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

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

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	(١)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٢)
قائمة الدخل المجمعة	(٣)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٤)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٥) - (٦)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٧)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٨) _ (٧٨)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

المقدمة
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الاهلى الكويتى - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالى الدورى المجمع كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

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

الإستنتاج
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى الدورى المجمع للبنك كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

أحمد موسى احمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٤٦٠٩)
سجل البنك المركزي رقم (٤٠٤)
Kreston Egypt - مكاوى ديراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد اسماعيل
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٩٣٨٨)
سجل البنك المركزي رقم (٣٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ١٥ مايو ٢٠٢٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصـول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٥,١٢١,٧٣٩,٢٨٥	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٧١,٥٧٩,٧٢٨,٦٢٩	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠
مشتقات مالية	(٢٠)	٣٥٤,٩٣٨	٤٣٤,٥٦١
إستثمارات مالية	(١١)		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٤٢٧,٧٠١,٤٠٧	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣
بالتكلفة المستهلكة		٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١
أصول غير ملموسة	(١٣)	١٠٦,٢٦١,٧٠٣	٩٣,٩٣٨,٣٢٦
أصول أخرى	(١٤)	٣,٩٩٤,٨٩٩,٢٧٠	٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	-	١٨٧,٠٠٣
أصول ثابتة	(١٦)	٦٤٦,٧٩٠,٥٨٨	٦٧٠,٥١٥,٤٣٩
استثمارات عقارية	(١٧)	٣,٨٦٢,١٨٨	٣,٨٩٠,٢٠٦
إجمالى الاصول		**١٥٦,١٨٤,٥٥٧,٣٧٨**	**١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨**
الالتزامـات و حقوق الملكية			
الالتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٢٠٦,٤١١,٢٦٩	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥
ودائع العملاء	(١٩)	١٣٤,١٠٥,٠٨٣,٦٦١	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧
التزامات أخرى	(٢١)	٤,٣٣٨,٥٠٧,٢٦٥	٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧
مخصصات أخرى	(٢٢)	٥٢٤,٩٩٣,١٦٩	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	٥٦,٠٢٧,٨٦٨	٣٦,٢٧٤,٤١٣
التزامات مزايا التقاعد	(٢٣)	٧٣,٤٣٨,٦٣١	٧٠,٤٧٢,٠٥٣
إجمالى الالتزامات		**١٣٩,٣٠٤,٤٦١,٨٦٣**	**١٢٥,٧١٩,٨٦١,٨١٠**
حقوق الملكية	(٢٤)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال تحت التسجيل		٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٠١,٣٩٢,٨١٨
إحتياطيات		١,١٤٥,٥٢٦,٤٧٩	٦٦٢,٩٠٦,٢٨٣
أرباح محتجزة		١٠,٥٣٣,٠٠٧,٤٣٠	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨
		١٦,٨٧٩,٩٢٦,٧٢٧	١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	١٦٨,٧٨٨	١٦٢,٩٣٩
إجمالى حقوق الملكية		١٦,٨٨٠,٠٩٥,٥١٥	١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٥٦,١٨٤,٥٥٧,٣٧٨**	**١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ١٤ مايو ٢٠٢٥

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٧,٠١٣,٧٧٢,٠٣٩	٤,٢٨٩,٣١٠,٠١٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٥,١٨١,٣٠٢,٢٩٨)	(٢,٨٣٧,٦٧٩,٢٧٤)
صافى الدخل من العائد	(٢٨)	**١,٨٣٢,٤٦٩,٧٤١**	**١,٤٥١,٦٣٠,٧٣٨**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٤٨٣,٩٤٧,٩١٩	٦٢٥,٥٣٤,٦٤٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	**٢٦٦,٠٢٧,٣٥٠**	**٤٧٧,١٦٠,٢٣٤**
توزيعات أرباح	(٣٠)	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	٥٣,٦٦٤,٧٦١
صافى دخل المتاجرة	(٣١)	٨٦,٦٥٨,٤٤٢	١٠١,٦٩٢,٦٠٩
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	-	٣,٤٤٥,٣٨٧
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(١٥٧,٥٨٨,٣٧١)	(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(٤٨٦,٦٩٩,٤٠١)	(٣٨٧,٩٥٩,١٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٤)	٢٤,٩٨٤,٤٨١	٢,٢١٢,٢٣٨,٢٧٥
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**١,٦٣١,٧٣٠,٨١٤**	**٣,٥٦٦,٧٦٢,١٥١**
ضرائب الدخل	(٣٨)	(٣٧٥,٩٤١,٤٩٩)	(٣٧٤,٧٣١,٣٧٨)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		**١,٢٥٥,٧٨٩,٣١٥**	**٣,١٩٢,٠٣٠,٧٧٣**

تتمثل أرباح الفترة في:

نصيب الشركة الام		١,٢٥٥,٧٨٢,٩٤٥	٣,١٩٢,٠٢٥,٨٠٥
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	٦,٣٧٠	٤,٩٦٨
		١,٢٥٥,٧٨٩,٣١٥	**٣,١٩٢,٠٣٠,٧٧٣**
نصيب السهم في أرباح الفترة	(٣٥)	**٣,٨٩**	**٩,٩٣**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة		١,٢٥٥,٧٨٩,٣١٥	٣,١٩٢,٠٣٠,٧٧٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل		٧٩,٤٤٥,٣٢٩	٥٨,٧٦٥,٨٣١
الضريبه المؤجله	(١٥)	(٦,٩٣٨,٦٤٧)	(٧,٩٩٩,٢٦٥)
		٧٢,٥٠٦,٦٨٢	٥٠,٧٦٦,٥٦٦
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل		٩١,٩٨٨,٦١٥	٥٠,٦١٦,٤٨٤
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٢,٨١٦,١٥٧)	٨,٤٣٥,٨٥٤
الضريبه المؤجله	(١٥)	(١٤,٤٨٩,٠٩١)	١٦٢,٧٧١
		٧٤,٦٨٣,٣٦٧	٥٩,٢١٥,١٠٩
اجمالى بنود الدخل الشامل عن الفترة		١٤٧,١٩٠,٠٤٩	١٠٩,٩٨١,٦٧٥
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة		١,٤٠٢,٩٧٩,٣٦٤	٣,٣٠٢,٠١٢,٤٤٨

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١,٦٣١,٧٣٠,٨١٤	٣,٥٦٦,٧٦٢,١٥١
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٤٢,١٦٦,٤٤١	٢٧,٤٠٩,٨٨٨
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		١١٢,٨٧٩,٧٤٣	٤٢٨,٩٣٠,٩٢٢
(رد) عبء المخصصات أخرى		(١١٩,١٩٠,٢١٨)	٥٧,٨٢١,٧٤١
ارباح إستثمارات مالية		-	(٣,٤٤٥,٣٨٧)
توزيعات أرباح		(٦٥,٨٧٨,٥٧٢)	(٥٣,٦٦٤,٧٦١)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		(١٤٩,٩٠٠)	١١,٨٥٥,٨٢٩
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل		٧٣٦,٢٥١	(٤٥١,٠١٤,٤١٧)
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة		١٢,٠٦٨,٣٧٧	(٧٨٩,٧٥١,٢٨٠)
خسائر بيع أصول ثابته		-	٨,٨٨٠
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		(١٣٣,٤٧٥)	٩,٦٥٩,٨١٠
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(٩٢٧)	(٣٥٠,٠٠٠)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١,٦١٤,٢٢٨,٥٣٤**	**٢,٨٠٤,٢٢٣,٣٧٦**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٣,٩٧٤,١٠٥,٦١٤)	(١٠,٨٣٦,٤٢٦,٧٥٥)
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		٣,٠٠٩,٣٩٤,٣٥١	(١٧٠,٣٦٥,٢٧٦)
قروض وتسهيلات البنوك		(٥,٠٢٦,٠٢٩,٧٥٠)	(٢,٤٦٧,٢١٩,٦٦٤)
قروض وتسهيلات العملاء		(٥,٨٩٣,٢١٩,٣٠٨)	(٨,٣٧٠,٠٢٣,٤٥٥)
أصول أخرى		(٢٧٥,٤٩٩,٠٢١)	(١٢٧,٢٣٥,٣٦٣)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(١١,٧٠٤,٠٦٠)	٩,٦٨٨,٠٧٣
مشتقات مالية (بالصافى)		٧٩,٦٢٣	٧٠,١٩٤
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٦٢٩,٢١٢,١١٦)	١,٢٠٩,٧٣٦,١٦٢
ودائع العملاء		١٤,٢٣٤,٨٠٩,٣٩٤	١٢,٧٩٨,٢٠٦,٥٤٢
التزامات أخرى		(٢٥٢,١٤١,٥٤٢)	(٥١,٣٠٦,٥١٠)
ضرائب الدخل المسددة		(٤٩,٦٦٣,٤٤٨)	٩٨,٨١٩,٧٢٨
التزامات مزايا التقاعد		٢,٩٦٦,٥٧٨	١,٥٥٩,١٠٠
صافى التدفقات النقدية الناتجه من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		**٢,٧٤٩,٩٠٣,٦٢١**	**(٥,١٠٠,٢٧٣,٨٤٨)**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
صافى التدفقات النقدية الناتجه من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل		**٢,٧٤٩,٩٠٣,٦٢١**	**(٥,١٠٠,٢٧٣,٨٤٨)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١١,٢٠٥,٤١٣)	(١١,٦٩٦,٨٦١)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٩,٦٣١,٥٣٦)	(٦,٩٧٩,٩٦٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١٠٠,٠٠٠	١,٢٥٢,٣٠٤
(مدفوعات) لإستثمارات بخلاف المبوبه من خلال الأرباح و الخسائر		(٢,٥٧٦,٠٥٩,٥٨٢)	(١,٩٦٦,١٣٧,١٧٦)
توزيعات أرباح محصلة		٦٥,٨٧٨,٥٧٢	٥٣,٦٦٤,٧٦١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٢,٥٤٠,٩١٧,٩٥٩)**	**(١,٩٢٩,٨٩٦,٩٣٧)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)	(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)**	**(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)**
التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		**(٣٤١,٧٤٩,٢٤٥)**	**(٧,٣٤٥,٥٣٨,٣٥٦)**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة		**١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨**	**٧,٦٠٤,٦٣٢,١٢١**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	١١,٨٣٤,٠٠٥,١٨١
أرصدة لدى البنوك		٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	١٨,٦٧١,٦٨٢,٨٤٩
أذون خزانة		٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٥
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠)	(١١,١٧٦,٨٣٥,٤٤٨)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢)	(١٧,٦٩١,١٧٩,٣٥٠)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١)	(٣,٢١٢,٨٧٤,٠٩٦)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨**	**٧,٦٠٤,٦٣٢,١٢١**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

	رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطى القانونى	الاحتياطى الراسمالى	الاحتياطى الخاص	احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطى مخاطر عام	أرباح محتجزة	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق غير ذوي السيطرة	الاجمالى
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
الاكتتاب في رأس المال	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	(٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
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)	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥	-	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١	-	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٢,٠٢٥,٨٠٥	٣,١٩٢,٠٢٥,٨٠٥	٤,٩٦٨	٣,١٩٢,٠٣٠,٧٧٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٤,٦٢١,٨٢٠,٣٦٦	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٧٠,٩٢٥,٨٥٤	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٧٢,٣٣٦,٧٦٣	٢٠,٤١٦,٥٤١	٢,٣٤٤,٢٨٨	٤,٢٤٢,٢٦٤	٦,٦٧٨,٧٦٩,٠٥٠	١٢,٢٧٧,٢٣٤,٩١٢	١٤١,٢٣٧	١٢,٢٧٧,٣٧٦,١٤٩
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 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)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٣٧٧	-	-	(٨٣٩,٣٧٧)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٤٧,١٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	١٤٧,١٩٠,٠٤٩	-	١٤٧,١٩٠,٠٤٩
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢١	٥٢١	(٥٢١)	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٥,٧٨٢,٩٤٥	١,٢٥٥,٧٨٢,٩٤٥	٦,٣٧٠	١,٢٥٥,٧٨٩,٣١٥
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٦٠٦,٦٠٢,٠٢٣	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤٧٠,٧٣٠,٨٥٩	٢٤,٩٩٠,٦٤٤	١٠,٢٩٣,٤١٧	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,٥٣٣,٠٠٧,٤٣٠	١٦,٨٧٩,٩٢٦,٧٢٧	١٦٨,٧٨٨	١٦,٨٨٠,٠٩٥,٥١٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد خمسة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١ ٨٢٢ 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 B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ -– B٢٢٧ مصر.

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

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. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

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

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

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

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

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

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

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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 عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

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. وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى 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 سنة 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 السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

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

* 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 يتوجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

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

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

لا 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 الاقل.

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

لا تزيد سنة 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%.

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية 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 كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

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

٥ - ١٣ 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 - ١٤ مزايا العاملين

٥ - ١٤ - 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 - ١٤ - 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 - ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥ - ١٤ - 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 - ١٤ - 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 - ١٥ 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 - ١٦ 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 - ١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة 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 - ١٨ 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 - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - 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 - ١٩ - 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 - ١٩ - 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 - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ 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 يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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	٠,٠٠٠١٪	AAA
٢	٠,٠٠٠١٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٣٪	AA
٤	٠,٠٠٠٧٪	AA-
٥	٠,٠٠١٤٪	A+
٦	٠,٠٠٢٤٪	A
٧	٠,٠٠٤٠٪	A-
٨	٠,٠٠٧٢٪	BBB+
٩	٠,٠١١٢٪	BBB
١٠	٠,٠٢٠٨٪	BBB-
١١	٠,٠٣٥٢٪	BB+
١٢	٠,٠٧٣٣٪	BB
١٣	٠,١٥٩٦٪	BB-
١٤	٠,٤٤٢٨٪	B+
١٥	٠,٩٤٦٠٪	B
١٦	٢,٧٤٢٣٪	B-
١٧	٧,٣٢٢٨٪	CCC+
١٨	٢٠,١٦٠٠٪	CCC
١٩	٥١,٩١٢٥٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٢٢١٪	AAA
٢	٠,٠٣٣٧٪	AA+
٣	٠,٠٥٥٨٪	AA
٤	٠,١٠٥١٪	AA-
٥	٠,١٥٣٥٪	A+
٦	٠,٢١٠٦٪	A
٧	٠,٢٨٨٨٪	A-
٨	٠,٤٠٨٦٪	BBB+
٩	٠,٥٣٢٠٪	BBB
١٠	٠,٧٧٢٦٪	BBB-
١١	١,٠٥٦٥٪	BB+
١٢	١,٦٣٢٨٪	BB
١٣	٢,٥٨٨٨٪	BB-
١٤	٤,٧١١٩٪	B+
١٥	٧,٣١٣٣٪	B
١٦	١٣,٣٦٥٩٪	B-
١٧	٢٢,٩٠١٦٪	CCC+
١٨	٣٩,٢٧٧١٪	CCC
١٩	٦٩,١٠٠٤٪	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 ال إخفاقPD" Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاقEAD" Exposure at Default " والخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. وتقوم المجموعة بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

٦ - ١ - ٣ - ١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

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

٦ - ١ - ٣ - ٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

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

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.
* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".
* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.
* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد — ٣١ مارس 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	٢٤,١٨٨,٤٨٠	-	-	٢٤,١٨٨,٤٨٠
متابعة خاصة	-	١,١٤٨,٨٠٣	-	١,١٤٨,٨٠٣
إخفاق	-	-	٢٥٨,٦٨٤	٢٥٨,٦٨٤
اجمالى القيمة الدفترية	٢٤,١٨٨,٤٨٠	١,١٤٨,٨٠٣	٢٥٨,٦٨٤	٢٥,٥٩٥,٩٦٧
مخصص الخسارة	(٣٤٤,١٩٩)	(٣٦,٣٤٦)	(١٨٢,٦٣٨)	(٥٦٣,١٨٣)
صافى القيمة الدفترية	٢٣,٨٤٤,٢٨١	١,١١٢,٤٥٧	٧٦,٠٤٦	٢٥,٠٣٢,٧٨٤

المؤسسات — ٣١ مارس 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	٤٥,٧٢٣,٦٩٩	-	-	٤٥,٧٢٣,٦٩٩
متابعة خاصة	-	٢,٣٥٦,٦٦٧	-	٢,٣٥٦,٦٦٧
إخفاق	-	-	١,٥٠٩,٩٧٢	١,٥٠٩,٩٧٢
اجمالى القيمة الدفترية	٤٥,٧٢٣,٦٩٩	٢,٣٥٦,٦٦٧	١,٥٠٩,٩٧٢	٤٩,٥٩٠,٣٣٨
مخصص الخسارة	(٨٦٩,٧٥٦)	(١,٣٣٨,٠١٩)	(٨٠١,٥٤٢)	(٣,٠٠٩,٣١٧)
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)
صافى القيمة الدفترية	٤٤,٨٥٣,٩٤٣	١,٠١٨,٦٤٨	٦٧٤,٣٥٤	٤٦,٥٤٦,٩٤٥

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ مارس 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	٢٤,٦٥١,٥٦٣	٢٤,٠٠١,٢٦٤	-	٤٨,٦٥٢,٨٢٧
اجمالى القيمة الدفترية	٢٤,٦٥١,٥٦٣	٢٤,٠٠١,٢٦٤	-	٤٨,٦٥٢,٨٢٧
مخصص الخسارة	(٣,٧٤٩)	(٦٣,١٦٢)	-	(٦٦,٩١١)
صافى القيمة الدفترية	٢٤,٦٤٧,٨١٤	٢٣,٩٣٨,١٠٢	-	٤٨,٥٨٥,٩١٦

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ مارس 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	١٩,٢٩٠,٣٠٣	-	-	١٩,٢٩٠,٣٠٣
اجمالى القيمة الدفترية	١٩,٢٩٠,٣٠٣	-	-	١٩,٢٩٠,٣٠٣
مخصص الخسارة	(٧٦,٥١٩)	-	-	(٧٦,٥١٩)
صافى القيمة الدفترية	١٩,٢١٣,٧٨٤	-	-	١٩,٢١٣,٧٨٤

الأصول الأخرى — ٣١ مارس 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	١,٧٧٤,٢٠٧	-	-	١,٧٧٤,٢٠٧
اجمالى القيمة الدفترية	١,٧٧٤,٢٠٧	-	-	١,٧٧٤,٢٠٧
مخصص الخسارة	(٨,٧٢٩)	-	-	(٨,٧٢٩)
صافى القيمة الدفترية	١,٧٦٥,٤٧٨	-	-	١,٧٦٥,٤٧٨

