



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها



صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالى المجمع
(٣)	قائمة الدخل المجمع
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمع
(٥) - (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمع
(٧)	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
(٨) _ (٧٧)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل وللدخل الشامل عن الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الدورية للتدفقات النقدية وللتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدورية المجمع للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع للثلاثة و للتسعة اشهر وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٠٢"  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"  
Kreston Egypt - شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤

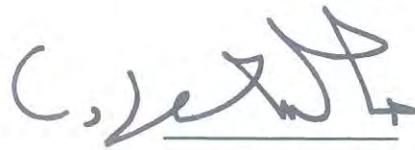
البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	٤,٩٦٨,٥٣٧,٦٩٧	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧,٢٣٥,٨٨٣,٨٩٥	٤٠,٧٣٥,٨٩٠,٤٠٢	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	٦,٨٧٣,٣٣٩,٠٠٨	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٤٥,١٩٨,١٦٠,٧٩٧	٦٤,٩٣٧,٤٠٩,٠٤٨	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	٥١٥,٥٦٨	(٢٠)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٢٢,٩٦٠,٣٢٣	٤٠٥,٦٩٥,٠٦٠		من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,١٧٤,٣٩٢,٣٣٩	٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧		من خلال الدخل الشامل
٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤		بالتكلفة المستهلكة
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٧٤,٤٣٦,٣٨٧	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢,٦١٠,٧٨٠,٨٦٤	٣,٣٥٥,٢٩٩,٠٠٥	(١٤)	أصول أخرى
-	١٨٤,٤٤٣	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٧٠,٤٩٧,١٥٥	٥٩٥,٤٦٨,٣٢٥	(١٦)	أصول ثابتة
٤,٠٠٤,١٤٣	٣,٩١٨,٨٤٦	(١٧)	استثمارات عقارية
٩٧,٧٨١,٧٥٠,٩٧٤	١٣٦,٩٩٦,١٤٦,٤١٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٦,٥٢٩	(١٩)	ودائع العملاء
٣,٤٨٢,٩٦٧,٩٤٤	٤,٣٧٦,٧٥٢,٥٨٦	(٢١)	التزامات أخرى
٤٣١,٣٧٣,٥٨٨	٦١٠,٩٧١,٨٧١	(٢٢)	مخصصات أخرى
٢٣,٢٨٥,١٤٢	٣٢,٤٢١,٧١٣	(١٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٢٦٦,٠٦٢	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٨٨,٢٨٩,٧١٨,٢٣٥	١٢٢,١٧٨,٠٨٦,٠٣٢		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٢٠١,٣٩٢,٨١٨		رأس المال تحت التسجيل
٣٤١,٩٧٢,٠٤٤	٧٥٣,٣٦٥,٩٣٢		إحتياطيات
٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦	٨,٨٦٣,١٤٧,٥٩٤		أرباح محتجزة
٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠	١٤,٨١٧,٩٠٦,٣٤٤		حقوق غير ذوي السيطرة
١٣٦,٢٦٩	١٥٤,٠٣٤	(٢٥)	إجمالي حقوق الملكية
٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩	١٤,٨١٨,٠٦٠,٣٧٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٩٧,٧٨١,٧٥٠,٩٧٤	١٣٦,٩٩٦,١٤٦,٤١٠		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.  
- تم اعتمادها في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤



