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

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

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبا الحسابات	(١) - (٢)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٣)
قائمة الدخل المجمعة	(٤)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٥)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٦) - (٧)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٨)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٩) _ (٧٩)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

مقدمة
راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر - (شركة مساهمة مصرية) (" البنك ") وشركاته التابعة المشار اليها ("المجموعة") والمتمثلة في المركز المالي المجمع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

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

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

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

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

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

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

حمدة فرج حمدة

سجل المحاسبين والمراجعين رقم "١٥٩٩٨"
سجل البنك المركزي رقم "٥٤٧"
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد اسماعيل

A Member of Ernst & Young Global

سجل المحاسبين والمراجعين رقم "٩٣٨٠"
سجل البنك المركزي رقم "٥٨١"
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصـول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٨,٢٩٣,٦٢٣,٤٠٥
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠	٤٥,١٩٨,١٦٠,٧٩٧
مشتقات مالية	(٢٠)	٤٣٤,٥٦١	٧٠,١٩٤
إستثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح و الخسائر		٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٢٢,٩٦٠,٣٢٣
من خلال الدخل الشامل		٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩
بالتكلفة المستهلكة		٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠
أصول غير ملموسة	(١٣)	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦
أصول أخرى	(١٤)	٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦	٢,٦١٠,٧٨٠,٨٦٤
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٨٧,٠٠٣	-
أصول ثابتة	(١٦)	٦٧٠,٥١٥,٤٣٩	٤٧٠,٤٩٧,١٥٥
استثمارات عقارية	(١٧)	٣,٨٩٠,٢٠٦	٤,٠٠٤,١٤٣
إجمالى الاصول		**١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨**	**٩٧,٧٨١,٧٥٠,٩٧٤**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣
ودائع العملاء	(١٩)	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢
التزامات أخرى	(٢١)	٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧	٣,٤٨٢,٩٦٧,٩٤٤
مخصصات أخرى	(٢٢)	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(١٥)	٣٦,٢٧٤,٤١٣	٢٣,٢٨٥,١٤٢
التزامات مزايا التقاعد	(٢٣)	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٤,٥٢٠,٧٤٦
إجمالى الالتزامات		**١٢٥,٧١٩,٨٦١,٨١٠**	**٨٨,٢٨٩,٧١٨,٢٣٥**
حقوق الملكية	(٢٤)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦
راس المال تحت التسجيل		٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤
إحتياطيات		٦٦٢,٩٠٦,٢٨٣	٣٤١,٩٧٢,٠٤٤
أرباح محتجزة		١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦
		١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩	٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	١٦٢,٩٣٩	١٣٦,٢٦٩
إجمالى حقوق الملكية		**١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨**	**٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨**	**٩٧,٧٨١,٧٥٠,٩٧٤**

- **الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**
- **تم اعتمادها في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥**

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- **تقرير مراقبا الحسابات مرفق .**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢٢,٢١٣,٨٢٢,٦٦١	١١,٨٩٣,٨٦٢,٢٥٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٥,٦٥٧,٢١٦,٤٥٥)	(٧,٧٥٥,٤١٢,٧٢٢)
صافى الدخل من العائد	(٢٨)	**٦,٥٥٦,٦٠٦,٢٠٦**	**٤,١٣٨,٤٤٩,٥٣٦**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٢,٢١٨,٧٩٢,٨٥٥	١,٦٣٦,٣٨٠,٩٤٠
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)	(٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	**١,٥١٥,٦١٥,٢٨٢**	**١,٢٢٨,٤٣٦,٣٦٧**
توزيعات أرباح	(٣٠)	٥٩,٦٠٤,١١٣	٤٧,٢٢١,٧١٣
صافى دخل المتاجرة	(٣١)	٣٩٢,٥٢٩,٢٤١	١٥٠,٤١٢,٦٧٢
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٣,٥١٣,٥٤٨	٥,٦١٤,٢٥٥
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(٩٧١,٢٦٠,٣٤٦)	(٦٧٩,٠٠١,٣٠٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(٢,٠٠١,٣١٤,١٨٤)	(١,٤٦٣,٩٨٢,٩٤٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٤)	٢,٤٤٩,٣٨١,٥٧٦	٣٧٢,٥٤٨,٧٠٧
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**٨,٠٠٤,٦٧٥,٤٣٦**	**٣,٧٩٩,٦٩٨,٩٩٩**
ضرائب الدخل	(٣٨)	(١,٣٢١,٢٥٠,٦٩٨)	(٩٦٥,٤٢٢,٦٤٦)
أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨**	**٢,٨٣٤,٢٧٦,٣٥٣**
تتمثل أرباح السنة فى:			
نصيب الشركة الام		٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣	٢,٨٣٤,٢٥٤,٦٤٩
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	٢٧,٦٩٥	٢١,٧٠٤
		٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨	**٢,٨٣٤,٢٧٦,٣٥٣**
نصيب السهم في أرباح السنة	(٣٥)	**١٩,٩٠**	**٨,١٢**

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

	ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح السنة بعد الضريبة		٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨	٢,٨٣٤,٢٧٦,٣٥٣
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل		٣٠,٦٠٠,٤٤٧	٩٤,٠٤٧,٤١٧
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد		١٠,٩٣٧,٥٤١	١١,١٧٠,١٧٠
الضريبه المؤجله	(١٥)	(٤,٢٢٣,٨٢٠)	(٦٨,١٤٩,٢٩١)
		٣٧,٣١٤,١٦٨	٣٧,٠٦٨,٢٩٦
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل		١٣٩,٧٤١,٧٤٧	(١١٠,٥٨٧,٩٧٢)
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		(٧,٦٤٤,٧٨٦)	٣٤,٩٤٢,٨٦٧
الضريبه المؤجله	(١٥)	(٢٧٦,٢٧٨)	١٠,٥٨٢,٧١٢
		١٣١,٨٢٠,٦٨٣	**(٦٥,٠٦٢,٣٩٣)**
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة		١٦٩,١٣٤,٨٥١	**(٢٧,٩٩٤,٠٩٧)**
إجمالي الدخل الشامل عن السنة		٦,٨٥٢,٥٥٩,٥٨٩	٢,٨٠٦,٢٨٢,٢٥٦

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٨,٠٠٤,٦٧٥,٤٣٦	٣,٧٩٩,٦٩٨,٩٩٩
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		١٣٩,٩٠٨,٦٣٤	١١١,٩٥٢,٦٤٥
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		١,٢١٩,٨٠٣,٧١٥	٣٤٩,٩٣٥,٣٤٣
عبء المخصصات أخرى		٢١٠,٦٣٢,٩٤٠	٢٤٢,٦٩٢,٧٦٢
ارباح إستثمارات مالية		(٣,٥١٣,٥٤٨)	(٤,٠٠٣,٢٧٨)
توزيعات أرباح		(٥٩,٦٠٤,١١٣)	(٤٧,٢٢١,٧١٣)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٢٤٧,١٧٨,٧١٣	٨١,١٥٣,٦١٢
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل		(٥٤١,٧٩٧,٠٣٦)	(٣٧٠,٧٦٩,١٠٤)
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة		(٩٦١,٠٩٧,٨٩٣)	(١٣٥,٩٧٩,٩٠٣)
أرباح بيع أصول ثابته		(٤٦٧,١٢٠)	(٢,٦٠٥,٩٩٩)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		١٨,١٨٤,٤٧٤	٧٦,٥٤٠,٣٠٠
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(١٢,١٦٩,٠٦٠)	(٨,٥١٧,٦٨٧)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٨,٢٦١,٧٣٥,١٤٢**	**٤,٠٩٢,٨٧٥,٩٧٧**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٣٠,٧٦٧,٤٠٤,٣٦٦)	٣,٢٦١,٦٥٠,٠٤٦
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٣,٢٤٧,٩٤٢,٢٢٦)	(٢,٢٤٨,٧٣٧,٢٠٥)
قروض وتسهيلات البنوك		٢,٣٣١,٨٨٤,٩٣٨	(١,٥٢٦,٩٨٦,٧٢١)
قروض وتسهيلات العملاء		(٢٢,٠٥٣,٠٦٠,٩٥٦)	(١٢,٤٠٠,٩٥٧,٨٣٠)
أصول أخرى		(١,١٠٧,٧٦٥,٠٣٣)	(٨٩٤,٠١٩,٦١٦)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٣٩٣,٠٣٧,٠٢٤)	(٢٠,٩٠٢,٠٠٣)
مشتقات مالية (بالصافى)		(٣٦٤,٣٦٧)	(٧٠,١٩٤)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٣٩٧,٣١٦,٠٣٨)	٥٨٢,٩٧٧,٨٣٩
ودائع العملاء		٣٦,٨٢٥,٦٤٢,٨٧٥	١٦,٩٠٨,٣٨٦,١٩٢
التزامات أخرى		٣٩٠,٦٥٨,٦٢٩	٧٨١,٣٣٨,٠٣٣
ضرائب الدخل المسددة		(٩٢٣,٦٩١,٦٢٤)	(٦١٩,٣٩٢,٤١٢)
التزامات مزايا التقاعد		٦,٨٨٨,٨٤٨	٦,٢٥٧,٥٦١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجه من أنشطة التشغيل		**(١١,٠٧٣,٧٧١,٢٠٢)**	**٧,٩٢٢,٤١٩,٦٦٧**