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	١٢,٨٦٣	(٥٩٢)	١٢,٢٧١	١٢,١٨١
بطاقات ائتمان	٩٧٧,٧٢٧	(١٣٣,٤٥٠)	٨٤٤,٢٧٧	٣٣٦,٢٣٣
قروض شخصية	٢٤,٦٠٥,٣٧٧	(٤٢٩,١٤٠)	٢٤,١٧٦,٢٣٧	٧,٧٥٨,٠٤٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,٤٢١,٥٦٢	(٣٧٥,٧٨٩)	٧,٠٤٥,٧٧٣	٨٨٢,٤٤٤
قروض مباشرة	٣٥,٨٠٨,٥٧٠	(١,١٤٩,٨٧٢)	٣٤,٦٥٨,٦٩٨	٤,٧٩٨,٢٥٢
قروض مشتركة	٥,٨٥٠,٧٩٠	(١,٤٧٧,٩٨٠)	٤,٣٧٢,٨١٠	٢,٩٦١,٢٧٦
قروض أخري	٥٠٩,٤١٥	(٥,٦٧٧)	٥٠٣,٧٣٨	١٠,٤٣٠
أجمالي الأصول	**٧٥,١٨٦,٣٠٤**	**(٣,٥٧٢,٥٠٠)**	**٧١,٦١٣,٨٠٤**	**١٦,٧٥٨,٨٦٢**

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 سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦-١ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨
أرصدة لدى البنوك	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢
قروض و تسهيلات للبنوك	٥,١٨٤,٩٠١,٠٠٠	١٥٨,٨٧١,٢٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٢٤,٦٠٥,٣٧٦,٨٢٨	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨
* بطاقات ائتمان	٩٧٧,٧٢٧,٣٠٧	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠
* حسابات جارية مدينة	١٢,٨٦٢,٥١٥	١٥,٠٧١,٨٠٢
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٧,٤٢١,٥٦٢,٤٥٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦
* قروض مباشرة	٣٥,٨٠٨,٥٧٠,٣٢٨	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢
* قروض مشتركة	٥,٨٥٠,٧٩٠,٢٤٧	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩
* قروض أخرى	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨
إستثمارت مالية في أدوات دين	١١,٨٩٠,٤٤٤,٣٢١	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩
أصول أخرى	١,٧٧٤,٢٠٦,٧١٢	١,٦٦٨,٠٩٣,٩٨٥
	١٥٥,٠٧٣,٢٠٩,٢٨١	**١٤٠,٧٠٣,٣٠٠,٦٣٠**

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٩٩١,٩٩٥,٧٠٨	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦
الأوراق المقبولة	٢٤٣,٤٤٥,٧٤٣	٣٧٧,٣٢٦,٨١٢
خطابات ضمان	١٢,٠٧٣,٥٦٣,٠١٤	١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢
اعتمادات مستندية	٢,٦٠٨,٣٠١,٩٧٦	١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١
	١٥,٩١٧,٣٠٦,٤٤١	**١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس 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	٦٩,٩١٢,١٧٧,٦٢٩	٢٤,٦٥١,٥٦٢,٧٤٤	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٣,٥٠٥,٤٧٠,٦١٨	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
(ج) محل اضمحلال	١,٧٦٨,٦٥٦,٤٨٦	-	١,٣٤٠,٩٦١,٤٦١	-
الإجمالي	**٧٥,١٨٦,٣٠٤,٧٣٣**	**٤٨,٦٥٢,٨٢٦,٩٤٤**	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**	**٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٥٧٢,٤٩٩,٦٠٧)	(٦٦,٩١٠,٧٦٦)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	(٦,٤٢٨,٥٤٦)
الفوائد المجنبة	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-
الصافي	**٧١,٥٧٩,٧٢٨,٦٢٩**	**٤٨,٥٨٥,٩١٦,١٧٨**	**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 مارس 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	٢٣,٢٥٢,٩٣٦,٨٦٣	٩٢٧,٦٢٢,٣٧٩	٦,١٧٦,٤٣٦,٦٩٢	٧,٩١٩,٧٦٢	٣٣,٧٥٥,٥٢٩,٨٠٤	٣,٥٠٩,١٠٣,٥٢٦	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٨,١٣٨,٩٦٤,٠٧٥	٢٤,٦٥١,٥٦٢,٧٤٤
٢- المتابعة العادية	-	-	٩٩,٥٩٧,٨٤٠	-	٧٣٤,٤٩٥,٧٣٨	٩٣٩,١١٩,٩٧٦	-	١,٧٧٣,٢١٣,٥٥٤	-
الإجمالي	٢٣,٢٥٢,٩٣٦,٨٦٣	٩٢٧,٦٢٢,٣٧٩	٦,٢٧٦,٠٣٤,٥٣٢	٧,٩١٩,٧٦٢	٣٤,٤٩٠,٠٢٥,٥٤٢	٤,٤٤٨,٢٢٣,٥٠٢	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٩,٩١٢,١٧٧,٦٢٩	٢٤,٦٥١,٥٦٢,٧٤٤

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 حتى ٩٠ يوماً فأكثر 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 مارس 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	٧٠,٨٩٧,٠٥٩	٣,٢٢٢,٨١٩	-	٢٦٢,٥٨٨,٧٣٨	٨٣,٨٨٨,٥٥١	-	٤٢٠,٥٩٧,١٦٧	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦٨,٦٧٤,٣٤٦	٤,٧٥٦,٩٥٤	٣,٥٥٢,٨٧٤	٢٣,٧٣٣,٨٦٢	٨٩,٥٨٩,٦٠٠	-	٢٩٠,٣٠٧,٦٣٦	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦١٩,٤٠٩,٨١٠	١٩,٢٣٩,٢٧٤	١,٠٤٢	١٥٧,٨٤٢,٩٧٣	٣٥٥,٩٣٣,٧٩٨	١,٢٢٤,٩١٤,٣٦٠	٢,٣٧٧,٣٤١,٢٥٧	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٤٨,٢٣٠,١٣١	١٠,٨١٧,٥٤٤	١,٥٨٧	٤٤,٤٨٤,٥٣٦	٤٨,٦١٦,٨٠٥	-	٣٥٢,١٥٠,٦٠٣	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	٦٣٠	٦٥,٠٧٣,٣٢٥	-	-	٦٥,٠٧٣,٩٥٥	-
الإجمالي	١,١٠٧,٢١١,٣٤٦	٣٨,٠٣٦,٥٩١	٣,٥٥٥,٥٠٣	٤٨٨,٦٥٠,٧٣٩	٦٤٣,١٠٢,٠٧٩	١,٢٢٤,٩١٤,٣٦٠	٣,٥٠٥,٤٧٠,٦١٨	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٤٥٤,٤٢٩,٩٣٣	٤,٤٦٩,٤١١	٣,٥٥٢,٨٧١	٥٦,٦٥١,٦١٣	٤١٥,٤٢٦,٠٩١	٢٨٣,٠٢٦,٤٣١	١,٢١٧,٥٥٦,٣٥٠	-

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 مارس 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	٢٤٥,٢٢٨,٦١٩	١٢,٠٦٨,٣٣٧	١,٣٨٧,٢٥٠	٦٥٦,٨٧٧,١٨٨	٦٧٥,٤٤٢,٧٠٧	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	١,٧٦٨,٦٥٦,٤٨٦
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٥٦٤	٨١٣,٢٦٦	٢٣٧,١٩٦,٥٩٠	٢٦,١٧٣,٣٧٣	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٤٢٨,٨٩٢,٧٨٤

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
منتظم ولا توجد متأخرات	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 مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٣٦,٩٢١,٨٧٤	١٩٢,٦٨٥,٠٤٥
أفراد		
قروض شخصية	٦٢,٨٤٧,٩٠٦	٢٣٠,٤١٤,٤١٢
بطاقات إئتمان	٤,٨٥٥,٤١٢	٢٠,٤٣٦,٢٧٠
الإجمالى	**١٠٤,٦٢٥,١٩٢**	**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 الفترة المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالى
من AA+ حتى AA -	-	١,٥٣٢,٠٠٨,١٨٨	١,٥٣٢,٠٠٨,١٨٨
A+ الي A-	-	٢,٨٧٢,٤٠٦,٥٣٢	٢,٨٧٢,٤٠٦,٥٣٢
أقل من A-	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	٧,٤٨٦,٠٢٩,٦٠١	١٤,٨٨٥,٨٨٨,٧٢٢
الإجمالى	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	١١,٨٩٠,٤٤٤,٣٢١	١٩,٢٩٠,٣٠٣,٤٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالى
من AA+ حتى AA -	-	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.

