦٥٧,٢١٦,٤٥٥)**
الصافي	**٨,٤٦٣,٨٥٦,٣١٨**	**٦,٥٥٦,٦٠٦,٢٠٦**

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٨١٣,٣١٥,٥٠٣	٥١٦,٤٢٠,٤٤٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,١٤٨,٨٨٥	٢,٨٠٠,٥١٣
أتعاب أخرى	١,٥٣٩,٤٨٣,٩٠٠	١,٦٩٩,٥٧١,٨٩٧
	٢,٣٥٤,٩٤٨,٢٨٨	**٢,٢١٨,٧٩٢,٨٥٥**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٩٩٥,٧٧٣,١٠٣)	(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)
	(٩٩٥,٧٧٣,١٠٣)	**(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)**
الصافي	**١,٣٥٩,١٧٥,١٨٥**	**١,٥١٥,٦١٥,٢٨٢**

٣٠ - إيرادات توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	١٥٦,٢٦٠,١٦٣	٥٩,٦٠٤,١١٣
	١٥٦,٢٦٠,١٦٣	**٥٩,٦٠٤,١١٣**

٣١ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٢٧٩,٠٣٢,٣٧٢	٣١٨,٢٦٧,٣٩١
أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة	-	٤٣٤,٥٦١
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	٤٣,٠٧٢,١١٣	٩,٤٢٩,٠٢١
أدوات دين بغرض المتاجرة	٨٠,٣٤٩,٨٤٩	٦٤,٣٩٨,٢٦٨
	٤٠٢,٤٥٤,٣٣٤	**٣٩٢,٥٢٩,٢٤١**

٣٢ - الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١٠)	(٤١٣,٧٤٤,٠٩٩)	(١,٠٦٢,٠٠١,٠٤١)
قروض وتسهيلات البنوك	(١,٤٩٠,٩٩٨)	٤٤,٣٠٥,٦٢٦
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٣٤,٤٨٧	٢٧,٩٥٩,٧١٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٩,٠٠٢,٨٤٩	٩,٠٤١,٢١٨
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٤,٥٥٣,٦٨٩	٨,١٩٢,١٨٩
أصول اخري	٤٣٩,٢٣٨	١,٢٤١,٩٥٠
	(٣٥٨,٧٠٤,٨٣٤)	**(٩٧١,٢٦٠,٣٤٦)**

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	(١,١٥٧,٤٧٧,٩٣٤)	(٨٦٥,٢٠٢,٣٥٧)
تأمينات إجتماعية	(٥٠,٠١٨,٦٦٨)	(٣٩,٢٣٥,٠٥٧)
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراك المحددة	(٤٥,١٨٢,٢٧٣)	(٣٦,٤٩٩,٧٦٨)
نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)	(١١,٩٠٠,٦٧٢)	(٦,٨٨٨,٨٤٨)
مصروفات إدارية أخرى	(١,١٨٦,١١٠,٨٦٢)	(١,٠٥٣,٤٨٨,١٥٤)
	(٢,٤٥٠,٦٩٠,٤٠٩)	**(٢,٠٠١,٣١٤,١٨٤)**

٣٤ -(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(خسائر)ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٤٤٢,٩٨٠,٧٠٠)	٢,٨٢٧,٠٩٩,٧٣٧
أرباح بيع أصول ثابتة	٣١,٦٠٥,٠٧١	٤٦٧,١٢٠
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٨٠٦,٢٣٥	٢,٤٩٦,٥٥١
تكلفة برامج	(١٦١,٢٦٥,٢٨٦)	(٢١٧,٠٣٧,٢٥٠)
تأجير تشغيلى	(٦٥,٣٨١,١٤٥)	(٤٦,٢٣٠,٢٩٥)
رد (عبء) مخصصات أخرى	١١٥,٧٣١,٦٣٥	(٢١٠,٦٣٢,٩٤٠)
أخرى	٥٢,٠٥٢,٠٠٥	٩٣,٢١٨,٦٥٣
	(٤٦٩,٤٣٢,١٨٥)	**٢,٤٤٩,٣٨١,٥٧٦**

٣٥ - نصيب السهم فى ارباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرباح السنة *	٤,٨٩٨,٦٨٧,٥٨٩	٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٥٢,٠٤٠,٠٠٠)	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين	(٥٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
حصة المساهمين في الارباح	٤,١٨٧,٩٤٧,٥٨٩	٦,١٥٩,٧٦٠,٩٨٢
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٣٢٩,٤٨٦,٨٥٦	٣٢٩,٤٨٦,٨٥٦
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	١٢,٧١	١٨,٧٠

*بناء علي أرباح القوائم المالية المستقلة

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢٠,٧١% ,١٧,٤٢% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلى الكويتى - مصر

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.