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجه من أنشطة التشغيل		**(١١,٠٧٣,٧٧١,٢٠٢)**	**٧,٩٢٢,٤١٩,٦٦٧**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٢٢,٥٩٦,٣٤٢)	(١١٠,٣٦٦,٧٢٧)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨٨,٤٠٠,٩٦٩)	(٢٠,٣٠٣,٠٩٠)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢,١٧١,٣٠٠	٢,٨٧٦,٣٦٢
(مدفوعات) متحصلات من إستثمارات بخلاف المبوبه من خلال الأرباح و الخسائر		(١,٤٩٥,١٤٧,٦٨٣)	٥,٣٥٦,٩٣٢,٦٤٧
توزيعات أرباح محصلة		٥٩,٦٠٤,١١٣	٤٧,٢٢١,٧١٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجه من أنشطة الاستثمار		**(١,٨٤٤,٣٦٩,٥٨١)**	**٥,٢٧٦,٣٦٠,٩٠٥**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
زيادة رأس المال		-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
توزيعات الارباح المدفوعة		(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)	(١٩٢,٣٨١,٨٧٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجه من أنشطة التمويل		**(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)**	**٤٠١,٥٨٢,١٢٣**
التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		(١٣,٢٣٤,٩٧٣,٤٠٤)	١٣,٦٠٠,٣٦٢,٦٩٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧	١,٣٤٩,٨٠٧,٧٨٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة		**١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣**	**١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤
أرصدة لدى البنوك		٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٨,٣٢٤,٠٥٧,٦٣٠
أذون خزانة		٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١)	(٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨)	(٧,٩٣٠,٢٠٣,١٩٢)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨)	(١,٢٨٣,٢٦٦,٢٢٨)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣**	**١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧**

- 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 السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

	رأس المال	راس المال تحت التسجيل	الاحتياطى القانونى	الاحتياطى الراسمالى	الاحتياطى الخاص	احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطى مخاطر عام	أرباح محتجزة	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق غير ذوى السيطرة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٥١٩,٣٥٤	١٦,٠٥٠,٩٤٦	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠
المحول الى راس المال	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاكتتاب في رأس المال		٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	٨٣,٦٦٣,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٦٦٣,٢٨٦)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٥,٥٩٥	-		(٤,٣٦٥,٥٩٥)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٣٩,١٦٤,٢٦٧)	-	١١,١٧٠,١٧٠	-	-	(٢٧,٩٩٤,٠٩٧)	-	(٢٧,٩٩٤,٠٩٧)
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٧	٧٢٧	(٧٢٧)	-
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٤,٢٥٤,٦٤٩	٢,٨٣٤,٢٥٤,٦٤٩	٢١,٧٠٤	٢,٨٣٤,٢٧٦,٣٥٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٣١,١١٩,٧٢٠	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٨٧	٢٠,٤١٦,٥٤١	٢,٣٤٤,٢٨٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦	٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠	١٣٦,٢٦٩	٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٣١,١١٩,٧٢٠	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٨٨	٢٠,٤١٦,٥٤١	٢,٣٤٤,٢٨٨	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦	٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠	١٣٦,٢٦٩	٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩
المحول الى راس المال	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	١٤١,٣٥٨,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	(١٤١,٣٥٨,٦٥٣)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	-	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤,٧٢٦	-	-	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٦١,١٨٥,٧٢٢	-	٧,٩٤٩,١٢٩	-	-	١٦٩,١٣٤,٨٥١	-	١٦٩,١٣٤,٨٥١
صافى التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٥	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)	-
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١	-	٩١,٣٥١
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣	٦,٦٨٣,٣٩٧,٠٤٣	٢٧,٦٩٥	٦,٦٨٣,٤٢٤,٧٣٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٣,٥٤٠,٨١٠	٢٤,١٥١,٢٦٧	١٠,٢٩٣,٤١٧	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩	١٦٢,٩٣٩	١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨

- 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 ١٧٦٤ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

٥ - ١٣ 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 سنة 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 السنة 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 ديسمبر ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢١,٧١٠,٥٣١	-	-	٢١,٧١٠,٥٣١
متابعة خاصة	-	٩٣٢,٠٦١	-	٩٣٢,٠٦١
إخفاق	-	-	٢٦١,٤٤١	٢٦١,٤٤١
اجمالى القيمة الدفترية	٢١,٧١٠,٥٣١	٩٣٢,٠٦١	٢٦١,٤٤١	٢٢,٩٠٤,٠٣٣
مخصص الخسارة	(٣٠٥,٣٣٨)	(٣٨,٤٨٨)	(١٨٠,٢٩٨)	(٥٢٤,١٢٤)
صافى القيمة الدفترية	٢١,٤٠٥,١٩٣	٨٩٣,٥٧٣	٨١,١٤٣	٢٢,٣٧٩,٩٠٩

المؤسسات — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٤٢,٧٨٧,٦٨٥	-	-	٤٢,٧٨٧,٦٨٥
متابعة خاصة	-	٢,٥٢١,٨٤٨	-	٢,٥٢١,٨٤٨
إخفاق	-	-	١,٠٧٩,٥٢٠	١,٠٧٩,٥٢٠
اجمالى القيمة الدفترية	٤٢,٧٨٧,٦٨٥	٢,٥٢١,٨٤٨	١,٠٧٩,٥٢٠	٤٦,٣٨٩,٠٥٣
مخصص الخسارة	(٨٤٦,٩٦٩)	(١,٣٥٧,٦٧٩)	(٨٠٢,٥٦٤)	(٣,٠٠٧,٢١٢)
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)
صافى القيمة الدفترية	٤١,٩٤٠,٧١٦	١,١٦٤,١٦٩	٢٤٢,٨٨٠	٤٣,٣٤٧,٧٦٥

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٣٧,٢٥٧,٦٠٠	٢,٦٦٧,٨١٧	-	٣٩,٩٢٥,٤١٧
اجمالى القيمة الدفترية	٣٧,٢٥٧,٦٠٠	٢,٦٦٧,٨١٧	-	٣٩,٩٢٥,٤١٧
مخصص الخسارة	(٣,٨٦٢)	(٢,٥٦٧)	-	(٦,٤٢٩)
صافى القيمة الدفترية	٣٧,٢٥٣,٧٣٨	٢,٦٦٥,٢٥٠	-	٣٩,٩١٨,٩٨٨

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

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٦,٦٣٧,٧٤٣	-	-	١٦,٦٣٧,٧٤٣
اجمالى القيمة الدفترية	١٦,٦٣٧,٧٤٣	-	-	١٦,٦٣٧,٧٤٣
مخصص الخسارة	(٦٨,٤٨٩)	-	-	(٦٨,٤٨٩)
صافى القيمة الدفترية	١٦,٥٦٩,٢٥٤	-	-	١٦,٥٦٩,٢٥٤