(بالألف جنيه)

				٣١ مارس 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	١٠,١٦٩,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٥٦٧
اذون خزانة و أدوات دين	٧,٣٩٩,٨٥٩	-	-	-	-	-	٧,٣٩٩,٨٥٩
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٧٢٦,٥٩٧	-	-	-	٦,٧٤١,٥٧٩	١,٩٩٩,٧٥٠	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢٠,٧٠٤,٢٣٣	٢,٢٨٥,٨٨٣	١,٠٩٤,٨٩٦	٥٢٠,٣٦٥	-	-	٢٤,٦٠٥,٣٧٧
بطاقات ائتمان	٧٩٤,٧٨١	٧٣,٥٦٢	٧٧,٠٧٤	٣٢,٣١٠	-	-	٩٧٧,٧٢٧
حسابات جارية مدينة	١٢,٠١٤	٢٨٩	٥٥٩	١	-	-	١٢,٨٦٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٦,٨١٦,٧٤٢	٥٧٨,٩٥٤	٢٥,٨٦٦	-	-	-	٧,٤٢١,٥٦٢
قروض مباشرة	٣١,١٨٩,٩٦٣	٤,٠٦٧,٣٦٦	٤٧١,٧٣٢	٧٩,٥٠٩	-	-	٣٥,٨٠٨,٥٧٠
قروض مشتركة	٥,٨٤٥,٨٠٨	٤,٩٨٢	-	-	-	-	٥,٨٥٠,٧٩٠
قروض اخرى	٤٦١,٣٠٣	٣٣,٣٠٤	-	١٤,٨٠٨	-	-	٥٠٩,٤١٥
إستثمارت مالية فى أدوات دين	٩,٠١٨,٠٣٨	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٤٠٦	١١,٨٩٠,٤٤٤
أصول اخرى	١,٧٧٤,٢٠٧	-	-	-	-	-	١,٧٧٤,٢٠٧
الاجمالى فى نهاية الفترة	**١٣٤,٠٩٨,٠١٣**	**٧,٠٤٤,٣٤٠**	**١,٦٧٠,١٢٧**	**٦٤٦,٩٩٣**	**٦,٧٤١,٥٧٩**	**٤,٨٧٢,١٥٦**	**١٥٥,٠٧٣,٢٠٨**
الاجمالى فى نهاية عام 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)

	٣١ مارس ٢٠٢٥												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٥٦٧	-	١٠,١٦٩,٥٦٧
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٩,٨٥٩	-	٧,٣٩٩,٨٥٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٠٥,٣٧٧	٢٤,٦٠٥,٣٧٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٧,٧٢٧	٩٧٧,٧٢٧
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٦٣	١٢,٨٦٣
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,١٢٥,١٤٥	١,١٨٥,٨٧٨	٨١,٦٠٦	٢٨٩,٢٨٨	٢٧,٨٧٩	١١٣	١,٣٣١,٩٧٨	١,٦٤٩,٨٢٨	٣٠٣,٨٧٣	-	١,٤٢٥,٩٧٤	-	-	٧,٤٢١,٥٦٢
قروض مباشرة	٤,٧٥٠,١٨٨	٨,٧٤٠,٩٥٧	٨٠٢,٥٢٠	١,٦٢٨,٩٦٩	٢٤١,٨١٣	١٠٣,٧٠٠	١٠,٠١٠,٤٨٧	١,٣٦٦,٦٠١	٣,٥٥٥,٨٤٥	٤٨٠,٣٩٩	٤,١٢٧,٠٩١	-	-	٣٥,٨٠٨,٥٧٠
قروض مشتركة	-	١,٤٠٤,١٦١	-	-	٤٢١,٥٥٩	-	١٠,٦٤٦	-	٥٢٠,١٠٢	٣,٤٥٧,٦٤٤	٣٦,٦٧٨	-	-	٥,٨٥٠,٧٩٠
قروض اخرى	١٦٤,٠٩٤	١٩٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٨٢٣	-	-	٥٠٩,٤١٥
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٤٠٧	-	-	-	-	٩,٠١٨,٠٣٧	-	١١,٨٩٠,٤٤٤
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٤,٢٠٧	-	-	١,٧٧٤,٢٠٧
الاجمالى فى نهاية الفترة	٦,٠٣٩,٤٢٧	١١,٥٢٧,٤٩٤	٨٨٤,١٢٦	١,٩١٨,٢٥٧	٦٩١,٢٥١	١٠٣,٨١٣	٦٢,٨٧٨,٣٤٥	٣,٠١٦,٤٢٩	٤,٣٧٩,٨٢٠	٣,٩٣٨,٠٤٣	٧,٥١٢,٧٧٣	٢٦,٥٨٧,٤٦٣	٢٥,٥٩٥,٩٦٧	١٥٥,٠٧٣,٢٠٨
الاجمالى فى نهاية عام 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 خطر السوق

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة محتمله يمكن ان يخسرها البنك علي أساس يومي لفترة احتفاظ ١٠ ايام، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
خطر أسعار الصرف	٣١٨	٣٦٠	٢٥٥	١٠١	١١٤	٨١
إجمالي القيمة عند الخطر	٣١٨	٣٦٠	٢٥٥	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 مارس ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠,٤٧٤,٨٦٥	٢٠٧,٢٩٨	٢٨,٠٥٢	١٣,٣٩٣	٢٣,١٩٥	١٠,٧٤٦,٨٠٣
أرصدة لدى البنوك	٢٦,٢٢٠,٤٣٢	١٥,٤٣٦,٨١٩	١,٥٥٢,٠١٤	١٣٨,٦٠٧	١٢٠,٠٥٤	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
**قروض وتسهيلات للعملاء	٦٨,٣٧٤,٠٦١	٦,٧٠٧,٩٣٥	٩٥,٧٨٨	-	-	٧٥,١٧٧,٧٨٤
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٢٨,١٦١	-	-	-	-	٤٢٨,١٦١
من خلال الدخل الشامل	١١,٥٧٢,٩٩٨	١,١٤٨,٦١٢	١٦٠,٦٢٧	-	-	١٢,٨٨٢,٢٣٧
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٦٨٨,٦٩٨	٢,٤٢٣,٠٤٣	-	-	-	٨,١١١,٧٤١
استثمارات عقارية	٣,٨٦٢	-	-	-	-	٣,٨٦٢
اصول مالية اخرى	١١,١٠٠,٥٨٧	٧١٨,٤٢٤	٨,٥٢٩	١٢٦	١,٤١٠	١١,٨٢٩,٠٧٦
إجمالي الأصول المالية	١٣٣,٨٦٣,٦٦٤	٣١,٨٢٧,٠٣٢	١,٨٤٥,٠١٠	١٥٢,١٢٦	١٤٤,٦٥٩	١٦٧,٨٣٢,٤٩١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤,٧٩٥	١٦٥,٧٣٠	٢,٨٩٠	٢,٩٩٠	٦	٢٠٦,٤١١
ودائع للعملاء	١١٠,٠٦٢,٧١٦	٢١,٩٩٧,٩٩٩	١,٧٦٠,٦٢٣	١٤٧,٤٥٠	١٣٦,٢٩٦	١٣٤,١٠٥,٠٨٤
التزامات مالية اخرى	٢٣,٧٧٣,٦٤٠	٩,٦٦٦,٧٩٩	٨٠,٣٨٠	١٤٩	٢٨	٣٣,٥٢٠,٩٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٣,٨٧١,١٥١	٣١,٨٣٠,٥٢٨	١,٨٤٣,٨٩٣	١٥٠,٥٨٩	١٣٦,٣٣٠	١٦٧,٨٣٢,٤٩١
صافي المركز المالى	(٧,٤٨٧)	(٣,٤٩٦)	١,١١٧	١,٥٣٧	٨,٣٢٩	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٩٩١,٩٩٦	-	-	-	-	٩٩١,٩٩٦
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 خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

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

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

(بالألف جنيه)

بيان	٣١ مارس ٢٠٢٥							
	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	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٦,٨٠٣	١٠,٧٤٦,٨٠٣
ارصدة لدى البنوك	٤٣,٣٧٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	٨٧,٩٠٢	٤٣,٤٦٤,١٧٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١,٢٣٠	-	٣١,٢٣٠	٥,٠٥٩,٢٧٩	-	-	-	٥,١٢١,٧٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٤,٤١٢,١٠٠	٥,٦٢٢,٦٤٣	١,٩٠١,٣٥٧	٣,٤٩٢,٢٣٦	١٠,٨٦٩,٨٥٧	٥,٢٨١,٥٣٦	-	٧١,٥٧٩,٧٢٩
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	١٩,٢٩١	١٤,٨٤٩	٢,٢١٣	٣,٨٤٣	-	-	٣٨٧,٥٠٥	٤٢٧,٧٠١
من خلال الدخل الشامل	٧٥,٢٢٥	٢,٢١٦,٦٨٨	١,١٦٨,١٧٩	٤,١١٧,٩٧٦	٢,٩٠٦,٨٠٣	٨٠٨,٥١٦	٧٨٩,٠١٠	١٢,٠٨٢,٣٩٧
بالتكلفة المستهلكة	-	٤٢٩,٧٣١	٤٤٣,٤٦٩	٢,١٤٠,٤٢٧	٣,٠٠١,٢٥٦	١,٩٩٤,٩٦٠	-	٨,٠٠٩,٨٤٣
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٢	٣,٨٦٢
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩٥,٢٥٤	٣,٩٩٥,٢٥٤
اصول ثابته	-	-	-	-	-	-	٧٥٣,٠٥٢	٧٥٣,٠٥٢
اجمالى الاصول المالية	٨٧,٩١٤,١٢١	٨,٢٨٣,٩١١	٣,٥٤٦,٤٤٨	١٤,٨١٣,٧٦١	١٦,٧٧٧,٩١٦	٨,٠٨٥,٠١٢	١٦,٧٦٣,٣٨٨	١٥٦,١٨٤,٥٥٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٠٦,٤١١	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٤١١
ودائع العملاء	٨٨,٤٥٥,٦٥٠	٣,٦٠٧,٤٩٦	٢,٨٦٠,٤٩٤	١٨,٤٣٥,٣٠٠	١٣,٢٤١,٣٠١	٦١٩,٢٨٣	٦,٨٨٥,٥٦٠	١٣٤,١٠٥,٠٨٤
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٤,٥٣٤	٤,٣٩٤,٥٣٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٩٩٣	٥٢٤,٩٩٣
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٣,٤٣٩	٧٣,٤٣٩
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٦٩	١٦٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٧٩,٩٢٧	١٦,٨٧٩,٩٢٧
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٨٨,٦٦٢,٠٦١	٣,٦٠٧,٤٩٦	٢,٨٦٠,٤٩٤	١٨,٤٣٥,٣٠٠	١٣,٢٤١,٣٠١	٦١٩,٢٨٣	٢٨,٧٥٨,٦٢٢	١٥٦,١٨٤,٥٥٧
فجوة اعادة التسعير	(٧٤٧,٩٤٠)	٤,٦٧٦,٤١٥	٦٨٥,٩٥٤	(٣,٦٢١,٥٣٩)	٣,٥٣٦,٦١٥	٧,٤٦٥,٧٢٩	(١١,٩٩٥,٢٣٤)	-
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 خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٩ : المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ ادارة مخاطر السيولة