على إبراهيم معرفي  
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣,١٢٢,٧٩٩,٣٧٤	٥,٩٩٥,١٢٠,٩٢٥	٨,٢٩٩,٤٨٦,٠١٥	١٥,٦٢٦,٣٩٦,٣٠٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٠٣٠,٢٧١,٨٧٠)	(٤,٢٩٩,٩٧٨,٢٨٩)	(٥,٤٠٣,٩٤١,٠٦١)	(١٠,٩١٥,٦٩٣,٧٢٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩٢,٥٢٧,٥٠٤	١,٦٩٥,١٤٢,٦٣٦	٢,٨٩٥,٥٤٤,٩٥٤	٤,٧١٠,٧٠٢,٥٧٩	(٢٨) صافي الدخل من العائد
٤٧٨,٠٢٢,٤٤٥	٥٢٤,٨٢٩,٤٩١	١,١١١,٤٩٨,٣٤٨	١,٦٩٢,٩١٩,٧٨٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٦,٧٢٥,٠٧٤)	(١٧٤,٥٧١,٠٥٧)	(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٧١,٢٩٧,٣٧١	٣٥٠,٢٥٨,٤٣٤	٨٤٠,٨٦٩,٠٤٨	١,٢٠٦,٥١١,٠٧٦	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٣١,٧٤٩	٣,١٦٢,٤٥٩	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	(٣٠) توزيعات أرباح
٤٣,٣١٧,٤٠٣	٨٩,٩٤١,٠١٨	١١٤,٩٣٧,١٣٨	٣١٤,٦٦١,٣٧٠	(٣١) صافي دخل المتاجرة
٣,٣٣٦,٩٢٧	-	٤,٠٠٣,٢٧٨	٣,٥١٣,٥٤٨	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٤٠,٢٤٢,٧٩٥)	(١٥٤,٨٨٣,٦٨٩)	(٤١٨,٢٨٣,٧١٢)	(٦٠٤,٧٧٧,٦١٨)	(٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٨٣,٢٦٧,٥١٠)	(٥٠٦,٩٨٥,٥٣٥)	(١,٠٥٢,١٣٦,٦٧٤)	(١,٤٢١,١٣٨,٣٨٨)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
(٩٩,٥٧٧,٢٩٥)	(٧٤,٣٩٦,٠٨١)	٥٤٨,٢٩٤,٦٥٧	٢,١٢٩,٤٢١,٥٨٥	(٣٤) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٨٨,٣٢٣,٣٥٤	١,٤٠٢,٢٣٩,٢٤٢	٢,٩٧٨,٦٠٥,٩١١	٦,٣٩٦,٤٦١,٨٧٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٦٠,٩٦٨,٠٨٩)	(٣٥٤,٥٧٢,٦٧١)	(٦٤٢,٠٦٥,٤٦٦)	(١,٠١٣,٢٨٧,٤٦٨)	(٣٨) ضرائب الدخل
٦٢٧,٣٥٥,٢٦٥	١,٠٤٧,٦٦٦,٥٧١	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	٥,٣٨٣,١٧٤,٤٠٩	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٦٢٧,٣٥٠,٠٤٠	١,٠٤٧,٦٦١,٦٢٨	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	٥,٣٨٣,١٥٥,٦١٩	تتمثل أرباح الفترة في:
٥,٢٢٥	٤,٩٤٣	١٢,٧٢٧	١٨,٧٩٠	(٢٥) نصيب الشركة الام
٦٢٧,٣٥٥,٢٦٥	١,٠٤٧,٦٦٦,٥٧١	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	٥,٣٨٣,١٧٤,٤٠٩	حقوق غير ذوي السيطرة
٢,٠٣	٣,٤٠	٧,٥٨	١٧,٥١	(٣٥) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن فترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦٢٧,٣٥٥,٢٦٥	١,٠٤٧,٦٦٦,٥٧١	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	٥,٣٨٣,١٧٤,٤٠٩	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
-	١٨,٨٢٠,٠٣١	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	٨٠,٤٦٢,٦٦٢	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
-	(٩٣٩,٩٣٢)	-	(٨,١٥٠,٠٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
-	١٧,٨٨٠,٠٩٩	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	٧٢,٣١٢,٥٧٧	الضريبة المؤجلة
٩٣,٠٢٢,٢٦٧	٩٨,٥٥٤,٢٧٨	(٢٤١,٩٥٧,٥١٦)	١٩٠,٩٧٢,٤٢٢	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٢,٩٧٠,٣٤٧	(٣,٠٣٦,٧٦٥)	(١,٢٢٧,٥٣٠)	١,٥٧٠,١٦٤	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
-	(٢,٥٨٣,٦٤٩)	-	(٥,٢٦٠,٦٦٣)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٥,٩٩٢,٦١٤	٩٢,٩٣٣,٨٦٤	(٢٤٣,١٨٥,٠٤٦)	١٨٧,٢٨١,٩٢٣	الضريبة المؤجلة
٩٥,٩٩٢,٦١٤	١١٠,٨١٣,٩٦٣	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٧٢٣,٣٤٧,٨٧٩	١,١٥٨,٤٨٠,٥٣٤	١,٩٩٤,٣١٦,١٥٧	٥,٦٤٢,٧٦٨,٩٠٩	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