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

السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

عام ٢٠٢٠ تم تجهيز المستندات وتقديمها الى مصلحة الضرائب.

قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٤ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية , و لم تطلب للفحص بعد .

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 الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة .

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٢ تم الفحص والربط و السداد.

عام ٢٠٢٣ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الي مصلحة الضرائب .

عام ٢٠٢٤ قام البنك بسداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

ثالثا: ضريبة الدمغة

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

الفترة من ١ اكتوبر ٢٠١٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ محل خلاف مع مصلحة الضرائب المصرية.

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد .

السنوات من ٢٠٢٣ حتي ٢٠٢٤ قام البنك بسداد الضريبة في المواعيد القانونيه ولم تطلب للفحص بعد .

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٨ حتي ٢٠٢٤ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتي الان

ضريبة المرتبات

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية .

٣٧ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى و التخصيم

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقف الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات من بداية النشاط حتي عام ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لم يتم اخطار الشركة بأي فحص ضريبي عن تلك الفترة و تم اعتماد الاقرارات الضريبية المقدمة من الشركة .

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبى وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقا" لنماذج ١٩ "وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى تحديد موعد جلسات اللجنة الداخلية المتخصصه .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص و الربط و جاري إعداد التسوية النهائيه للسداد .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٩ :

تم الفحص و صدور نموذج ١٩ضرائب و تم الطعن و احاله الخلاف الي اللجان الداخلية ثم الى لجان الطعن الضريبى لحل الخلاف .

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢٢ :

تم اخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات وتقوم الشركة حاليا بتجهيز متطلبات الفحص .

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٠ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ :

تم الفحص وصدور مطالبه وتم الطعن وجارى انهاء الخلاف امام اللجنه الداخليه

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤ :

تقوم الشركه بأستقطاع ضريبة كسب العمل وتوريدها شهريا بصورة منتظمة ,ولم تخطر بأى فحص ضريبى .

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاه من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم و التحصيل تحت الحساب

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٤ :

تقوم الشركة بتقديم النماذج الضريبيه في المواعيد القانونية .

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٠ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٤ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بأى فحص ضريبى عن تلك السنوات .

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ضرائب حالية	(٢,١١١,٣١٣,٩٣٧)	(١,٣١٢,٩٤٨,٥٢٨)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	(٥٣,٤٧٤,٤٥٠)	(٨,٣٠٢,١٧٠)
	(٢,١٦٤,٧٨٨,٣٨٧)	**(١,٣٢١,٢٥٠,٦٩٨)**

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٩ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٣١% 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 السنة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٤٦,٠٠٩,٤٢٣	١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٢,٠٤٠,٥٠٨	١٧,١٨٠,٨١٢
ارصدة مدينة	١٤,٠٣٤,٧٤٩	٤٤,٢٢٨,٦٧٤
ارصدة دائنة	-	٧,١١٢,٨٤٣
عوائد الارصده لدي البنوك	٨٣٣,١١٢	٨,٠٧٩,٢٤٥
عمولات	-	١,٩١٢,٥٩٢
التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية	٣١١,٤٢٢,٦١٥	٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القروض القائمة في اول السنة	**٢٤,٣١١,٦٧٣**	**١٥,٩٠١,٨٦٥**
حركة القروض خلال السنة	١١,٨٢٩,٩٤٥	٨,٤٠٩,٨٠٨
القروض القائمة في اخر السنة	**٣٦,١٤١,٦١٨**	**٢٤,٣١١,٦٧٣**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٣,٨٣٧,٣٦٧**	**٢,٣٧٥,٤٠١**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الودائع في اول السنة	**٢١,٤٥٢,٠٣٧**	**١٥,٩٤٢,٣٤٥**
حركة الودائع خلال السنة	١٨,٠٤١,٣٢٩	٥,٥٠٩,٦٩٢
الودائع في اخر السنة	**٣٩,٤٩٣,٣٦٦**	**٢١,٤٥٢,٠٣٧**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٥,٨٤٩,٧٤٢**	**٨,٥٩١,١٤٣**

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢٢ ٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٨٧ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٦ ٩٤٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٨ ٤٦٠ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٤٩٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠
	٤٩٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المرتبات	٨٣,٢٤٥,٦٠٤	٦٨,٢٦٠,٦٨٢
نظم المعاشات و مزايا اخري	٥,٧٢٦,٥٩٨	٥,١٧٥,٨٢٢

بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ٩,٦٠٦,٥٦٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٧,٣٧٣,٨١٩جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤٠ - 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 ٣٣٨,٤٦جنيه 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 ٧٦٢ ٨٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 المالى٦٤,٧٥٤٥ 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 العمولات ٦٧٢ ٦٨٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع ,والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٧٢٥نقطة أساس إلى ٢٠,٠٠% و٢١,٠٠% و٢٠,٥٠%على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥% .

قامت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات الائتمانية برفع التصنيف الائتماني طويل الأجل لمصر إلى «B» بدلاً من «B-»، مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك للمرة الأولى منذ سبع سنوات الي جانب تاكيد وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر طويل الأجل للعملة الأجنبية عند «B» مع نظرة مستقبلية مستقرة، مشيرة إلى أن ذلك يعكس النمو الاقتصادي المتماسك للبلاد، وتحسن الوضع الخارجي، واستمرار الإصلاحات المالية رغم التحديات الإقليمية.

٤١ - الأحداث الهامة (تابع)

في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المصرية المقرضة:

أولا : نقل ملكيه اسهم شركه طاقة :

* نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٣٩,١٢٠,٦٦٧ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكيةعدد ٢٦٠٧٤٩٨٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالى ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنيها مصريا) مع الاخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقا لعقد التسوية المبرم:

* يحظر التصرف من البنوك في الأسهم المنقولة لمدة ٥ سنوات من تاريخ نقل الملكية. مع الاحتفاظ بحق البنوك في التمثيل بواسطة عضو في مجلس إدارة شركة طاقة عربيه مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.

*خيار الشراء (Call Option): خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة (أو إحدى شركاتها التابعة) حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر

التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥% علاوة على متوسط سعر الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

*خيار المطالبة بالشراء (Put Option): عند انتهاء مدة الحظر (بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية)، وفي حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت تشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥٠% من متوسط الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (سعر المطالبة بالشراء).

*بمرور ٦ أشهر من تاريخ التوقيع على العقد يعاد النظر في سعر صرف الدولار مقابل الجنيه المصري فإذا كان سعر صرف الدولار الواحد يزيد عن ٤٥ جنيه تلتزم شركة القلعة للاستثمارات المالية بسداد قيمة الفرق بين سعر الصرف المعتد به في هذه التسوية وبين سعر الصرف المعلن في ذلك الحين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه، مضروباً في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ٨٦ مليون دولار ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بالعقد خلال شهر على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

*تحويل شركة القلعة مبلغ ١٢٠ مليون جنيه سنويا ولمدة ٥ سنوات اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بقيمة إجمالية قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري) وذلك بالحساب الوسيط تعويضاً للبنوك المصرية أفراد الطرف الثاني عن فرق سعر الصرف.

*وقد تم الاعتراف بتلك البنود السالف ذكرها في على النحو التالي:

- الاعتراف بالبنود المذكورة عالية تحت بند أدوات دين أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

•احتواء العقد على مشتقات ضمنية مرتبطة ارتباطًا وثيقًا بعقد مضيف لأن اتفاق التسوية يتضمن خيارات الشراء والبيع خلال الفترة المتفق عليها بالعقد بناءا علي ذلك لم يتم فصل المشتق المضمن عن عقد المضيف .

•تم تقييم عقد التسوية بنهاية عام ٢٠٢٤ و بلغت القيمه العادله للعقد مبلغ ٣٦٨,٩١١,١٦٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

•وقد تم تقييم عقد التسوية خلال عام ٢٠٢٥ و بلغت القيمة العادلة للعقد ٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦جنية مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.

•تم تقييم التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الاخير من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنية مصري بالاضافه الي فروق القيمة العادلة بمبلغ ١٦,٤٨٩,١٠٢ جنية مصري تم ادراجها خلال عام ٢٠٢٥ .

٤١ - الأحداث الهامة (تابع)

ثانيا : نقل ملكيه أصول عقارية :

* نص العقد على نقل ملكية اصول عقارية (متمثلة في ارض التبين بترخيص بناء أرضي و١٢ دور) لصالح البنوك المصرية مقابل ستمائة مليون جنيه بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ستمائة مليون جنيه، تلتزم الشركة بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو إيداع الفرق بالكامل نقدًا في الحساب الوسيط لدي البنك المصري الخليجي أو استبدال الارض بأصل / أصول اخري بقيمة ٦٠٠ مليون جنية مصري.

*تم نقل ملكية ارض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي بقيمة ٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ جنية مصري (بناء على ترخيص بناء أرضي و٤ أدوار).

المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:
تم اثبات حصة البنك الأهلي الكويتي مصر في قيمه الأرض بمبلغ ٢٥,٤٥٤,٠٢٥ جنية مصري تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين اكتمال قيمة الأصل العقاري طبقا للعقد.

٤٢ - الأحداث اللاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠% و٢٠,٠% و١٩,٥%، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥%. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨% إلى ١٦%.