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

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

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

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

٦-٢-٤-٢ منهج التمويل

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ مارس 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	٨٦,٢٥٢	-	-	-	-	-	٨٦,٢٥٢
مستحق للبنوك الخارجية	١٢٠,١٦٠	-	-	-	-	-	١٢٠,١٦٠
ودائع العملاء	٢٢,٨٢١,١٧٥	٩,١٧٨,٤٨٦	١٤,٧٧٢,٧٦٤	٤١,٥٣٩,٨٢٥	١٧,٥٢٨,٠٧٨	٣٨,٠٠٠,٤١٨	١٤٣,٨٤٠,٧٤٦
التزامات أخرى	٣,٠٣٣,٥٨٤	-	-	٥٦,٠٢٨	-	٧٣,٤٣٩	٣,١٦٣,٠٥١
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٦,٠٦١,١٧١	٩,١٧٨,٤٨٦	١٤,٧٧٢,٧٦٤	٤١,٥٩٥,٨٥٣	١٧,٥٢٨,٠٧٨	٣٨,٠٧٣,٨٥٧	١٤٧,٢١٠,٢٠٩
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٦٠,٩٥٩,٣٧٠	١٢,٩٠٦,٠٩٩	١٦,١٩٦,٠٧٩	٤٦,٩٢١,٨٨٧	٤٧,٢٧١,٥٦٩	١٨,٠٣٢,٧١٥	٢٠٢,٢٨٧,٧١٩

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 خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٣,٤٦٤,١٧٧	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٤٣,٤٦٤,١٧٧	٣٩,٧٦٢,٦٨٤
قروض متداولة	٤١,٦٥٠,٣٥٩	٣٨,٣٩٧,٠١٧	٤١,٦٥٠,٣٥٩	٣٨,٣٩٧,٠١٧
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠٦,٤١١	٨٣٥,٦٢٣	٢٠٦,٤١١	٨٣٥,٦٢٣
ودائع العملاء المتداولة	١١٩,٥٧٩,٦٦٧	١٠٧,٢٠٥,٦٧٧	١١٩,٥٧٩,٦٦٧	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 خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦-٥ ادوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن 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 تعادل أو تزيد عن ١٠% , ويبلغ الحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية 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 الفتره الحاليه و السابقه.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال تحت التسجيل و الزيادة	٢٠١,٣٩٣	٢٠١,٣٩٣
الاحتياطي القانوني	٦٠٦,٦٠٢	٦٠٥,٠٩٠
الاحتياطي الرأسمالي	٢٤,٣٨٦	٢٣,٩١٩
احتياطي مخاطر عام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٩,٢٧٧,٢٢٤	٩,٢٨٠,٧٨٦
أرباح مرحلية	١,٢٥٥,٧٨٣	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٤٧٠,٧٣١	٣٢٣,٥٤١
حقوق الأقلية	١٦٩	١٦٣
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(١٧٤,٦٢٣)	(١٥٨,٨٤٩)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**١٦,٦٦٥,٩٠٧**	**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	١,٠٧٦,٧٧٣	٩٣١,١٢٣
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**١,٠٧٨,٦٩٩**	**٩٣٣,٠٤٩**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**١٧,٧٤٤,٦٠٦**	**١٦,٢١٣,٣٣٤**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٨٦,١٤٢,٤٨١	٧٤,٤٩١,٥٦٠
إجمالى مخاطر السوق	٥٢٠,٧٩٠	٤٩٥,٨٣٠
إجمالى مخاطر التشغيل	٩,٨٥٢,٣٠٤	٥,٤٥٥,٩٧٧
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٩٦,٥١٥,٥٧٥**	**٨٠,٤٤٣,٣٦٧**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٨,٣٩**	**% 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 مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	١٦,٦٦٥,٩٠٧	١٥,٢٨٠,٢٨٥
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٥٧,٢٧٧,٦١٤	١٤٣,٠٠١,٦٩٤
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٨,٢٥٦,٢٥٦	٧,٣٧١,٠١٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	١٦٥,٥٣٣,٨٧٠	١٥٠,٣٧٢,٧٠٤
نسبة الرافعة المالية	% ١٠,٠٧	% ١٠,١٦

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية	٥٧٧,٢٣٥,٠٥٦	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩
أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
	١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**
نقدية	٥٧٧,٢٣٥,٠٥٦	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩
أرصدة بدون عائد	١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
	١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**
أرصدة متداولة	**١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦**	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	٧٩٦,٢١٢,٧٧٢	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤
ودائع	٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨
	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٧٤٩,٠٥١)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
بنوك مركزية	٨,٣٩٥,٥١٠,١٠٢	٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣
بنوك محلية	٢٦,٣٣١,٠٨٧,١٥٠	١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤
بنوك خارجية	٨,٧٤١,٣٢٨,٦٩٢	١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥
	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٧٤٩,٠٥١)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
أرصدة بدون عائد	٧٧,٤٤٨,٤٣٧	١١٣,٥٦٠,٣٦٠
أرصدة ذات عائد متغير	٧١٨,٧٦٤,٣٣٥	٩٥٥,٣٧٧,٧١٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨
	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	**٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٧٤٩,٠٥١)	(٣,٨٦١,٩٢٨)
	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**
أرصدة متداولة	**٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣**	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قروض لأجل	٥,١٨٤,٩٠١,٠٠٠	١٥٨,٨٧١,٢٥٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٦٣,١٦١,٧١٥)	(٢,٥٦٦,٦١٨)
	٥,١٢١,٧٣٩,٢٨٥	**١٥٦,٣٠٤,٦٣٢**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أفراد		
قروض شخصية	٢٤,٦٠٥,٣٧٦,٨٢٨	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨
بطاقات ائتمان	٩٧٧,٧٢٧,٣٠٧	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠
حسابات جارية مدينة	١٢,٨٦٢,٥١٥	١٥,٠٧١,٨٠٢
اجمالى (١)	**٢٥,٥٩٥,٩٦٦,٦٥٠**	**٢٢,٩٠٤,٠٣٢,٧٨٠**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٧,٤٢١,٥٦٢,٤٥٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦
قروض مباشرة	٣٥,٨٠٨,٥٧٠,٣٢٨	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢
قروض مشتركة	٥,٨٥٠,٧٩٠,٢٤٧	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩
قروض أخرى	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨
اجمالى (٢)	**٤٩,٥٩٠,٣٣٨,٠٨٣**	**٤٦,٣٨٩,٠٥٢,٦٤٥**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٧٥,١٨٦,٣٠٤,٧٣٣**	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٥٧٢,٤٩٩,٦٠٧)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)
يخصم : الفوائد المجنبة	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
	٧١,٥٧٩,٧٢٨,٦٢٩	**٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠**
أرصدة متداولة	٤١,٦٥٠,٣٥٩,٣٩٠	٣٨,٣٩٧,٠١٧,٣٠٣
أرصدة غير متداولة	٣٣,٥٣٥,٩٤٥,٣٤٣	٣٠,٨٩٦,٠٦٨,١٢٢
	٧٥,١٨٦,٣٠٤,٧٣٣	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣١ مارس 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	٤٠,٨٠٩,٧١٢	١٤,٣٥٧,٣٧٣	٥٧,٤٢٩	٥٥,٢٢٤,٥١٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٤٩,٣١٣,٨٤٦	٢,٢٢٣,٨٥٦	-	٥١,٥٣٧,٧٠٢
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٦٢,٨٤٧,٩٠٦)	(٤,٨٥٥,٤١٢)	-	(٦٧,٧٠٣,٣١٨)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٩٤)	-	-	(١٩٤)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٤٢٩,١٤٠,٤٩٧	١٣٣,٤٤٩,٥٥٩	٥٩٢,٧٤١	٥٦٣,١٨٢,٧٩٧

	٣١ مارس 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
عبء (رد) الاضمحلال	(٤١,٩١٨,٢٣٦)	٥٤,٨٧٩,٧٦٨	١٧,٤٠٩,٩٢٣	٣,٠٠٤,٥٠٤	٣٣,٣٧٥,٩٥٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٣,٩٦٨,٢٩٩	-	-	١٣,٩٦٨,٢٩٩
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)	-	-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)
فروق تقييم عملات أجنبية	١,١٢٦,٧٣٧	(٣,٨٤١,٧١٦)	(٥,٦٠٢,٧٢٠)	-	(٨,٣١٧,٦٩٩)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٦٥,٤٣٢,٦٤١	٨٨٤,٧١١,٨٢٩	١,٨٥٥,٢٤٩,٤٧٢	٣,٩٢٢,٨٦٨	٣,٠٠٩,٣١٦,٨١٠