الأصول الأخرى — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١,٦٦٨,٠٩٤	-	-	١,٦٦٨,٠٩٤
اجمالى القيمة الدفترية	١,٦٦٨,٠٩٤	-	-	١,٦٦٨,٠٩٤
مخصص الخسارة	(٨,٣٤١)	-	-	(٨,٣٤١)
صافى القيمة الدفترية	١,٦٥٩,٧٥٣	-	-	١,٦٥٩,٧٥٣

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	١٥,٠٧٢	(٥٣٥)	١٤,٥٣٧	١٤,٣٥٥
بطاقات ائتمان	٨٦١,٨٦٤	(١٢١,٧٢٤)	٧٤٠,١٤٠	٢٥٢,٢٢٥
قروض شخصية	٢٢,٠٢٧,٠٩٧	(٤٠١,٨٦٥)	٢١,٦٢٥,٢٣٢	٧,١٣١,٥٢٩
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,٨١٩,٦٠٦	(٤١٤,١٧٨)	٧,٤٠٥,٤٢٨	٧٥٧,٢٢١
قروض مباشرة	٣٤,٦١٧,١٧٣	(١,١١٩,٣٤٤)	٣٣,٤٩٧,٨٢٩	٧,٣٦٤,٣٢٨
قروض مشتركة	٣,٣٤٧,٢١٦	(١,٤٦٦,١٧٢)	١,٨٨١,٠٤٤	٤٦٣,٢٢٠
قروض أخري	٦٠٥,٠٥٨	(٧,٥١٨)	٥٩٧,٥٤٠	١٠,١٦٢
أجمالي الأصول	**٦٩,٢٩٣,٠٨٦**	**(٣,٥٣١,٣٣٦)**	**٦٥,٧٦١,٧٥٠**	**١٥,٩٩٣,٠٤٠**

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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨
أرصدة لدى البنوك	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٨,٣٢٤,٠٥٧,٦٣٠
قروض و تسهيلات للبنوك	١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨	١٦,١٠٩,٨١٤,٩٥٧
* بطاقات ائتمان	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦
* حسابات جارية مدينة	١٥,٠٧١,٨٠٢	٤٠,٩٤٤,١٥٥
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨
* قروض مباشرة	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢	٢٠,٦٧١,٨٧٥,٨١٦
* قروض مشتركة	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧
* قروض أخرى	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	١٠١,٣٤١,٤١٣
إستثمارت مالية في أدوات دين	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠
أصول أخرى	١,٦٦٨,٠٩٣,٩٨٥	١,٠٦٠,١٤٧,١٦١
	١٤٠,٧٠٣,٣٠٠,٦٣٠	**٩٦,٤٧٤,١٤٥,٣١٤**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١
الأوراق المقبولة	٣٧٧,٣٢٦,٨١٢	١٧٨,٩٦٣,٧٥١
خطابات ضمان	١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢	٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩
اعتمادات مستندية	١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١	٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨
	١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١	**٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	٤٣,٧٥٢,٩٣٦,٣٥٥	٢,٤٧٣,٣٩٣,٤٣١
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٢,٦٠٧,٣٤٥,٣٢٤	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٧
(ج) محل اضمحلال	١,٣٤٠,٩٦١,٤٦١	-	٨٤٥,٦٦٦,٢٩٣	-
الإجمالي	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**	**٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢**	**٤٧,٢٠٥,٩٤٧,٩٧٢**	**١٠,٨١٤,٨١٣,٨١٨**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٢,٠٠٧,٧٨٧,١٧٥)	(٥٢,٣٠١,٣٩٢)
الفوائد المجنبة	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-
الصافي	**٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠**	**٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦**	**٤٥,١٦٤,٢٢٧,٣١١**	**١٠,٧٦٢,٥١٢,٤٢٦**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	١٥,٠٦٢,٠٨١,٩٣٣	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	١٩,٠٣٥,٠٣٣,٨٠٢	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٢,٥٠١,٣٨٧,٨٢٠	٢,٤٧٣,٣٩٣,٤٣١
٢- المتابعة العادية	-	-	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	-	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٤٨١,٥٦٢,٨١١	-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-
الإجمالي	١٥,٠٦٢,٠٨١,٩٣٣	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	١٩,٧٦٩,٤٥٦,٩٤١	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٣,٧٥٢,٩٣٦,٣٥٥	٢,٤٧٣,٣٩٣,٤٣١

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 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	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	٩١,٩٧٠,٩٨٨	٢,٨٥٢,٩٨١	٤,٠٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	١٧٧,٣١١,٤٥٣	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	١,٣٤٤,٣٥٤,٧١٨	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	٣,٢٩٤,٧٨١	١,٠١٠,٩٩٩	١٢,١٥٩,٥١٧	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	١٠,٦١٨,٦٦٤	١,٦٥٥,٥٧١	١٩,٧٧٢,٤١٥	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	-	٥١١,٠٣١,٢٦٢	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٨,٥٥٧,٣٠٥	٨,٢٠١,٥٨٨	١١,٤٩٩	٥٩,١٣١,٥٠٦	٤٥,٨٣٩,٣١١	-	٢٩١,٧٤١,٢٠٩	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١٠,٠٨٤,٥١٦	١٠,٤٩١,٥٠٧	-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣	-
الإجمالي	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٦	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٢,٦٨٢,١٦٢	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٦٣٥,٥٧٧,٧٣٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٢,٦٠٧,٣٤٥,٣٢٤	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٧
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢,٤٨٠,٤٥١	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٩١٠,٩٩٩,٦٧٦	-

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	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	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	١١,٠٥٠,٤٩٩	١,١٨٣,٤٦٧	١١٠,١٤٠,٥٤٣	٢٦٦,٨٤١,١٤٠	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٨٤٥,٦٦٦,٢٩٣
القيمة العادلة للضمانات	-	١٤٦,٧٧٩	٩٠٣,١٧٥	١٨,٥٧٢,٦٤٥	٤٩,٤٦٠,٤٢٩	-	٦٩,٠٨٣,٠٢٨

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	١٩٢,٦٨٥,٠٤٥	٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨
أفراد		
قروض شخصية	٢٣٠,٤١٤,٤١٢	٢٤٣,٨٧١,١٢٩
بطاقات إئتمان	٢٠,٤٣٦,٢٧٠	١٦,٦٥٢,٣٥٦
الإجمالى	**٤٤٣,٥٣٥,٧٢٧**	**٤٦٦,١٨٠,٥٧٣**

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	**القاهرة الكبرى**	**الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر/ سيناء**	**الدلتا**	**الوجه القبلى**	**دول أجنبية**	**دول عربية**	**الاجمالى**
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٣,١٧٨,٩٦٢	-	-	-	-	-	١٣,١٧٨,٩٦٢
اذون خزانة و أدوات دين	٤,٩٢٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	٤,٩٢٥,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٨٢١,٦١١	-	-	-	١٢,٩٧٥,٧٩٨	٥,٩٦٩,١٣٧	٣٩,٧٦٦,٥٤٦
قروض و تسهيلات للبنوك	١٥٨,٨٧١	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٧١
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٨,٤١٠,٦٩٣	٢,١٢٨,٨١٥	١,٠١٣,٢٨٤	٤٧٤,٣٠٥	-	-	٢٢,٠٢٧,٠٩٧
بطاقات ائتمان	٧٢٥,٢١٧	٦٠,٠٥٧	٦١,٢٩٩	١٥,٢٩١	-	-	٨٦١,٨٦٤
حسابات جارية مدينة	١٣,٧٤٥	٥٢٩	٧٩٨	-	-	-	١٥,٠٧٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٧,٠٧٧,٨٢٢	٦٨٤,١٦٥	٥٧,٦١٩	-	-	-	٧,٨١٩,٦٠٦
قروض مباشرة	٣٠,٥٢٤,٧٧٨	٣,٥٩٧,٦٢٤	٤١٠,٣٤٨	٨٤,٤٢٣	-	-	٣٤,٦١٧,١٧٣
قروض مشتركة	٣,٣٣٧,٢٥١	٩,٩٦٥	-	-	-	-	٣,٣٤٧,٢١٦
قروض اخرى	٣٩٠,١١٢	٢٠٠,٥٣٩	-	١٤,٤٠٧	-	-	٦٠٥,٠٥٨
إستثمارت مالية فى أدوات دين	٨,٦٩٨,٤٠٩	-	-	-	-	٣,٠١٣,٨٤٢	١١,٧١٢,٢٥١
أصول اخرى	١,٦٦٨,٠٩٤	-	-	-	-	-	١,٦٦٨,٠٩٤
الاجمالى فى نهاية العام	**١٠٩,٩٣١,٠٥٧**	**٦,٦٨١,٦٩٤**	**١,٥٤٣,٣٤٨**	**٥٨٨,٤٢٦**	**١٢,٩٧٥,٧٩٨**	**٨,٩٨٢,٩٧٩**	**١٤٠,٧٠٣,٣٠٢**
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٣	**٨٦,١٨٥,٨٤٥**	**٥,٣٤٣,٩٤٠**	**١,٤١٣,٣٩٢**	**٥٥١,٦٨١**	**١,٥٩٨,٨١٨**	**١,٣٨٠,٤٦٩**	**٩٦,٤٧٤,١٤٥**