عن الفترة من أول يناير حتى عن الفترة من أول يناير حتى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٢,٩٧٨,٦٠٥,٩١١	٦,٣٩٦,٤٦١,٨٧٧	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨٥,٧٩٢,٧٤٦	٩٤,٠٧٣,٣١٦	إهلاك وإستهلاك
١٨٢,٧٤٠,٧٩٠	٨٦٠,٣٧٦,٣٠٢	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٩٧,٥٢٧,٨٩٠	١٦٧,٧٠٩,٦٧٥	عبء المخصصات أخرى
(٤,٠٠٣,٢٧٨)	(٣,٥١٣,٥٤٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٥,٣٧٧,٢٢٢)	(٥٧,٥٦٧,٧٢٥)	توزيعات أرباح
٨٢,٣٩٦,٧٦٦	١٦٥,٨٠٩,٥٢٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٦٦,٢٠٤,٩٦١)	(٤٨٥,٦٩٨,١٦٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٣٥,٩٩٤,٨٨٩)	(٨٤٠,٢٩١,٤٤٣)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢,٦٠٥,٩٩٩)	٨,٨٨٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
٦٦,٧١١,٥١٣	١٨,١٣٨,٧١٣	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦,٥٥٧,٧١٨)	(٨٠٣,٤٢٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٩٣٣,٠٣١,٥٤٩	٦,٣١٤,٧٠٣,٩٨١	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٢,٣٠٧,٤٨٨,١٩٠	(٣٣,١٨٦,٥٥٤,٦٥٥)	أرصدة لدى البنوك
(٤٩١,٤٠٠,٢٢٣)	٦,٨٨٠,٣٢٤,٣٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٥٤٦,٣٨٥,٩٢٠)	(٤,٤٩٢,٦٧٨,٨٣١)	قروض وتسهيلات البنوك
(٨,٦٧٢,٩٤٧,٩٦٤)	(٢٠,٧١٤,٤٣٩,٤٦٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٦٣٢,٨٢٢,٩٥٧)	(٧٤٥,٣٥٥,٦٢٦)	أصول أخرى
(٣٩,٧٧٩,٧٥٤)	(٣٨٢,٧٣٤,٧٣٧)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٤١٩,٠٥٦)	(٤٤٥,٣٧٤)	مشتقات مالية (بالصافي)
(١١,٤٩٢,٣٣٢)	(١٨٤,٤٤٣)	أصول ضريبية مؤجلة
		<b>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</b>
٤,٢٢٤,٨٤٤,٠٥٦	(١,١٤٧,١٧٢,١٥٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٦٢٥,٥٩٤,٠٦٦	٣٣,٩٤٨,٢٧٥,١٣٧	ودائع العملاء
١٢٨,٥٩٠,٧٧٨	٦٥١,٨٥٧,٩٥٩	الإلتزامات أخرى
(٣٠٣,١٧١,٢٢٨)	(٧٧١,٣٦٠,٧٨٥)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٤١٠,٠٠٢	٤,٧٤٥,٣١٦	الإلتزامات مزاييا التقاعد
-	٩,١٣٦,٥٧١	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٥,٥٢٥,٥٣٩,٢٠٧	(١٣,٦٣١,٨٨٢,٧٥٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥,٥٢٥,٥٣٩,٢٠٧	(١٣,٦٣١,٨٨٢,٧٥٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٤١,٧٢٢,٦٧١)	(٢١٠,٧٣٥,٥١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢٣,٢١١)	(٥٩,٩٠٦,٠٦٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٨٧٦,٣٦٢	١,٦٩٥,٢٩٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠٨٧,٥٥٤,٤٨٦	٧٥١,٢١١,٣٤٣	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	توزيعات أرباح
٢,٠٩٣,٩٦٢,١٨٨	٥٣٩,٨٣٢,٧٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١٩٢,٣٨١,٨٧٧)	(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٠١,٥٨٢,١٢٣	(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٨,٠٢١,٠٨٣,٥١٨	(١٣,٤٠٨,٨٨٢,٥٩٢)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٣٤٩,٨٠٧,٧٨٢	١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠	١,٥٤١,٢٨٧,٨٨٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	٤,٩٧٢,٨٣٣,١٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	٤٠,٧٣٥,٩٠٧,٧٩٥	أرصدة لدى البنوك
١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥٢	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٧٠	أذون خزانة
(٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١)	(٤,١٢٦,١٤٥,٨٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٨,٠٢٥,٣٤٨,٤٣٠)	(٤٠,٠٤١,٣٠٧,٢٥٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٣٤٤,٨٠٣,٩٧٧)	(٣,٥٣٠,٩٦٩,١٧٠)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠	١,٥٤١,٢٨٧,٨٨٥ (٢٦)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق غير ذوي السيطرة	احتمال حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي القانوني	رأس المال تحت التسجيل	رأس المال	
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٦	٢٠,١٥٩,٣٥٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	المحول إلى رأس المال
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	الاكتتاب في رأس المال
-	-	-	(٨٣,٦٦٣,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٦٣,٢٨١	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٥,١١٩,٤٣٠)	-	-	٥,١١٩,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	-	-	-	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(٧٢٧)	٧٢٧	٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	١٢,٧٢٧	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٨,٦٨٠,٠٦٦,٦٤٠	١٢٧,٢٩٢	٨,٦٧٩,٩٣٩,٣٤٨	٣,٦٥١,٤٤٣,٦٦٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٢١,١٧٠,٣٧٦	(١٤٠,٧٠٤,٩٣٤)	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	١٣١,١١٩,٧١٥	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٩,٤٩٢,٠٣٢,٧٣٩	١٣٦,٣٦٩	٩,٤٩١,٨٩٦,٤٧٠	٤,١٤٩,٩٢٤,٤٢٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٤٤,٢٨٨	٢٠,٤١٦,٥٤١	١٦٢,٣٥٥,٠٨٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	١٣١,١١٩,٧٢٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	المحول إلى رأس المال
-	-	-	(١٤١,٣٥٨,٦٥٣)	-	-	-	-	-	-	١٤١,٣٥٨,٦٥٣	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-	-	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	-	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	(٢٠٧,٤٦٥,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣
(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣
-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(٢٧,٩١٧,٥٧١)	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	-	-	٣,٧٣٤,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	-	-	-	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(١,٠٢٥)	١,٠٢٥	١,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
٩١,٣٥١	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية
٥,٣٨٣,١٧٤,٤٠٩	١٨,٧٩٠	٥,٣٨٣,١٥٥,٦١٩	٥,٣٨٣,١٥٥,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
١٤,٨١٨,٠٦٠,٣٧٨	١٥٤,٠٣٤	١٤,٨١٧,٩٠٦,٣٤٤	٨,٨٦٣,١٤٧,٥٩٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٤٤,٢٨٨	٢٤,١٥١,٢٦٧	٤٢١,٩٤٩,٥٨٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٧٢,٤٧٨,٣٧٣	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٧٣٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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 عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٩% في تاريخ المركز المالي.

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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري 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 وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي 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 مخصوماً منها خسائر الأضعمال.

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 أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣ - عملة التعامل والعرض

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

### 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 في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي 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 سوى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٥- ٢ ترجمة العملات الأجنبية**

تمسك حسابات البنك 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 أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

\* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو 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.

\* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

\* للاستثمارات المالية من أدوات 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 الميوبة 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 احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً 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 المشابهة 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 التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

##### ٥-٣-٢ إجمالي المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المالي أو 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 الاستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسار متوقعة (Expected Credit Loss)

##### ٥-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي المبلغ الدفترى 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 وفقا 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 لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش 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 بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكتملاً 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 الإيراد عند 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥-٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في 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 في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

#### ٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

##### ٥-٧-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولاً 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 التبيوب

#### الأصول المالية

عند الإقرار الأولي تقوم المجموعة بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

\* يحتفظ 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 الاداء المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي 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 الأولي 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 الاختيار لكل استثمار 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 - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيوب 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:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

### تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال 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 إلى 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 الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

\* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة 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 والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
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 الأرباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

لغرض هذا التقييم يتقوم المجموعة بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه 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 الأساسية 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 الاداء 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، الأجل، 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 دورياً).

#### ٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – تقوم المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

#### ٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

\* عند الاعتراف الأولى تقوم المجموعة بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

\* يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

\* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

\* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأرباح أو الخسائر.

#### ٥- ٧- ٥ الاستبعاد

#### ٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

\* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدية 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 (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً من 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

\* أي أرباح أو 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 (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

\* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنها 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 يفرض بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

#### ٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

#### ٥-٧-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

##### ٥-٧-٦-١ الأصول 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 فإن 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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح 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 بناءً 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 الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفذ 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 وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

### ٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

\* تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

\* عند تسعير الأصل و/أو الإلزام 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 أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 المتفككة 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 أو 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 أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

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

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

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

**المستوى الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

### (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 مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### (ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب 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 بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

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

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

##### (ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

#### ٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

بموجب المعيار الدولي رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

\* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

\* المديونيات المستحقة.

\* عقود الضمانات المالية.

\* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى 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 الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ١ - ١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية وقروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة 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:

المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	تصنيف الاداة المالية
* 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.	لا توجد متأخرات	<b>المرحلة الأولى</b> ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان	<b>بمنتجات التجزئة المصرفية:</b> تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. <b>قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية:</b> تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم.	<b>المرحلة الثانية</b> 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.
تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	<b>المرحلة الثالثة</b> ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

٥ - ٨ - ١ - ٢ الترتي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الاولى

لا تقوم المجموعة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد وبعد مرور ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولى.

٥ - ٨ - ١ - ٣ الترتي من المرحلة الثالثة إلى 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 المجنبه / المهمشه – 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

##### ٥ - ٨ - ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء 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 اثني عشر شهرا:

- \* اذاه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- \* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

- \* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى 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 اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني 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 الدفترتي للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

\* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الإرتباطات 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 الاولى يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 لدى 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%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥ - ٨ اضمحلال 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 اضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص اضمحلال 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 المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصاً منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

#### ٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو 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 تؤدي إلى 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 اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

#### ٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم المجموعة بتحديد ان المقترض لا يملك أصول 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 اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

#### ٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعَة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصصاً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## 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 لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند 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 في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في 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 الأصول غير الملموسة

### الشهرة

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

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

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

### برامج الحاسب الآلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي 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 في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على الأصول	٢٠%
الات ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	من ١٠% إلى ٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	٢٠%

#### ٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولي بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك وكذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

#### ٥- ١٤ مزايا العاملين

##### ٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجها 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 التي 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 والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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 المالي القيمة الحالية للالتزامات 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 ائتماني 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 بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما تقوم المجموعة بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

#### ٥- ١٥- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في 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 في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في 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 لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، 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 استدلال 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 لئند من داخل هذه المخصصات.

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح 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 أنها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٨-٥ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، 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 المستهلكة 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.

#### ١٩-٥ رأس المال

##### ١٩-٥-١ تكلفة رأس المال

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

##### ١٩-٥-٢ 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.

##### ١٩-٥-٣ 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.

##### ٢٠-٥ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار IFRS ٩.

##### ٢١-٥ 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاوُلها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً 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، وللمراقبة 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 تغطي 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

### ٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التددعيمية/ 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 أيضاً 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 الرقابة 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 امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه 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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

### ٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً 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: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع 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 مسنولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو 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:

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

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

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

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

### ١-٢-١-٦ 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 بمحفظه الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

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 نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات 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:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٤٩٨٪	١
AA+	٠,٠٧٣٠٪	٢
AA	٠,١١٥١٪	٣
AA-	٠,٢٠٣٨٪	٤
A+	٠,٢٨٧١٪	٥
A	٠,٣٨١٩٪	٦
A-	٠,٥٠٨٠٪	٧
BBB+	٠,٦٩٤٩٪	٨
BBB	٠,٨٨١٩٪	٩
BBB-	١,٢٣٤٨٪	١٠
BB+	١,٦٣٧٤٪	١١
BB	٢,٤٢٣٦٪	١٢
BB-	٣,٦٦٨٣٪	١٣
B+	٦,٢٧٧٠٪	١٤
B	٩,٢٩٨٧٪	١٥
B-	١٥,٩٠٧٧٪	١٦
CCC+	٢٥,٦٤٥٥٪	١٧
CCC	٤١,٣٧٠٩٪	١٨
CCC-	٦٩,٥١٢٣٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