	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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٣١
عبء الاضمحلال	٧٠,٥٣٨,٢٦٤	٤١,٢٥٥,١٤٤	٨٧,٣٠١	١١١,٨٨٠,٧٠٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٣٤,٥٨٤,٨٤٠	٢,٣٤٨,٨٠٥	-	٣٦,٩٣٣,٦٤٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(٥٩,٠١٧,١٦٦)	(٤,٢٤٣,١١٣)	-	(٦٣,٢٦٠,٢٧٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	٥٣٥	٥٣٥
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٤٤٠,٣٢٢,٠١٩	٩٤,٠٦٧,٩٧٥	٤١٨,٧٤٧	٥٣٤,٨٠٨,٧٤١

٣١ مارس 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
(رد) عبء الاضمحلال	(١٦,٧٨٠,٩٦٠)	٣٠٩,٦٥٨,١٧٤	(١٥١,٦٣٢,١٥٧)	(٥٧,٢٢٥)	١٤١,١٨٧,٨٣٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٩,٤٢٦,٨٥٦	-	-	١٩,٤٢٦,٨٥٦
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)	-	-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٠,٦٢١,٥٦٢)	(٣٤,٥٥٥,٧٧٢)	٢٠٨,٨١٨,٠٥٢	-	١٢٣,٦٤٠,٧١٨
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٦٤,٦٨١,٨٠٧	١,٠٠٧,٠٦٠,٦١٢	٥٤٦,٢٣٣,٤١٨	٣٢٧,٢٠٤	١,٨١٨,٣٠٣,٠٤١

١١ - استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	١٥,٥٠٩,٨٣٤	٢١,٦٣٣,٠٩٤
وثائق صناديق الاستثمار	٢٤,٦٨٥,٣٦٤	٢٥,٤٥٣,٠٨٧
أدوات دين اخري	٣٨٧,٥٠٦,٢٠٩	٣٦٨,٩١١,١٦٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤٢٧,٧٠١,٤٠٧**	**٤١٥,٩٩٧,٣٤٧**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٥,٣٨٢,٢٢٨,٩٢٩	٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠
اذون خزانة	٥,٨٥٥,٠٥٤,٧٤٤	٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٦٥٥,٣٧٦,٢٦٧	٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩
غير مدرجة فى السوق	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢
وثائق صناديق استثمار		
وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق	٦٩,٢٣٤,٦٠٠	٦٥,٥١٢,١٠٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢**	**٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	٦,٥٠٨,٢١٥,٣٩٢	٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩
اذون خزانة	١,٥٤٤,٨٠٤,٣٧٧	١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٣,١٧٦,٦٧٠)	(٣٢,٣٣٠,١١٤)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩**	**٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٤,٥٣٣,٥٣٦,١٤٥	١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤
أدوات دين ذات عائد متغير	٤,٧٢٩,١٠٠,٤٦١	١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣
	١٩,٢٦٢,٦٣٦,٦٠٦	**١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧**

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	-	٣,٤٤٥,٣٨٧
	-	**٣,٤٤٥,٣٨٧**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة 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	١٠٠,٠٢٠,٢٠٤,٧٨٦	٢,١٨٣,٢٣٥,٠٠٠	٢,١٣٦,٥٥١,٧٧٦	١٠٤,٣٣٩,٩٩١,٥٦٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠٠,٠٢٧,١٨٧,٣٩٦)	(٥٦,٣٥٧,٥١٥)	(١,٦٩٤,٦٢٧,٠٥٢)	(١٠١,٧٧٨,١٧١,٩٦٣)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١,٤١٨,١٦٨	(١,٢٨٤,٦٩٣)	١٣٣,٤٧٥
التغير في القيمة العادلة	-	١٧١,٤٣٣,٩٤٤	-	١٧١,٤٣٣,٩٤٤
فروق إعادة تقييم	١٨,٦٨٦,٦٧٠	(٧٣٦,٢٥١)	(١٢,٠٦٨,٣٧٧)	٥,٨٨٢,٠٤٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٠,٨٤٦,٥٥٦)	(١٠,٨٤٦,٥٥٦)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٤,٤٤١,٢٣٣	-	٤,٤٤١,٢٣٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤٢٧,٧٠١,٤٠٧	١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢	٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩	٢٠,٥١٩,٩٤١,٣٧٨

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	٣١ مارس ٢٠٢٥					
	القيمة	نسبة المساهمة	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)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
	القيمة	نسبة المساهمة	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 مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦
الإضافات	١٩,٦٣١,٥٣٦	٨٨,٤٠٠,٩٦٩
الاستهلاك	(٧,٣٠٨,١٥٩)	(١٨,٩٢٠,٨١٩)
صافي القيمة الدفترية فى اخر الفترة	١٠٦,٢٦١,٧٠٣	٩٣,٩٣٨,٣٢٦

١٤ - أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ايرادات مستحقة	١,٦٩٩,٦٣٧,٢٦٨	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦
مصروفات مقدمة	١,٢١٥,٤٩٦,٨٠٦	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤
أصول آلت ملكيتها للبنك	٩٤,٠١٠,٠٥١	٩٤,٠١٠,٠٥١
تأمينات وعهد	٧٤,٥٦٩,٤٤٤	٨٠,٣٢٤,٢٢٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٢٢,٣٧٢,٤٠٦	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٥١١,٠٥٠,٦٧٦	٥٢٩,٨٠٥,٣٤٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢٢,٢٣٧,٣٨١)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)
	٣,٩٩٤,٨٩٩,٢٧٠	**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 مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	-	-	(٣٥,٣١٣,٨٣٧)	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٦٢,٧٨٠,٣٨٤	٦٢,١٤٦,٠٠٨	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٨٠,٥٠٦,٠٠٣)	(٥٩,٠٧٨,٢٦٥)
الاحتياطيات الأخرى	-	-	(٢,٩٨٨,٤١٢)	(٢,٩٨٨,٤١٢)
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**٦٢,٧٨٠,٣٨٤**	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**(١١٨,٨٠٨,٢٥٢)**	**(٩٨,٤٢٠,٤٢١)**
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	-	-	**(٥٦,٠٢٧,٨٦٨)**	**(٣٦,٢٧٤,٤١٣)**

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول السنة	٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٨٤,١١٢,٦٣٨)
الإضافات	٦٣٤,٣٧٦	١,٣١٨,٥١٢	(٢١,٤٢٧,٧٣٨)	(٤,٥٠٠,٠٩٨)
الاستبعادات	-	-	١,٠٣٩,٩٠٧	(٩,٨٠٧,٦٨٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٢,٧٨٠,٣٨٤**	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**(١١٨,٨٠٨,٢٥٢)**	**(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	٥٦٨,٠٠٠	٦,٣٤٠,٨٥١	٣٤٦,٨٥٩	٢,٤٤٩,٦١٦	-	١,٥٠٠,٠٨٧	١١,٢٠٥,٤١٣
استبعادات	-	-	-	(٨,٧٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٧٥٨,٧٠٠)
تكلفة الاهلاك	(٣,٧٠٠,٩٨١)	(٤,٨٠٧,٦٨١)	(٦,٦٨٧,٤٣٤)	(١٧,٣٧٩,١٧٨)	(١,١٢٥,٤٥٠)	(١,١٢٩,٥٤٠)	(٣٤,٨٣٠,٢٦٤)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٨,٧٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٨,٧٠٠
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	**٢٩٠,١٧٣,٦٤٦**	**٦٣,٠٠٨,٩٤٨**	**٩٩,٤٦١,٩٢٧**	**١٥٨,٤٩٦,٣٠٦**	**٢٠,٣٩٣,٧٨٣**	**١٥,٢٥٥,٩٧٨**	**٦٤٦,٧٩٠,٥٨٨**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥							
التكلفة	٥٥٨,٢٥٠,٣٤٥	٢٧٣,٤١٧,٣٦٧	٢٠٠,٠٢٦,٧٢٧	٦٥٩,١٥٢,٣٧٨	٣٩,٣٧٩,٣١٠	٦٩,٨٢٤,٥٦٤	١,٨٠٠,٠٥٠,٦٩١
مجمع الاهلاك	(٢٦٨,٠٧٦,٦٩٩)	(٢١٠,٤٠٨,٤١٩)	(١٠٠,٥٦٤,٨٠٠)	(٥٠٠,٦٥٦,٠٧٢)	(١٨,٩٨٥,٥٢٧)	(٥٤,٥٦٨,٥٨٦)	(١,١٥٣,٢٦٠,١٠٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	**٢٩٠,١٧٣,٦٤٦**	**٦٣,٠٠٨,٩٤٨**	**٩٩,٤٦١,٩٢٧**	**١٥٨,٤٩٦,٣٠٦**	**٢٠,٣٩٣,٧٨٣**	**١٥,٢٥٥,٩٧٨**	**٦٤٦,٧٩٠,٥٨٨**

١٧ - استثمارات عقارية

	٣١ مارس 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	(١,٠٢٢,٩٤٥)	(٩٩٤,٩٢٧)
الصافى	**٣,٨٦٢,١٨٨**	**٣,٨٩٠,٢٠٦**