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 ديسمبر ٢٠٢٤												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٧٨,٩٦٢	-	١٣,١٧٨,٩٦٢
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٢٥,٤٩٢	-	٤,٩٢٥,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣٩,٧٦٦,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	٣٩,٧٦٦,٥٤٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٧١	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٧١
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٢٧,٠٩٧	٢٢,٠٢٧,٠٩٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦١,٨٦٤	٨٦١,٨٦٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٧٢	١٥,٠٧٢
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٩٩١,١١٩	١,٣١٤,٠١٥	٧١,٥١٩	٣٤٩,٨٠٦	٩٤,٦٥٨	١,٩٤٥	١,٥٥٤,٧٢٤	١,٦٥٨,٧٦٧	١٦٦,٠١٤	١٤	١,٦١٧,٠٢٥	-	-	٧,٨١٩,٦٠٦
قروض مباشرة	٣,٣٨٥,٤١٦	٧,٩٤٠,٩٢٣	٦٤٤,٥٠٥	١,٦٥٣,٨٠٨	٣٦٧,٥٦٧	١١٥,٥٥٣	٩,١٣٨,١٧٧	١,٢٣٥,٨٣٩	٣,٦٧٢,٢١٥	٢,٨٧٢,٢٨٥	٣,٥٩٠,٨٨٥	-	-	٣٤,٦١٧,١٧٣
قروض مشتركة	-	١,٣٢٢,٣٨٢	-	١٣,٠٠٢	٤٢٣,٦٥٧	-	١٣,١٨١	-	٥٢٧,٠٧٧	١,٠١٣,٨٤١	٣٤,٠٧٦	-	-	٣,٣٤٧,٢١٦
قروض اخرى	٥٨٦,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٢٣	-	-	٦٠٥,٠٥٨
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٣,٨٤٢	-	-	-	-	٨,٦٩٨,٤٠٩	-	١١,٧١٢,٢٥١
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٦٨,٠٩٤	-	-	١,٦٦٨,٠٩٤
الاجمالى فى نهاية العام	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
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٣	٤,٥٩٧,٣٦٣	٨,٠٠٤,٦٢٠	٨١٦,١٩٥	١,٥١٨,٩٤٩	٥٠٦,٢١٩	٩١,٨٠٣	١٥,٣٥٧,١٨٧	٣,٠٨٥,٤١٨	١,٥٠١,٦٨٩	١,٧٣٨,٣٩٤	٥,١٣١,٩٧٤	٣٧,٤٣٥,٦٧٦	١٦,٦٨٨,٦٥٨	٩٦,٤٧٤,١٤٥

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 يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
خطر أسعار الصرف	١٠١	١١٤	٨١	١,٢٣٨	١,٤٠٢	٩٩١
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠١	١١٤	٨١	١,٢٣٨	١,٤٠٢	٩٩١

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

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣,٥٩١,٩٦٩	١٦١,٨١٧	٤٦,٣٥٧	٧,١٣٩	١٧,٩٣٩	١٣,٨٢٥,٢٢١
أرصدة لدى البنوك	١٧,٩١٤,٢٢٥	٢٠,٣٠٩,٦٨٠	١,٣٠٤,٩٣١	١٣٥,١٢٥	١٠٢,٥٨٥	٣٩,٧٦٦,٥٤٦
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٥٨,٨٧١	-	-	-	١٥٨,٨٧١
**قروض وتسهيلات للعملاء	٦٢,٨٢٦,٦١٠	٦,٣٥٦,٧٦١	١٠٢,١٩٤	-	-	٦٩,٢٨٥,٥٦٥
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٤١٦,٦٦٧	-	-	-	-	٤١٦,٦٦٧
من خلال الدخل الشامل	٩,١٣٦,٨٠٠	١,١٦٢,٦٥٦	١٥٥,٤٩٣	-	-	١٠,٤٥٤,٩٤٩
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٢٠٠,٤٠٥	٢,٤٣٥,٠٣٤	-	-	-	٧,٦٣٥,٤٣٩
استثمارات عقارية	٣,٨٩٠	-	-	-	-	٣,٨٩٠
اصول مالية اخرى	٤,٢٧٠,٨٨٧	١,٠٤٠,٨٢٥	٤١,٩٥٧	٢٥٣	١٨,٢٠٩	٥,٣٧٢,١٣١
إجمالي الأصول المالية	١١٣,٣٦١,٤٥٣	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٣٢	١٤٢,٥١٧	١٣٨,٧٣٣	١٤٦,٩١٩,٢٧٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠,٠٦٠	٧٩٩,٨٤٦	٢,٨٠٣	٢,٩٠٧	٧	٨٣٥,٦٢٣
ودائع للعملاء	٩٧,٨٤٦,٢٢٨	٢٠,٢٣٥,٣٣١	١,٥٢٤,٥١٠	١٣٦,٠٦٩	١٢٨,١٣٦	١١٩,٨٧٠,٢٧٤
التزامات مالية اخرى	١٥,٤٨٦,٧٩٣	١٠,٥٩١,١٢٨	١٢٤,٠٣٣	٢,١٩٣	٩,٢٣٥	٢٦,٢١٣,٣٨٢
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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٥٨٠,٤٩٤	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٨٨٩,٧١٨
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٦٣٦,١٦٩	١٦,٦٦٤,٨٩٣	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٨٨٩,٧١٨
صافي المركز المالى	(٥٥,٦٧٥)	٥١,٩١٧	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧

** 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:

بيان	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	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٢٥,٢٢١	١٣,٨٢٥,٢٢١
ارصدة لدى البنوك	٣٩,٦٣٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	١٢٦,٢٨٨	٣٩,٧٦٢,٦٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣١,٢٦١	-	٩٣,٧٨٣	٣١,٢٦١	-	-	١٥٦,٣٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠,١٥٣,٥٥٢	٣٦,٣٠٤,٠٥٠	١,٦٤٤,٤٩٣	٣,٠٤٧,٦٧٢	٩,٨٤١,٠٦٥	٤,٧٣٦,٨٤١	-	٦٥,٧٢٧,٦٧٣
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	٢٥,٨١١	١	-	-	٢١,٢٧٥	-	٣٦٨,٩١٠	٤١٥,٩٩٧
من خلال الدخل الشامل	٩٣,٥٠٩	٩٥,٦١٤	٢,١٨٥,٣٨٦	٢,٥٥٤,٨٤١	٢,٦٩٧,٨٦٣	١,٤٣٩,٦١١	٧١٢,١٣٨	٩,٧٧٨,٩٦٢
بالتكلفة المستهلكة	٤,٧١٨	١,٥٨٥,٦٩٤	٤٣٥,٢٩١	٦٧٢,٣٥٢	٢,٩٠١,٦٨٠	١,٩٩٢,٣٨٣	-	٧,٥٩٢,١١٨
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٠	٣,٨٩٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٠,٢٢٢	٣,٧٢٠,٢٢٢
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨٧	١٨٧
اصول ثابته	-	-	-	-	-	-	٧٦٤,٤٥٤	٧٦٤,٤٥٤
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
ارصدة مستحقة للبنوك	٨٣٥,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٨٣٥,٦٢٣
ودائع العملاء	٢٧,٠٢٠,٨٢٥	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	١,٥٣٥,٢١٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١١,٦١٩,٧٦٧	٦١٣,٠٥٨	٦,٥٧٣,٨٢٧	١١٩,٨٧٠,٢٧٤
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	٤,٢٩٩,١٥٩	٤,٢٩٩,١٥٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٤٤,٣٣٤	٦٤٤,٣٣٤
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٠,٤٧٢	٧٠,٤٧٢
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٦٣	١٦٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٢٧,٦٨٨	١٦,٠٢٧,٦٨٨
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)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
اجمالى الاصول المالية	١٩,١٥٩,٥٥٢	٣٦,٣٧٣,٠٧٠	٢,٩١١,٢٥٨	٥,٢٠٤,٠٥٥	١٠,٧٧٧,٣٢٨	٧,٩٥٠,٤٨٥	١٥,٤٠٦,٠٠٣	٩٧,٧٨١,٧٥١
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٦٨١	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٢١٨,٨٢٣	٩٧,٧٨١,٧٥١
فجوة اعادة التسعير	(١,٨٤٧,١٢٩)	(٣,٦٩٦,٩٦٧)	(٢,٣٩٨,٤٥٠)	٢,٢٢٤,٠٥٠	٢,٤٥٩,٦٨١	٧,٠٧١,٦٣٥	(٣,٨١٢,٨٢٠)	-