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 إخفاق "PD" "Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. وتقوم المجموعة بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة 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 الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "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 الداخلي

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

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصدقية 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 موازنة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي	
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	١٩,٦٠٣,٨٠٦	-	-	١٩,٦٠٣,٨٠٦	
متابعة خاصة	-	٩٩٩,٠٨١	-	٩٩٩,٠٨١	
إخفاق	-	-	٢٦٩,٤١١	٢٦٩,٤١١	
اجمالي القيمة الدفترية	١٩,٦٠٣,٨٠٦	٩٩٩,٠٨١	٢٦٩,٤١١	٢٠,٨٧٢,٢٩٨	
مخصص الخسارة	(٣٩٩,٢٨٤)	(٤٧,٣٩٧)	(١٨٠,٠٥٠)	(٦٢٦,٧٣١)	
صافي القيمة الدفترية	١٩,٢٠٤,٥٢٢	٩٥١,٦٨٤	٨٩,٣٦١	٢٠,٢٤٥,٥٦٧	

المؤسسات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي	
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	٤٣,٨٤٨,٨٣٢	-	-	٤٣,٨٤٨,٨٣٢	
متابعة خاصة	-	٢,٣٧٧,٤٦١	-	٢,٣٧٧,٤٦١	
إخفاق	-	-	٨٥٥,٨٧٣	٨٥٥,٨٧٣	
اجمالي القيمة الدفترية	٤٣,٨٤٨,٨٣٢	٢,٣٧٧,٤٦١	٨٥٥,٨٧٣	٤٧,٠٨٢,١٦٦	
مخصص الخسارة	(٩٢٩,٤٥٩)	(٩٦١,٠٩٨)	(٤٦٥,٦٩٠)	(٢,٣٥٦,٢٤٧)	
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)	
صافي القيمة الدفترية	٤٢,٩١٩,٣٧٣	١,٤١٦,٣٦٣	٣٥٦,١٠٧	٤٤,٦٩١,٨٤٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٧,٧١٩,٣٤٣	-	٣٣,٣١١,٧٢٠	١٤,٤٠٧,٦٢٣	متابعة عادية
٤٧,٧١٩,٣٤٣	-	٣٣,٣١١,٧٢٠	١٤,٤٠٧,٦٢٣	اجمالي القيمة الدفترية
(١١٠,١١٣)	-	(١١٠,١١٠)	(٣)	مخصص الخسارة
٤٧,٦٠٩,٢٣٠	-	٣٣,٢٠١,٦١٠	١٤,٤٠٧,٦٢٠	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٤,٢٦١,٥٥٩	-	-	١٤,٢٦١,٥٥٩	متابعة عادية
١٤,٢٦١,٥٥٩	-	-	١٤,٢٦١,٥٥٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٧,٠١٠)	-	-	(٧٧,٠١٠)	مخصص الخسارة
١٤,١٨٤,٥٤٩	-	-	١٤,١٨٤,٥٤٩	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٥٩٥,٦٤٠	-	-	١,٥٩٥,٦٤٠	متابعة عادية
١,٥٩٥,٦٤٠	-	-	١,٥٩٥,٦٤٠	اجمالي القيمة الدفترية
(١٠,٤٢١)	-	-	(١٠,٤٢١)	مخصص الخسارة
١,٥٨٥,٢١٩	-	-	١,٥٨٥,٢١٩	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٦-١ خطر الائتمان (تابع)

##### ٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً 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 في 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 عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة 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 الأصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بياناها على النحو التالي:

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
<b>الأصول المالية</b>				
<b>قروض للأفراد</b>				
حسابات جارية مدينة	٤٤,٢٠٠	(٥٢٣)	٤٣,٦٧٧	٤٣,٧١٢
بطاقات ائتمان	٨١٢,٨٩٤	(١٢٤,٠٩١)	٦٨٨,٨٠٣	٢٢٣,٧٧٢
قروض شخصية	٢٠,٠١٥,٢٠٤	(٥٠٢,١١٦)	١٩,٥١٣,٠٨٨	٦,٧٠٣,٠٨٣
<b>قروض للمؤسسات</b>				
حسابات جارية مدينة	١٠,٤٩٦,٦٣١	(٣٩٥,٠٤٨)	١٠,١٠١,٥٨٣	٨١٤,٥٩٣
قروض مباشرة	٣٣,٥٧١,١٥٩	(٩٢٠,٠٤٣)	٣٢,٦٥١,١١٦	٧,٥٩٥,٥٢٩
قروض مشتركة	٢,٧٥٥,٦٧٨	(١,٠٣٤,٠٣٨)	١,٧٢١,٦٤٠	٤٤٩,٥٠٥
قروض أخرى	٢٥٨,٦٩٨	(٧,١١٩)	٢٥١,٥٧٩	١٠,٣٣١
<b>أجمالي الأصول</b>	<b>٦٧,٩٥٤,٤٦٤</b>	<b>(٢,٩٨٢,٩٧٨)</b>	<b>٦٤,٩٧١,٤٨٦</b>	<b>١٥,٨٤٠,٥٢٥</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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 قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً 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 أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

##### ٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

يتم أيضاً 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 استثمارية 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.