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	١٩٤,٠٢٨,٠٢٤	٦٠,٦٩٣,٠٩٧
ودائع	١٢,٣٨٣,٢٤٥	٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨
	٢٠٦,٤١١,٢٦٩	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
بنوك محلية	٨٦,٢٥١,٧٤٧	٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤
بنوك خارجية	١٢٠,١٥٩,٥٢٢	٦٩,٠٨٩,٠٩١
	٢٠٦,٤١١,٢٦٩	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
أرصدة بدون عائد	١٨٠,٥٥٩,٢٢٧	٤٧,٨١٥,٨٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٥,٨٥٢,٠٤٢	٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩
	٢٠٦,٤١١,٢٦٩	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**
أرصدة متداولة	**٢٠٦,٤١١,٢٦٩**	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**

١٩ - ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٦٧,٣٨٥,٣٦٧,٣١٨	٥٧,٤٥٧,٢١٠,٠٩٢
ودائع لأجل وبإخطار	٣٩,٧٣٠,٤٤٧,٦٨٢	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠
شهادات ادخار وإيداع	١٩,٣٣٦,٩٨٥,٨٩٠	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢
ودائع توفير	٦,٦١٦,٨٠١,٨٥٢	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧
ودائع أخرى	١,٠٣٥,٤٨٠,٩١٩	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦
	١٣٤,١٠٥,٠٨٣,٦٦١	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
ودائع مؤسسات	٩٤,١٢٣,٦٨١,٥٥٦	٨٥,٩٣٦,٥٦٩,٨٠٨
ودائع افراد	٣٩,٩٨١,٤٠٢,١٠٥	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩
	١٣٤,١٠٥,٠٨٣,٦٦١	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
أرصدة بدون عائد	٧,٠٣٥,٥٨٧,٦٥١	٦,٦٥٦,٧٥٠,٣٨٣
أرصدة ذات عائد متغير	٦٧,٩٨٧,٥٥٧,٤٣٨	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٩,٠٨١,٩٣٨,٥٧٢	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢
	١٣٤,١٠٥,٠٨٣,٦٦١	**١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧**
أرصدة متداولة	١١٩,٥٧٩,٦٦٦,٧٧٦	١٠٧,٢٠٥,٦٧٦,٥٥٥
أرصدة غير متداولة	١٤,٥٢٥,٤١٦,٨٨٥	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢
	١٣٤,١٠٥,٠٨٣,٦٦١	**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 مارس ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	١٠٣,٥٨٢,٧٠٠	٢,٣٧٣,٧٨٤	(٢,٠١٨,٨٤٦)	٣٠٩,٤٢٦,٥٥٠	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		٢,٣٧٣,٧٨٤	(٢,٠١٨,٨٤٦)		٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		٣٥٤,٩٣٨	-		٤٣٤,٥٦١	-

٢١ - التزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقة	١,٣١٣,٥٢٢,٩٢٧	٦٣٧,١٦١,٤٩٤
مصروفات مستحقة	٨٣٦,٢٣١,٥٢٠	٩٧٢,٨٤١,٨١١
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	١٣٨,٣٩٩,٤١٩	٥٣,٨٩٣,٠٣٠
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	٣٠٨,٣٢٣,٠٣٩	٣٠٢,٤٦١,٥٤١
التزامات ضرائب الدخل الجارية	١,٠٧٦,٦٨٠,٠٦٤	٨٤٥,١٠٩,٠٢٢
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٦٦٣,٩٢٧,١١٧	١,٤٤٩,٩٩٣,٤٠٠
	٤,٣٣٨,٥٠٧,٢٦٥	**٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧**

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ مارس 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) تكوين علي قائمه الدخل	(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨٠٩,٧٨٢	-	**(١١٩,١٩٠,٢١٨)**
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١٤٧,١٣١)	(٢,٧٧١)	-	**(١٤٩,٩٠٢)**
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٩٢٦)	-	-	**(٩٢٦)**
رصيد المخصص فى اخر الفترة	١٨٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٣٧٥,٣٢٤	٩٧,٢٠٩,٤١٨	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥٢٤,٩٩٣,١٦٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٤

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥
المحمل على قائمة الدخل	٩١,٠٦٨,٤٧٧	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٦٣٦	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٧٤١,١١٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٣,٤٩٣,٣٢٥	١,٧٩٢,٦٧١	١,٥٣٧,٤٢٥	٦,٨٢٣,٤٢١
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(٦,٢٦٩,١٦٨)	(٢,٢٤٨,٥١٩)	-	-	(٨,٥١٧,٦٨٧)
المحول الي مخصص الارصده المدينة الأخرى	-	-	-	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	١٢٣,١٣٢,٠٨١	١٩٣,٣٠١,٦٧٣	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨

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 ٢٠٢٤ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مزايا المعاشات	٧٣,٤٣٨,٦٣١	٧٠,٤٧٢,٠٥٣
الإجمالى	**٧٣,٤٣٨,٦٣١**	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
مزايا المعاشات	(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(١,٥٥٩,١٠٠)
الإجمالى	**(٢,٩٦٦,٥٧٩)**	**(١,٥٥٩,١٠٠)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القيمة الحالية للالتزامات	١٣٦,٠٤١,٣٥١	١٣٠,٥٩٩,١٩١
القيمة العادلة للأصول	(٦٢,٦٠٢,٧٢٠)	(٦٠,١٢٧,١٣٨)
الإجمالى	**٧٣,٤٣٨,٦٣١**	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في اول السنة	**١٣٠,٥٩٩,١٩١**	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**
تكلفة الخدمة	٢٥٢,٣٥٣	٤٤٠,٦٧٠
تكلفة العائد	٧,١٧١,٠٣٧	١٩,٤٤٦,٣٠٦
حصة العاملين	٧٢٣,٣٧١	٢,٨١٠,١٣٧
مزايا مدفوعة	(٦,٤٢٦,٧٢٥)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)
أرباح/ خسائر إكتوارية	٣,٧٢٢,١٢٤	(٣,٩٤٣,٩٦٨)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	**١٣٦,٠٤١,٣٥١**	**١٣٠,٥٩٩,١٩١**

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في اول السنة	**٦٠,١٢٧,١٣٨**	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**
العائد المتوقع	٣,٠٧٥,٨٣١	٧,٦٣٠,٣٥٠
حصة البنك	١,٣٨٠,٩٨١	٥,٣٦٧,٧٧٨
حصة العاملين	٧٢٣,٣٧١	٢,٨١٠,١٣٧
مزايا مدفوعة	(٦,٤٢٦,٧٢٥)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)
ارباح إكتوارية	٣,٧٢٢,١٢٤	٦,٩٩٣,٥٧٣
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	**٦٢,٦٠٢,٧٢٠**	**٦٠,١٢٧,١٣٨**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
تكلفة الخدمة	(٢٥٢,٣٥٣)	(٨٩,١٣٩)
تكلفة العائد	(٧,١٧١,٠٣٨)	(٤,٦٥١,٦٢٦)
العائد المتوقع	٣,٠٧٥,٨٣١	١,٨٠١,٣٨٤
حصة البنك	١,٣٨٠,٩٨١	١,٣٨٠,٢٨١
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)	**(٢,٩٦٦,٥٧٩)**	**(١,٥٥٩,١٠٠)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
معدل الخصم	% ٢٣,٥٠	% ٢٣,٥٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٣٥,٧٣	% ٣٥,٧٣
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ١٥,٢٥	% 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
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

	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 ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل الى ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٥مليار جنيه مصرى موزع علي ٣٢٠,٨٧٠,٧١٥ سهم قيمة السهم الاسمية "١٥,٥٨٢٦ جنية مصري"

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة وفى ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٤٠٢٨ 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 جاري اجراءات تسجيل تلك الزيادة .

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالى

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

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

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ز - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث 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**

٢٥ - حقوق غيرذوي السيطرة

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رأس المال	٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠
إحتياطيات	٦,٦٥٦	٥,٢٧٠
أرباح مرحلة	٩٧,٧٦٢	٧١,٩٧٤
أرباح الفترة / السنة	٦,٣٧٠	٢٧,٦٩٥
	١٦٨,٧٨٨	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 مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٥٧٧,٢٣٥,٠٥٦	٦٥٧,١٦٩,٧٣٣
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٧٩٦,٢١٢,٧٧٢	٩٨٠,٥٠٣,٤٩٩
اذون الخزانة	-	٥,٩٦٦,٩٥٨,٨٨٩
	١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	٧,٦٠٤,٦٣٢,١٢١

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 مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٩٩١,٩٩٥,٧٠٨	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦
الأوراق المقبولة	٢٤٢,٢٦٣,٥٥٦	٣٥٧,٣٩٨,٩١٨
خطابات ضمان	٩,٨٠٨,٢٧٥,٢٣٣	٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤
اعتمادات مستندية	٢,٤٥٥,١٩٥,١٤٧	١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩
	١٣,٤٩٧,٧٢٩,٦٤٤	١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧

٢٨ - صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	١,٦٣٥,٨٣٦,٠٣٧	٣٦٥,٣٢٤,٦٨٣
للعملاء	٤,٣٩١,٦٦٩,٩٢١	٢,٦٠٤,٩٥٥,٤٢٢
	٦,٠٢٧,٥٠٥,٩٥٨	**٢,٩٧٠,٢٨٠,١٠٥**
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١,٤٥١,٧١٠	٢,٩٧٢,٧٩٢
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣٨٦,٠٩٧,٦٨٤	٢٤١,١٧٣,٩٣٢
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٩٨,٧١٦,٦٨٧	١,٠٧٤,٨٨٣,١٨٣
	٩٨٦,٢٦٦,٠٨١	**١,٣١٩,٠٢٩,٩٠٧**
	٧,٠١٣,٧٧٢,٠٣٩	**٤,٢٨٩,٣١٠,٠١٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٧٥٨,٩٢٠)	(١٠٠,٦٣٣,٦٧٧)
للعملاء	(٥,١٨٠,٤٣٨,٨٤٧)	(٢,٧٣٦,٨٩٧,٢٩٦)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(١٠٤,٥٣١)	(١٤٨,٣٠١)
	(٥,١٨١,٣٠٢,٢٩٨)	**(٢,٨٣٧,٦٧٩,٢٧٤)**
الصافي	**١,٨٣٢,٤٦٩,٧٤١**	**١,٤٥١,٦٣٠,٧٣٨**