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 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 أخرى	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

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						(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	١,١٣٨,٤٢٤	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٤٢٤
مستحق للبنوك الخارجية	٩٧,٢٨٥	-	-	-	-	-	٩٧,٢٨٥
ودائع العملاء	٩,٩٧٦,٨٩٥	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٤٧٧,٦٨٢	١١,٣٨٦,٩٣٤	٤٠,٩٣٢,٠٠٨	٨٨,٢٨٢,٩٩٤
التزامات اخري	٣,١٣٨,٨١١	-	-	٢٣,٢٨٥	-	٧٤,٥٢١	٣,٢٣٦,٦١٧
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤,٣٥١,٤١٥	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٥٠٠,٩٦٧	١١,٣٨٦,٩٣٤	٤١,٠٠٦,٥٢٩	٩٢,٧٥٥,٣٢٠
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٢٦,٣٥٩,٠٣٣	٢١,٦٠٥,٣٤٣	٩,١٦٣,٥٦٣	١٩,٧٧٩,١٨٨	٢٩,٨٦٣,١٠٠	١١,٣٨٢,٧٢١	١١٨,١٥٢,٩٤٨

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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٧,٢٣٥,٨٨٤	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٧,٢٣٥,٨٨٤
قروض متداولة	٣٨,٣٩٧,٠١٧	٢٨,٠٠٦,٢٦٤	٣٨,٣٩٧,٠١٧	٢٨,٠٠٦,٢٦٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٥,٦٢٣	١,٢٣٢,٩٣٩	٨٣٥,٦٢٣	١,٢٣٢,٩٣٩
ودائع العملاء المتداولة	١٠٧,٢٠٥,٦٧٧	٧٣,٠٠٦,٧٧٠	١٠٧,٢٠٥,٦٧٧	٧٣,٠٠٦,٧٧٠

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 السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٢١,٨٢٠
رأس المال تحت التسجيل و الزيادة	٢٠١,٣٩٣	٥٧٩,٥٧٢
الاحتياطي القانوني	٢٧٢,٤٧٨	٢٧٠,٩٢٦
الاحتياطي الرأسمالي	٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩
أحتياطى المخاطر العام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٣,٤٧٩,٩٩٢	٣,٤٨٦,٦٥٢
أرباح مرحلية	٦,٦٨٣,٣٩٧	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٣٢٣,٥٤١	١٦٢,٣٥٥
حقوق الأقلية	١٦٣	١٣٦
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(١٥٨,٨٤٩)	(٤٩,١٨٣)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**١٥,٨٣٠,٢٧٦**	**٩,١٠٠,٤٣٩**
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	٩٣١,١٢٣	٦٣٠,٠٢٦
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٩٣٣,٠٤٩**	**٦٣١,٩٥٢**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**١٦,٧٦٣,٣٢٥**	**٩,٧٣٢,٣٩١**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٧٤,٤٩١,٥٦٠	٥٠,٤٠٢,٠٦٩
إجمالى مخاطر السوق	٤٩٥,٨٣٠	٨٣٧
إجمالى مخاطر التشغيل	٥,٤٥٥,٩٧٧	٣,٢٦٩,٣٢٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٨٠,٤٤٣,٣٦٧**	**٥٣,٦٧٢,٢٢٨**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ٢٠,٨٤**	**% ١٨,١٣**

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

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

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

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

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	١٥,٨٣٠,٢٧٦	٩,١٠٠,٤٣٩
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٤٣,٠٠١,٦٩٤	٩٨,٨٧٤,٩٢١
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٧,٣٧١,٠١٠	٤,٧٧٧,٢٧٨
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	١٥٠,٣٧٢,٧٠٤	١٠٣,٦٥٢,١٩٩
نسبة الرافعة المالية	% ١٠,٥٣	% ٨,٧٨

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩
أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥
	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	**١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤**
نقدية	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩
أرصدة بدون عائد	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥
	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	**١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤**
أرصدة متداولة	**١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠**	**١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤	٣٩٣,٨٥٤,٤٣٨
ودائع	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	٧,٩٣٠,٢٠٣,١٩٢
	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	**٨,٣٢٤,٠٥٧,٦٣٠**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣٠,٤٣٤,٢٢٥)
	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	**٨,٢٩٣,٦٢٣,٤٠٥**
بنوك مركزية	٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣	١,١٢٢,٨٠٩,٣٠٤
بنوك محلية	١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤	٥,٢٥٤,٩٧٤,٧٨٩
بنوك خارجية	١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥	١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧
	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	**٨,٣٢٤,٠٥٧,٦٣٠**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣٠,٤٣٤,٢٢٥)
	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	**٨,٢٩٣,٦٢٣,٤٠٥**
أرصدة بدون عائد	١١٣,٥٦٠,٣٦٠	١٠٩,٩١٦,٤٩٠
أرصدة ذات عائد متغير	٩٥٥,٣٧٧,٧١٤	٢٦٨,٥٠١,٨٥٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	٧,٩٤٥,٦٣٩,٢٩٠
	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	**٨,٣٢٤,٠٥٧,٦٣٠**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣٠,٤٣٤,٢٢٥)
	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	**٨,٢٩٣,٦٢٣,٤٠٥**
أرصدة متداولة	**٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤**	**٨,٢٩٣,٦٢٣,٤٠٥**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجل	١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٥٦٦,٦١٨)	(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)
	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	**٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أفراد		
قروض شخصية	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨	١٦,١٠٩,٨١٤,٩٥٧
بطاقات ائتمان	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦
حسابات جارية مدينة	١٥,٠٧١,٨٠٢	٤٠,٩٤٤,١٥٥
اجمالى (١)	**٢٢,٩٠٤,٠٣٢,٧٨٠**	**١٦,٦٨٨,٦٥٨,٢٥٨**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨
قروض مباشرة	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢	٢٠,٧٠٥,٨٠٩,٣٠٢
قروض مشتركة	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧
قروض أخرى	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	١٠١,٣٤١,٤١٣
اجمالى (٢)	**٤٦,٣٨٩,٠٥٢,٦٤٥**	**٣٠,٥٥١,٢٢٣,٢٠٠**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥**	**٤٧,٢٣٩,٨٨١,٤٥٨**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	(٢,٠٠٧,٧٨٧,١٧٥)
يخصم : الفوائد المجنبة	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)
	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠	**٤٥,١٩٨,١٦٠,٧٩٧**
أرصدة متداولة	٣٨,٣٩٧,٠١٧,٣٠٣	٢٨,٠٠٦,١٢١,٧٩٧
أرصدة غير متداولة	٣٠,٨٩٦,٠٦٨,١٢٢	١٩,٢٣٣,٧٥٩,٦٦١
	٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥	**٤٧,٢٣٩,٨٨١,٤٥٨**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول العام	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 العام	(٢٣٠,٤١٤,٤١٢)	(٢٠,٤٣٦,٢٧٠)	-	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٨٣	-	٦٥٦	-	١,٤٣٩
رصيد المخصص فى اخر العام	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 العام	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 العام	-	(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 العام	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 ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول العام	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١
عبء الاضمحلال	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	٤٢,١٩٢,٦٧٦	١٤٣,٨٦٦	-	٢٣٦,٣٧٠,٦١٠
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	١١,٠٩٨,١٣٦	-	-	١١٦,٩٥١,٩٩٤
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	-	-	(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٠١	-	١٠١
رصيد المخصص فى اخر العام	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول العام	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١
(رد) عبء الاضمحلال	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	٢٢١,١٠٦,٧٥٢	٥٠,١٨٣,٧٩١	(٣٧٤,٧٦٠)	٣٢٣,١٦٠,٣٨٣
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨)	-	-	(٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,١٥٥,٩٧٠	٣٥,٦٦٣,٠٧٠	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	-	٧٢,٨٤٣,٣٠٩
رصيد المخصص فى اخر العام	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤