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

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

## ٦-١ خطر الائتمان (تابع)

### ٦-١-٩ المشتقات

يحافظ 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 كإداعات 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 إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب 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 المصوح 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 نظراً 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 أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٦-١ خطر الائتمان (تابع)**

**٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**

**البند المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	٤,١٢٦,١٤٥,٨٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٧,٢٤٨,٦٠٧,٠٣٣	٤٠,٧٣٥,٩٠٧,٧٩٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	٦,٩٨٣,٤٣٥,٠١٩	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>قروض لأفراد:</b>
١٦,١٠٩,٨١٤,٩٥٧	٢٠,٠١٥,٢٠٤,٠٥٦	* قروض شخصية
٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	٨١٢,٨٩٤,٣٣٤	* بطاقات ائتمان
٤٠,٩٤٤,١٥٥	٤٤,١٩٩,٨٠٤	* حسابات جارية مدينة
		<b>قروض لمؤسسات:</b>
٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	١٠,٤٩٦,٦٣١,٨٢٣	* حسابات جارية مدينة
٢٠,٦٧١,٨٧٥,٨١٦	٣٣,٥٧١,١٥٨,٨٣٥	* قروض مباشرة
١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	٢,٧٥٥,٦٧٧,٥٨١	* قروض مشتركة
١٠١,٣٤١,٤١٣	٢٥٨,٦٩٧,٥٠٥	* قروض أخرى
١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	١٠,٧٣٠,٥٨٩,٦٤٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٠٦٠,١٤٧,١٦١	١,٥٩٥,٦٣٩,٥٧٥	أصول أخرى
<b>٩٦,٤٧٤,١٤٥,٣١٤</b>	<b>١٣٥,٦٥٧,١٥٠,٩٦١</b>	

**البند المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالي)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٩٢,٨٠٥,٣٣٢	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٧٨,٩٦٣,٧٥١	٦٠٣,٠٧٨,٣٩٨	الأوراق المقبولة
٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩	٩,٤٤٦,٨٢٧,٠١٧	خطابات ضمان
٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨	١,١٣٥,٩٧٩,١٥٩	اعتمادات مستندية
<b>٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩</b>	<b>١١,٥٧٨,٦٨٩,٩٠٦</b>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
١,٣٩٧,٩٤٢,٨٣٤	٤٣,٧٥٢,٩٣٦,٣٥٥	١٤,٤٠٧,٦٢٢,٧٩٣	٦٣,٤٥٢,٦٣٧,٤٣٧	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٧	٢,٦٠٧,٣٤٥,٣٢٤	٣٣,٣١١,٧٢٠,٠٢١	٣,٣٧٦,٥٤٢,٠٠٥	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٤٥,٦٦٦,٢٩٣	-	١,١٢٥,٢٨٤,٤٩٦	(ج) محل اضمحلال
٩,٧٣٩,٣٦٣,٢٢١	٤٧,٢٠٥,٩٤٧,٩٧٢	٤٧,٧١٩,٣٤٢,٨١٤	٦٧,٩٥٤,٤٦٣,٩٣٨	الإجمالي
				يخصم:
(٥٢,٣٠١,٣٩٢)	(٢,٠٠٧,٧٨٧,١٧٥)	(١١٠,١١٣,٤٠٤)	(٢,٩٨٢,٩٧٨,٣٩٣)	مخصص خسائر الأضمحلال
-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	الفوائد المجنبة
٩,٦٨٧,٠٦١,٨٢٩	٤٥,١٦٤,٢٢٧,٣١١	٤٧,٦٠٩,٢٢٩,٤١٠	٦٤,٩٣٧,٤٠٩,٠٤٨	الصافي

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.

		مؤسسات				أفراد			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم	
١٤,٤٠٧,٦٢٢,٧٩٣	٦٢,٦١٣,٣١٥,٥٧٦	٢٥٥,٦٤٧,٤٦٣	٩٧٤,٨٠٤,٥٣٣	٣٢,١٥١,١٥٦,٠٦٨	٩,٦٢٧,٩٠١,٤٣٦	٣٩,٢٢١,٦١٦	٧٦٨,٥٥٥,٨٠٩	١٨,٧٩٦,٠٢٨,٦٥١	١- جيدة	
-	٨٣٩,٣٢١,٨٦١	-	٥٤٠,٣٥٨,٠٤٩	٢٦٧,٧٧١,٨٢٨	٣١,١٩١,٩٨٤	-	-	-	٢- المتابعة العادية	
١٤,٤٠٧,٦٢٢,٧٩٣	٦٣,٤٥٢,٦٣٧,٤٣٧	٢٥٥,٦٤٧,٤٦٣	١,٥١٥,١٦٢,٥٨٢	٣٢,٤١٨,٩٢٧,٨٩٦	٩,٦٥٩,٠٩٣,٤٢٠	٣٩,٢٢١,٦١٦	٧٦٨,٥٥٥,٨٠٩	١٨,٧٩٦,٠٢٨,٦٥١	الإجمالي	
		مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم	
١,٣٩٧,٩٤٢,٨٣٤	٤٢,٥٠١,٣٨٧,٨٢٠	١٠١,٣٤١,٤١٣	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٩,٠٣٥,٠٣٣,٨٠٢	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦٢,٠٨١,٩٣٣	١- جيدة	
-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-	٤٨١,٥٦٢,٨١١	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	-	-	-	٢- المتابعة العادية	
١,٣٩٧,٩٤٢,٨٣٤	٤٣,٧٥٢,٩٣٦,٣٥٥	١٠١,٣٤١,٤١٣	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٩,٧٦٩,٤٥٦,٩٤١	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦٢,٠٨١,٩٣٣	الإجمالي	