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٣٢,٦٦٣,٤٥٤	١٥٣,٤٥٤,١٥٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٥٦٨,١٢٩	٨٧١,٤١٨
أتعاب أخرى	٣٥٠,٧١٦,٣٣٦	٤٧١,٢٠٩,٠٧٤
	٤٨٣,٩٤٧,٩١٩	**٦٢٥,٥٣٤,٦٤٨**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)
	(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	**(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)**
الصافي	**٢٦٦,٠٢٧,٣٥٠**	**٤٧٧,١٦٠,٢٣٤**

٣٠ - توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	٥٣,٦٦٤,٧٦١
	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	**٥٣,٦٦٤,٧٦١**

٣١ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٤٨,٥٧١,٧٥٣	٧٧,٥٢٥,٩٦٥
(خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة	(٧٩,٦٢٢)	-
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	١٩,٨١٧,٩٩٨	٦٦٦,٥٣٠
أدوات دين بغرض المتاجرة	١٨,٣٤٨,٣١٣	٢٣,٥٠٠,١١٤
	٨٦,٦٥٨,٤٤٢	**١٠١,٦٩٢,٦٠٩**

٣٢ - الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
قروض وتسهيلات العملاء	(٨٨,٦٠٠,٤٧٣)	(٢٥٣,٠٦٨,٥٤١)
قروض وتسهيلات البنوك	(٦٠,٦٠٧,٩٤٢)	(٣٨,٣٤٧,٥٧٣)
أرصدة لدى البنوك	٩٣,٥٧٤	(٣٣,٤٨٢,٠٠٦)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٨١٦,٣٣٧	(٨,٤٣٥,٨٥٢)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٠,٩٠٢,٢٧٠)	(١٣,٦٨٨,٠٧٢)
أرصدة مدينة	(٣٨٧,٥٩٧)	١,٩١١,٣٣٦
	(١٥٧,٥٨٨,٣٧١)	**(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)**

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٢٩٩,١٩٦,٤٩١)	(٢١٣,٧٨٧,٢٩٦)
* تأمينات إجتماعية	(١٢,١٩٧,٥٠٨)	(٩,٣٤٠,٨٠٧)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(١٠,٥٦٨,٥٣٧)	(٨,٧٢٤,٧٣٧)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)	(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(١,٥٥٩,١٠٠)
مصروفات إدارية أخرى	(١٦١,٧٧٠,٢٨٦)	(١٥٤,٥٤٧,٢٠٥)
	(٤٨٦,٦٩٩,٤٠١)	**(٣٨٧,٩٥٩,١٤٥)**

٣٤ -إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
(خسائر)ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٣٤,٩٠٥,٥٣١)	٢,٣١٩,٣٤٢,٦٩٦
(خسائر) بيع أصول ثابتة	-	(٨,٨٨٠)
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	-	٢,٣٢٥,٠٠١
تكلفة برامج	(٤٨,٠٩٢,١٨١)	(٤٦,٥٠٩,٩٣١)
تأجير تشغيلى	(١٦,٣٧٣,٣٨٤)	(٩,١٠٥,٣٠٥)
رد (عبء) مخصصات أخرى	١١٩,١٩٠,٢١٨	(٥٧,٨٢١,٧٤١)
أخرى	٥,١٦٥,٣٥٩	٤,٠١٦,٤٣٥
	٢٤,٩٨٤,٤٨١	**٢,٢١٢,٢٣٨,٢٧٥**

٣٥ - نصيب السهم في ارباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
أرباح الفترة *	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٣٢٠,٨٧٠,٧١٥	٣٢٠,٨٧٠,٧١٥
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٣,٨٩	٩,٩٣

*بناء علي أرباح القوائم المالية المستقلة

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢١,٣٣% , ١٨,٥٩% 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.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد الالتزامات الضريبية .

السنوات من ٢٠١٣ – ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠٢٠ حتي ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٠ تم الفحص والربط و السداد.

السنوات من ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٢ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الي مصلحة الضرائب .

عام ٢٠٢٣ لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص

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 ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد .

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الي مصلحة الضرائب .

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد و لم 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى 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

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 مارس 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 / ٢٠١٦ :

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

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٩ :

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

السنوات ٢٠٢٠ / 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 / ٢٠٢٤ :

تقوم الشركه بسداد ضريبة كسب العمل بصورة منتظمة , وتم اخطار الشركه بالفحص الضريبى وجارى تجهيز مستندات الفحص .

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 و تم اخطار الشركة بالفحص و جاري التنسيق مع المصلحه لفحص تلك السنوات .

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 بالفحص عن تلك السنوات .

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
ضرائب حالية	(٣٧٧,٤٢٨,٧٧٩)	(٣٨٣,٧٢١,٩٥٩)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	١,٤٨٧,٢٨٠	٨,٩٩٠,٥٨١
	(٣٧٥,٩٤١,٤٩٩)	**(٣٧٤,٧٣١,٣٧٨)**

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 الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٥٧,٠١٢,٧٦٢	١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٧,٥٦٦,٦١٦	١٧,١٨٠,٨١٢
التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية	٢٩٦,٣١٥,٧٠٥	٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧
ارصدة مدينة	٩,٨٧٦,٣٨٣	٤٤,٢٢٨,٦٧٤
ارصدة دائنة	٧,٠٧٧,٢٥٠	٧,١١٢,٨٤٣
عوائد الارصده لدي البنوك	١٥٨,٨٧١	٨,٠٧٩,٢٤٥
عمولات	-	١,٩١٢,٥٩٢

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
القروض القائمة في اول السنة	**٢٤,٣١١,٦٧٣**	**١٥,٩٠١,٨٦٥**
حركة القروض خلال الفترة /السنة	٣,٤٨٢,٦٠٧	٨,٤٠٩,٨٠٨
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة	**٢٧,٧٩٤,٢٨٠**	**٢٤,٣١١,٦٧٣**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٧٧٨,٦٠١**	**٢,٣٧٥,٤٠١**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الودائع في اول السنة	**٢١,٤٥٢,٠٣٧**	**١٥,٩٤٢,٣٤٥**
حركة الودائع خلال الفترة /السنة	١٨٩,٦١٠,٦٥٣	٥,٥٠٩,٦٩٢
الودائع في اخر الفترة / السنة	**٢١١,٠٦٢,٦٩٠**	**٢١,٤٥٢,٠٣٧**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٧٠٨,٩٦٠**	**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 مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٧٨ ٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١١ ٢٦٨ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٢ ٥٢٩ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٢١٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠
	٢١٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
المرتبات	٢٠,٢٤٣,٢٠٨	١٥,٦٦٣,٨٠٧
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	١,٣٠٢,٥٦٩	١,١٧٨,٥٩٠

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ٩,٣٩٨,٤٣٦ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٧,١٩٤,٨٥٤جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ مارس 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 ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٦٢,٦٣ 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 ١٩ ٣٣٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس 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 ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى٥٦,١٠٣١ 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 العمولات١٤٠ ٩٢٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ إبريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠% و٢٦,٠٠% و٢٥,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠%.

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 جنها 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 (سعر الشراء).

*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).

* نظرًا لتقلبات التداول في البورصة المصرية وعدم الاستقرار، اتفق الطرفان المتعاقدان على نقل الأسهم بسعر ١٤ جنيًا مصريًا للسهم مع إعادة النظر في سعر السهم وقيمة الدين المخفض من خلال إجراء تقييم للسعر العادل للسهم بواسطة أحد خبراء التقييم المعتمدين من الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية في موعد أقصاه مارس ٢٠٢٦.
في حال كانت القيمة العادلة للسهم أقل من سعر البيع (١٤ جنيًا مصريًا للسهم) يتعين على شركة القلعة إيداع الفرق بين السعر العادل وسعر البيع في حساب الوسيط خلال ٣٠ يومًا من تاريخ تقييم السعر العادل.

*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.

*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 البالغ، ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بهذا العقد خلال شهر على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

*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 فلن يتم فصل المشتق المضمن عن عقد المضيف .
- وقد تم تقييم عقد التسوية خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٥ و بلغت القيمة العادلة للعقد ٣٨٧,٥٠٦,٢٠٩ جنية 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 الحالية بمبلغ ٦٨٩,٠٨٧ جنية مصري تم ادراجها خلال الربع الاول من 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 (في غضون ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ اتفاق التسوية هذا) بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو استبداله بإيداع الفرق الكامل في القيمة نقدًا في حساب الوسيط مع الاخذ في الاعتبار انه في حالة قيام شركة القلعة بتقديم اصل واحد بقيمة لا تقل عن إلى ستمائة مليون جنيه مصري يتم تحرير عقد تفاسخ بشان ارض التبين و الغاء التوكيلات الخاصة بها و ذلك كاه في خصوص الأصل البديل.

*تم نقل ملكية ارض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١/٩/٢٠٢٤ 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.