١١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	٢١,٦٣٣,٠٩٤	٢٩٢,٠٨٢
وثائق صناديق الاستثمار	٢٥,٤٥٣,٠٨٧	٢٢,٦٦٨,٢٤١
أدوات دين اخري	٣٦٨,٩١١,١٦٦	-
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤١٥,٩٩٧,٣٤٧**	**٢٢,٩٦٠,٣٢٣**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨
اذون خزانة	٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	٥٧٠,٥٤٨,٩٣٥
غير مدرجة فى السوق	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١١١,٥٩٨,٤٨٤
وثائق صناديق استثمار		
وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق	٦٥,٥١٢,١٠٠	٥٣,١٠٥,٢٠٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣**	**٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢
اذون خزانة	١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	٩٧٢,٦٩١,١٢٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٢,٣٣٠,١١٤)	(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١**	**٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	٢٥,٤٤٤,٧٢٢,٤٢٥
أدوات دين ذات عائد متغير	١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	١,٩٧٩,٢١٨,٩٠٧
	١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	**٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢**

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٣,٥١٣,٥٤٨	٥,٦١٤,٢٥٥
	٣,٥١٣,٥٤٨	**٥,٦١٤,٢٥٥**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال العام فيما يلى:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير٢٠٢٣	٤٦,٢١٧,٨٢٠	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١
اعاده تبويب	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	-
الرصيد فى ١ يناير٢٠٢٣بعد إعادة التبويب	٢,٠٥٨,٣٢٠	١٣,٦٤٦,٢٣٨,٣٩٢	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١
إضافات	٤٠١,١٠٧,٦٢٤,٠١٠	٢٨,٦٣٠,٣٥٥,٤٤٥	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٠	٤٣١,٩٣٨,١٣٦,٧٦٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٠١,٠٨٦,٧٢٢,٠٠٧)	(٢٠,٤٧٤,١٣٩,٢٠٧)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢٠٧)	(٤٢٣,٦٩٨,٧٠٩,٤٢١)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١,٠٩٥,٨٥٩)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)
التغير في القيمة العادلة	-	(١٦,٥٤٠,٥٦٨)	-	(١٦,٥٤٠,٥٦٨)
فروق إعادة تقييم	-	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر٢٠٢٣	٢٢,٩٦٠,٣٢٣	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٨١,٨٦٢,١٩٢
الرصيد فى ١ يناير٢٠٢٤	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 ديسمبر٢٠٢٤	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٨٧,٠٧٧,٦٤١

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
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)

	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	٢٢ %	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)
	-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	**٢٤,٤٥٨,١٧٦**	**٨,٧٣٦,٨٧٩**
الإضافات	٨٨,٤٠٠,٩٦٩	٢٠,٣٠٣,٠٩٠
الاستهلاك	(١٨,٩٢٠,٨١٩)	(٤,٥٨١,٧٩٣)
صافي القيمة الدفترية فى اخر العام	**٩٣,٩٣٨,٣٢٦**	**٢٤,٤٥٨,١٧٦**

١٤ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ايرادات مستحقة	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦
مصروفات مقدمة	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧
مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٥,١٩٠,٢٣٠	٩٧,١٩٢,١٢٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	٩٤,٠١٠,٠٥١	١١٤,٠٦٦,٣٧١
تأمينات وعهد	٨٠,٣٢٤,٢٢٩	٢٨,٤٤٨,٤١٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٨٤,٧٨١,٣١٤	١٨٨,٧٩٥,٠٢٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٥٢٩,٨٠٥,٣٤٦	٦١٠,٤٧٠,٤٣٢
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	(١٨,١٦٨,٩٠٨)
	٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦	**٢,٦١٠,٧٨٠,٨٦٤**

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول الثابتة	-	-	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)	(٢٦,٥٤٦,٠٥٩)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	-	-
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر و الاختياطيات الأخرى	-	-	(٦٢,٠٦٦,٦٧٧)	(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**٦٠,٨٢٧,٤٩٦**	**(٩٨,٤٢٠,٤٢١)**	**(٨٤,١١٢,٦٣٨)**
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	-	-	**(٣٦,٢٧٤,٤١٣)**	**(٢٣,٢٨٥,١٤٢)**

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجله		الالتزامات الضريبية المؤجله	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول العام	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	-	(٨٤,١١٢,٦٣٨)	-
الإضافات	١,٣١٨,٥١٢	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	(٤,٥٠٠,٠٩٨)	(٨٤,١١٢,٦٣٨)
الاستبعادات	-	-	(٩,٨٠٧,٦٨٥)	-
الرصيد في نهاية العام	**٦٢,١٤٦,٠٠٨**	**٦٠,٨٢٧,٤٩٦**	**(٩٨,٤٢٠,٤٢١)**	**(٨٤,١١٢,٦٣٨)**

تضمنت القوائم المالية للشركات التابعه أصول ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨٧,٠٠٣ جنية مصري

١٦ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣							
التكلفة	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	٢٠٦,٧١٧,٢٢٤	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٧٥٦,٩٥٠	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٤,٢٤٤,١٨٨	١,٣٧٦,٦٩٤,٧٧٩
مجمع الاهلاك	(٢٣٦,٥٣٠,٣٩٤)	(١٦٦,٨٧٦,٣٨٠)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٣)	(٣٦٦,٦٢٨,٢١١)	(٢٢,٧٤٠,٩٥٩)	(٤٦,٧٣١,٩٣٥)	(٩٠٩,٠٣٦,٧٦٢)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	**٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦**	**٣٩,٨٤٠,٨٤٤**	**٢٨,٩٣٨,٩٦٣**	**١٤٢,١٢٨,٧٣٩**	**٦,٧١٣,٢٩٢**	**٧,٥١٢,٢٥٣**	**٤٦٧,٦٥٨,٠١٧**
إضافات	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٧,٨٠٥	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٤١,٦٣٥,٦٨٢	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٥,٠٨١,٦٩٦	١١٠,٣٦٦,٧٢٧
استبعادات	-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٧٥٧,٢٦٩)	(١٠,٢٩٣,٧٤٦)
تكلفة اهلاك	(١٢,٢١٢,٩٤٢)	(١٩,٦٥١,٢٨٠)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(٥٨,٠٢٦,٣٢٦)	(٣,٢٧٢,١٩٩)	(٣,٥٨٦,٥٢٦)	(١٠٧,٢٥٧,٢٢٦)
اهلاك الاستبعادات	-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	٤,٦٢٧,٢٠٩	٧٥٧,٢٦٩	١٠,٠٢٣,٣٨٣
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٥٧,٨١٠,٩٨٤**	**٢٤,٠٤٧,٣٦٩**	**٣١,٦٥٤,١٣٢**	**١٢٥,٧٣٨,٠٩٥**	**٢٢,٢٣٩,١٥٢**	**٩,٠٠٧,٤٢٣**	**٤٧٠,٤٩٧,١٥٥**
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 الاهلاك	(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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٩٣,٣٠٦,٦٢٧**	**٦١,٤٧٥,٧٧٨**	**١٠٥,٨٠٢,٥٠٢**	**١٧٣,٤٢٥,٨٦٨**	**٢١,٦١٩,٢٣٣**	**١٤,٨٨٥,٤٣١**	**٦٧٠,٥١٥,٤٣٩**