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. وتمثل القروض والتسهيلات التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	أفراد		مؤسسات		
			حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	١١٦,٩٣٩,٨٤١	٣,٠٠٣,١٣٨	٦٩	٤٧,٧٣٥,٢٨٢	٤٥٩,٣٢٠,٢٩٤	١,٠٦٢,٨٦٢,٦١٤	١,٦٨٩,٨٦١,٢٣٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٨٨,٩٢٨,٢٥١	٤,١٧٤,٤٨٣	٣,٣٦٧,٩٠٠	٤٣,٨٦٤,٥١٧	١٠٤,٠٦٨,١١٤	-	٣٤٤,٤٠٣,٢٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٥٥,٦٠٦,٢٢٢	١٦,٦٢٥,٦٨٦	٤٨,٤٠٧	٤٤٣,٢٤٢,٠٨٩	١٦٤,٠٩٣,٨٨٣	-	١,٠٧٩,٦١٦,٢٨٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٠٠,٦٤٠,٢١٥	٩,٥٥٨,١٨٩	١٨٨,٣٩٠	٢٢,٨٧٨,٢٢٦	٩,٧٢٥,٠٨١	-	٢٤٢,٩٩٠,١٠١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	-	٥,٣٣٨	١٩,٦٦٥,٧٧٦	-	١٩,٦٧١,١١٤
الإجمالي	٩٦٢,١١٤,٥٢٩	٣٣,٣٦١,٤٩٦	٣,٦٠٤,٧٦٦	٥٥٧,٧٢٥,٤٥٢	٧٥٦,٨٧٣,١٤٨	١,٠٦٢,٨٦٢,٦١٤	٣,٣٧٦,٥٤٢,٠٠٥
القيمة العادلة للضمانات	٣٣٣,٣٥٦,٧٢٤	٤,٤٠٧,٩٣٢	٣,٦٠١,٣٩٩	٢٢١,١٤٢,٩٢٤	٣٩٩,٦٤٢,٤٦٢	٢٧٠,٢١٤,١٣٧	١,٢٣٢,٣٦٥,٥٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	أفراد		مؤسسات		
			حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
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
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	٣,٢٩٤,٧٨١	١,٠١٠,٩٩٩	١٢,١٥٩,٥١٧	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	١٠,٦١٨,٦٦٤	١,٦٥٥,٥٧١	١٩,٧٧٢,٤١٥	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	-	٥١١,٠٣١,٢٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٨,٥٥٧,٣٠٥	٨,٢٠١,٥٨٨	١١,٤٩٩	٥٩,١٣١,٥٠٦	٤٥,٨٣٩,٣١١	-	٢٩١,٧٤١,٢٠٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	-	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
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢,٤٨٠,٤٥١	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٩١٠,٩٩٩,٦٧٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,١٢٥,٢٨٤,٤٩٦	٣,٠٥٠,٠٤٢	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	٣٩٥,٣٥٧,٧٩١	٢٧٩,٨١٢,٩٥١	١,٣٧٣,٤٢٢	١٠,٩٧٧,٠٢٩	٢٥٧,٠٦٠,٨٧٦	قروض محل اضمحلال
٢٣٥,٣٩٣,٩٨٩	-	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٤٩,٤٤٧,٨٧٨	٢٠,٣٠٧,٦٨٩	٨٩٢,١٣٩	٣٨,٢٩٢	-	القيمة العادلة للضمانات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨٤٥,٦٦٦,٢٩٣	-	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٦٦,٨٤١,١٤٠	١١٠,١٤٠,٥٤٣	١,١٨٣,٤٦٧	١١,٠٥٠,٤٩٩	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	منتظم ولا توجد متأخرات
٦٩,٠٨٣,٠٢٨	-	-	٤٩,٤٦٠,٤٢٩	١٨,٥٧٢,٦٤٥	٩٠٣,١٧٥	١٤٦,٧٧٩	-	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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، فإن 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٦٠,٨٧٩,٩٣٥	٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨	قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٧٧,٦٦٥,٠٨٠	٢٤٣,٨٧١,١٢٩	قروض شخصية
١٣,١٣٨,٨٢٩	١٦,٦٥٢,٣٥٦	بطاقات إئتمان
<u>٣٥١,٦٨٣,٨٤٤</u>	<u>٤٦٦,١٨٠,٥٧٣</u>	الإجمالي

##### ٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى		أدوات الدين	الإجمالي
من AA+ حتى AA-	-	١,٥٩١,٢٧٥,٦٧٣	١,٥٩١,٢٧٥,٦٧٣	١,٥٩١,٢٧٥,٦٧٣
A+ الي A-	-	١,٦٥١,٩٦٧,٩٩٦	١,٦٥١,٩٦٧,٩٩٦	١,٦٥١,٩٦٧,٩٩٦
أقل من A-	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩	٧,٤٨٧,٣٤٥,٩٧٣	١١,٠١٨,٣١٥,١٤٢	١١,٠١٨,٣١٥,١٤٢
الإجمالي	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩	١٠,٧٣٠,٥٨٩,٦٤٢	١٤,٢٦١,٥٥٨,٨١١	١٤,٢٦١,٥٥٨,٨١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى		أدوات الدين	الإجمالي
من AA+ حتى AA-	-	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦
A+ الي A-	-	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠
أقل من A-	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٩,٥١٦,٠٩٥,٥١٤	٢٤,٧٣٩,٥٨١,٢٤٢	٢٤,٧٣٩,٥٨١,٢٤٢
الإجمالي	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	٢٧,٤٦٢,٢١٦,٧٨٨	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.