١٧ - استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اراضى	٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦
مبانى	٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧
الاجمالى	**٤,٨٨٥,١٣٣**	**٤,٨٨٥,١٣٣**
مجمع الإهلاك	(٩٩٤,٩٢٧)	(٨٨٠,٩٩٠)
الصافى	**٣,٨٩٠,٢٠٦**	**٤,٠٠٤,١٤٣**

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٦٠,٦٩٣,٠٩٧	٩١,٦٤٢,٣٤٧
ودائع	٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨	١,١٤١,٢٩٧,٠٧٦
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
بنوك محلية	٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤	١,١٣٥,٦٥٤,٠٣٢
بنوك خارجية	٦٩,٠٨٩,٠٩١	٩٧,٢٨٥,٣٩١
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
أرصدة بدون عائد	٤٧,٨١٥,٨٢٦	٤٢,٠٧٣,٠٨٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩	١,١٩٠,٨٦٦,٣٤٣
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**
أرصدة متداولة	**٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥**	**١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣**

١٩ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٥٧,٤٥٧,٢١٠,٠٩٢	٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢
ودائع لأجل وبإخطار	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠	٢٦,٢٠٣,٢٠٤,٣٣٦
شهادات ادخار وإيداع	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢	١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥
ودائع توفير	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧	٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧
ودائع أخرى	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦	٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢
	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	**٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢**
ودائع مؤسسات	٨٥,٩٣٦,٥٦٩,٨٠٨	٦١,٥٧٥,٥٨٢,٨٣٨
ودائع افراد	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩	٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤
	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	**٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢**
أرصدة بدون عائد	٦,٦٥٦,٧٥٠,٣٨٣	٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨
أرصدة ذات عائد متغير	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢	٣٥,٥٠٧,٩٥٨,١٣٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢	٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠
	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	**٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢**
أرصدة متداولة	١٠٧,٢٠٥,٦٧٦,٥٥٥	٧٣,٠٠٦,٧٦٩,٦٨٣
أرصدة غير متداولة	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢	١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩
	١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	**٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢**

٢٠- أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	٣٠٩,٤٢٦,٥٥٠	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)	٣٢,٤٢١,٥٥٠	١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)		١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		٤٣٤,٥٦١	-		٧٠,١٩٤	-

٢١ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
عوائد مستحقة	٦٣٧,١٦١,٤٩٤	٣٥٢,٢٠٨,٩٠٧
مصروفات مستحقة	٩٧٢,٨٤١,٨١١	٥٧٠,٦٠٨,٩٢٧
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	٥٣,٨٩٣,٠٣٠	١٥٩,٢٤٨,٠٧١
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	٣٠٢,٤٦١,٥٤١	٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠
التزامات ضرائب الدخل الجارية	٨٤٥,١٠٩,٠٢٢	٣٠٩,٢٣٥,١٧٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	١,٤٤٩,٩٩٣,٤٠٠	١,٨٦٩,٤٩٨,٨٦٥
	٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧	**٣,٤٨٢,٩٦٧,٩٤٤**

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر٢٠٢٤

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول العام	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 العام	(١١,٣٣٤,٣٠٩)	(٨٣٤,٧٥١)	-	-	(١٢,١٦٩,٠٦٠)
رصيد المخصص فى اخر العام	٣٠٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٥٢٣,٣٨١	٩٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥

٣١ ديسمبر٢٠٢٣

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول العام	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 العام	(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 العام	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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مزايا المعاشات	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٤,٥٢٠,٧٤٦
الإجمالى	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**	**٧٤,٥٢٠,٧٤٦**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مزايا المعاشات	(٦,٨٨٨,٨٤٨)	(٧,٧٢٢,١٧٢)
الإجمالى	**(٦,٨٨٨,٨٤٨)**	**(٧,٧٢٢,١٧٢)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القيمة الحالية للالتزامات	١٣٠,٥٩٩,١٩١	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠
القيمة العادلة للأصول	(٦٠,١٢٧,١٣٨)	(٥٦,١٦٢,٥٨٤)
الإجمالى	**٧٠,٤٧٢,٠٥٣**	**٧٤,٥٢٠,٧٤٦**

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في اول السنة	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**	**١٣١,٢٧٨,٥٢٧**
تكلفة الخدمة	٤٤٠,٦٧٠	-
تكلفة العائد	١٩,٤٤٦,٣٠٦	١٩,٤٥٩,٦٩٠
حصة العاملين	٢,٨١٠,١٣٧	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
أرباح إكتوارية	(٣,٩٤٣,٩٦٨)	(٢,٨٠٧,٦٥٩)
الرصيد فى اخر السنة	**١٣٠,٥٩٩,١٩١**	**١٣٠,٦٨٣,٣٣٠**

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في اول السنة	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**	**٥١,٨٤٥,١٧٢**
العائد المتوقع	٧,٦٣٠,٣٥٠	٦,٥٥٠,٥٩١
حصة البنك	٥,٣٦٧,٧٧٨	٥,١٨٦,٩٢٧
حصة العاملين	٢,٨١٠,١٣٧	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
استخدامات	-	١,٤٦٤,٦١١
ارباح إكتوارية	٦,٩٩٣,٥٧٣	٨,٣٦٢,٥١١
الرصيد فى اخر السنة	**٦٠,١٢٧,١٣٨**	**٥٦,١٦٢,٥٨٤**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة الخدمة	(٤٤٠,٦٧٠)	-
تكلفة العائد	(١٩,٤٤٦,٣٠٦)	(١٩,٤٥٩,٦٩٠)
العائد المتوقع	٧,٦٣٠,٣٥٠	٦,٥٥٠,٥٩١
حصة البنك	٥,٣٦٧,٧٧٨	٥,١٨٦,٩٢٧
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)	**(٦,٨٨٨,٨٤٨)**	**(٧,٧٢٢,١٧٢)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
معدل الخصم	% ٢٣,٥٠	% ١٥,٣٨
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٣٥,٧٣	% ٣٥,٨٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ١٥,٢٥	% ٨,٦٢

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

	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

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

أ - رأس المال المرخص به

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

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥مليار جنيه مصرى موزع علي ٣٢٠,٨٧٠,٧١٥جنيه مصري 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 ٤ ٠٢٨ 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 السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

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

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس المال	٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠
إحتياطيات	٥,٢٧٠	٣,٤٦٨
أرباح مرحلة	٧١,٩٧٤	٥٣,٠٩٧
أرباح السنة	٢٧,٦٩٥	٢١,٧٠٤
	١٦٢,٩٣٩	**١٣٦,٢٦٩**

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤	٣٩٣,٨٥٤,٤٣٨
اذون الخزانة	-	١٣,٩٤٠,٢١٩,٥٠٠
	١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	**١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧**

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١
الأوراق المقبولة	٣٥٧,٣٩٨,٩١٨	١٦٣,٠٦٣,٨١٩
خطابات ضمان	٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤	٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩
اعتمادات مستندية	١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩	١١٤,٩٢٤,٢٢٤
	١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧	**٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣**

٢٨ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٤,٣٧٢,٥٩٩,٩١٣	١,١٩٥,٥٤٨,٥٣٦
للعملاء	١٤,١٥٠,١٤١,٩٧٥	٧,٢٧٩,٨٤٠,٦٨٩
	١٨,٥٢٢,٧٤١,٨٨٨	**٨,٤٧٥,٣٨٩,٢٢٥**
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٨,٢٠٨,١٢٢	٥,٨٧٥,٤٧٣
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,١٥٢,٩٤٦,٢٥٧	٨١٧,٧٣٥,٦٢٩
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٥٢٩,٩٢٦,٣٩٤	٢,٥٩٤,٨٦١,٩٣١
	٣,٦٩١,٠٨٠,٧٧٣	**٣,٤١٨,٤٧٣,٠٣٣**
	٢٢,٢١٣,٨٢٢,٦٦١	**١١,٨٩٣,٨٦٢,٢٥٨**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(١٩١,٥٥٩,٦٥٨)	(١١٨,١٦١,٨٥٧)
للعملاء	(١٥,٤٦٤,٩٨٢,٥٩٢)	(٧,٦٣٥,٨٢٤,٥٢٠)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(٦٧٤,٢٠٥)	(١,٤٢٦,٣٤٥)
	(١٥,٦٥٧,٢١٦,٤٥٥)	**(٧,٧٥٥,٤١٢,٧٢٢)**
الصافي	**٦,٥٥٦,٦٠٦,٢٠٦**	**٤,١٣٨,٤٤٩,٥٣٦**

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥١٦,٤٢٠,٤٤٥	٤١٩,٦٣٠,٦٢٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٨٠٠,٥١٣	٢,٣٠٩,٣٢٩
أتعاب أخرى	١,٦٩٩,٥٧١,٨٩٧	١,٢١٤,٤٤٠,٩٨٢
	٢,٢١٨,٧٩٢,٨٥٥	**١,٦٣٦,٣٨٠,٩٤٠**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)	(٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)
	(٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)	**(٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)**
الصافي	**١,٥١٥,٦١٥,٢٨٢**	**١,٢٢٨,٤٣٦,٣٦٧**

٣٠ - توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٥٩,٦٠٤,١١٣	٤٧,٢٢١,٧١٣
	٥٩,٦٠٤,١١٣	**٤٧,٢٢١,٧١٣**

٣١ - صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٣١٨,٢٦٧,٣٩١	١٢٠,٣٣٩,٧٨٧
أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة	٤٣٤,٥٦١	٧٠,١٩٤
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	٩,٤٢٩,٠٢١	١,١٠٧,٧٣٨
أدوات دين بغرض المتاجرة	٦٤,٣٩٨,٢٦٨	٢٨,٨٩٤,٩٥٣
	٣٩٢,٥٢٩,٢٤١	**١٥٠,٤١٢,٦٧٢**

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وتسهيلات العملاء	(١,٠٦٢,٠٠١,٠٤١)	(٥٥٩,٥٣٠,٩٩٣)
قروض وتسهيلات البنوك	٤٤,٣٠٥,٦٢٦	(٣٤,٨٣٤,٣٠٨)
أرصدة لدى البنوك	٢٧,٩٥٩,٧١٢	(٢٠,١٤٢,٦٣٨)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,٠٤١,٢١٨	(٣٢,٧٢٨,٣٢٨)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٨,١٩٢,١٨٩	(٢٩,٤٣١,٦٧٩)
أرصدة مدينة	١,٢٤١,٩٥٠	(٢,٣٣٣,٣٦٠)
	(٩٧١,٢٦٠,٣٤٦)	**(٦٧٩,٠٠١,٣٠٦)**

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٨٦٥,٢٠٢,٣٥٧)	(٦٥٨,٩٢٨,٤٣٦)
* تأمينات إجتماعية	(٣٩,٢٣٥,٠٥٧)	(٢٩,٦٤٥,٤٠١)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٣٦,٤٩٩,٧٦٨)	(٢٨,٩٨١,٤٥١)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)	(٦,٨٨٨,٨٤٨)	(٧,٧٢٢,١٧٢)
مصروفات إدارية أخرى	(١,٠٥٣,٤٨٨,١٥٤)	(٧٣٨,٧٠٥,٤٨٥)
	(٢,٠٠١,٣١٤,١٨٤)	**(١,٤٦٣,٩٨٢,٩٤٥)**

٣٤ -إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٢,٨٢٧,٠٩٩,٧٣٧	٧٥٩,٤٤٥,٩٩٧
أرباح بيع أصول ثابتة	٤٦٧,١٢٠	٦,٧٠٦,٠٠٩
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٢,٤٩٦,٥٥١	٣,١٣٢,٩٥٠
تكلفة برامج	(٢١٧,٠٣٧,٢٥٠)	(١١٨,٢٤١,٦٧٧)
تأجير تشغيلى	(٤٦,٢٣٠,٢٩٥)	(٣٩,١٠٧,٨٢٠)
(عبء) مخصصات أخرى	(٢١٠,٦٣٢,٩٤٠)	(٢٤٩,٧٤١,١١٣)
أخرى	٩٣,٢١٨,٦٥٣	١٠,٣٥٤,٣٦١
	٢,٤٤٩,٣٨١,٥٧٦	**٣٧٢,٥٤٨,٧٠٧**

٣٥ - نصيب السهم فى ارباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح العام *	٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
حصة العاملين	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
حصة المساهمين في الارباح	**٦,١٥٩,٧٦٠,٩٨٢**	**٢,٥١٥,٣٧٨,٦٨٧**
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٣٠٩,٦٠٤,٤٧٨	٣٠٩,٦٠٤,٤٧٨
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	**١٩,٩٠**	**٨,١٢**

*بناء علي أرباح القوائم المالية المستقلة

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢٠,٠٨% ,١٦,٥٧% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبى

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 والاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الملف الي اللجنة الداخلية وفي انتظار النتيجة.

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠٢٣ 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 ديسمبر ٢٠٢٤.

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 لإنهاء الخلاف .

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 جاري احاله الخلاف الي اللجان الداخلية .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٩ :

تم الفحص و صدور نموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن و جاري احاله الخلاف الي اللجان الداخلية .

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 ٢٠٢١ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بإنتظام وفى المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

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 الاضافه

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٣ :

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد 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 / ٢٠٢٣ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ضرائب حالية	(١,٣١٢,٩٤٨,٥٢٨)	(٩٨٥,٤٣٦,٥٥٠)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	(٨,٣٠٢,١٧٠)	٢٠,٠١٣,٩٠٤
	(١,٣٢١,٢٥٠,٦٩٨)	**(٩٦٥,٤٢٢,٦٤٦)**

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 ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك	١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦	٢٤,٣٠٥,٠٠٦
ارصدة مستحقة للبنوك	١٧,١٨٠,٨١٢	٢٢,١٦٤,٧٢٨
التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية	٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٣٣,٤٣٩,٥٥٧
ارصدة مدينة	٤٤,٢٢٨,٦٧٤	١٠,٣٠٣,٩٩٠
ارصدة دائنة	٧,١١٢,٨٤٣	٤,٣٢٢,٢٤٦
عوائد الارصده لدي البنوك	٨,٠٧٩,٢٤٥	١,٤٧٦,٦٩٦
عمولات	١,٩١٢,٥٩٢	-

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القروض القائمة في اول السنة	١٥,٩٠١,٨٦٥	٨,٠٢٩,٨٥٣
حركة القروض خلال السنة	٨,٤٠٩,٨٠٨	٧,٨٧٢,٠١٢
القروض القائمة في اخر السنة	**٢٤,٣١١,٦٧٣**	**١٥,٩٠١,٨٦٥**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٢,٣٧٥,٤٠١**	**١,٣٩٠,٣١٧**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الودائع في اول السنة	١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٧,٣٤١,٢٦٠
حركة الودائع خلال السنة	٥,٥٠٩,٦٩٢	(١,٣٩٨,٩١٥)
الودائع في اخر السنة	**٢١,٤٥٢,٠٣٧**	**١٥,٩٤٢,٣٤٥**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٨,٥٩١,١٤٣**	**١,٢٤٨,٠٨٨**

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٧ ٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٢ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨ ٤٦٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٥ ٩٧٦ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ ديسمبر٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٤٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
	٤٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر٢٠٢٤	٣١ ديسمبر٢٠٢٣
المرتبات	٦٨,٢٦٠,٦٨٢	٤٩,٣٦٦,٣٦٤
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٥,١٧٥,٨٢٢	٤,٠٠٧,٩٦٧

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٣٧٣,٨١٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥,٦٢٤,٧٨٤جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٣٩,٦٦ 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 العمولات٦٢ ٤١٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى٥٣,٥٢٩١ 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 العمولات٥١١ ٨٩٥ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ،%٢١,٢٥ %٢٢,٢٥ و%٢١,٧٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى % ٢١,٧٥

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ،%٢٧,٢٥ %٢٨,٢٥ و%٢٧,٧٥ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ %. كما قرر البنك المركزي في نفس التاريخ تحرير سعر صرف الدولار الامريكي و السماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لاليات السوق.

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 الرابع من عام ٢٠٢٤ و بلغت القيمة العادلة للعقد ٣٦٨,٩١١,١٦٦ جنية مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.
- تم احتساب التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنية مصري

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 المركزي٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ (بناء على بترخيص 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.