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٤,١٢٦,١٤٦	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,١٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٣,٥٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	٣,٥٣٠,٩٦٩	اذون خزانة و أدوات دين
٤٠,٧٣٥,٩٠٨	١,٥٥٢,٠١٢	٤,٥٣٧,٦٨٢	-	-	-	٣٤,٦٤٦,٢١٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٢٠,٠١٥,٢٠٤	-	-	٤٤٩,٢٢٦	١,٠٣٢,١١٨	٢,٠٢١,٥٩٧	١٦,٥١٢,٢٦٣	قروض شخصية
٨١٢,٨٩٤	-	-	١١,٥٠٠	٥٠,٠٦٢	٦١,٨٧٠	٦٨٩,٤٦٢	بطاقات ائتمان
٤٤,٢٠٠	-	-	-	٢٦,٩٠٥	٢٧٥	١٧,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
							قروض لمؤسسات:
١٠,٤٩٦,٦٣٢	-	-	٨٠	٦٩,٤٥٣	٦٨٨,١٤٦	٩,٧٣٨,٩٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٣,٥٧١,١٥٩	-	-	٩٤,١٨٩	٣٥١,٣٨٥	٣,٥٩٢,٦٧١	٢٩,٥٣٢,٩١٤	قروض مباشرة
٢,٧٥٥,٦٧٨	-	-	-	-	١٤,٩٤٨	٢,٧٤٠,٧٣٠	قروض مشتركة
٢٥٨,٦٩٨	-	-	١٤,٦٢٣	-	٢٤,٧٩٧	٢١٩,٢٧٨	قروض اخرى
١٠,٧٣٠,٥٨٨	١,٦٥١,٩٦٦	-	-	-	-	٩,٠٧٨,٦٢٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٥٩٥,٦٤٠	-	-	-	-	-	١,٥٩٥,٦٤٠	أصول اخرى
١٣٥,٦٥٧,١٥١	٣,٢٠٣,٩٧٨	٤,٥٣٧,٦٨٢	٥٦٩,٦١٨	١,٥٢٩,٩٢٣	٦,٤٠٤,٣٠٤	١١٩,٤١١,٦٤٦	الاجمالي في نهاية الفترة
٩٦,٤٧٤,١٤٥	١,٣٨٠,٤٦٩	١,٥٩٨,٨١٨	٥٥١,٦٨١	١,٤١٣,٣٩٢	٥,٣٤٣,٩٤٠	٨٦,١٨٥,٨٤٥	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤													البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي		نشاط تجاري
٤,١٢٦,١٤٦	-	٤,١٢٦,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٥٣٠,٩٦٩	-	٣,٥٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزانة و أدوات دين
٤٠,٧٣٥,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	٤٠,٧٣٥,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
														قروض و تسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد
٢٠,٠١٥,٢٠٤	٢٠,٠١٥,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٨١٢,٨٩٤	٨١٢,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤٤,٢٠٠	٤٤,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
														قروض للمؤسسات:
١٠,٤٩٦,٦٣٢	-	-	١,٥٣٩,٤٠٩	٢٠٩,٤٧١	١٥١,٢٥١	١,٨٢٧,٩٨٧	١,٦٧١,٥٥٧	١,٨١٨	١,٦٩٩,٠٦٣	٤١٦,٤٥٩	٧٠,٩٤٨	١,٩٣٠,٢٩٢	٩٧٨,٣٧٧	حسابات جارية مدينة
٣٣,٥٧١,١٥٩	-	-	٣,٦١٠,٥٥٨	٢,٧٩٩,٩٤٩	٣,٠٨٠,٥٧٤	١,٢٦١,٨٠٧	٨,٥٢٦,٠٢١	١٢٤,٥٩٠	٣٦٠,٥٩٩	١,٤٦٤,٨١٨	٦٧٤,٧٥٢	٧,٨٧٨,٦٧٣	٣,٧٨٨,٨١٨	قروض مباشرة
٢,٧٥٥,٦٧٨	-	-	٣٤,٠٧٨	٥٢٥,٨٣١	٣٩٨,٦٩١	-	١٦,٥١١	-	٤٨٢,٩٤٥	٢٠,٨٠٢	-	١,٢٧٦,٨٢٠	-	قروض مشتركة
٢٥٨,٦٩٨	-	-	٧٠,٨٥٤	-	-	٣,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	١٨٤,٧٩٤	قروض اخرى
١٠,٧٣٠,٥٨٨	-	٩,٠٧٨,٦٢٠	-	-	-	-	١,٦٥١,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٥٩٥,٦٤٠	-	-	١,٥٩٥,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
١٣٥,٦٥٧,١٥١	٢٠,٨٧٢,٢٩٨	١٦,٧٣٥,٧٣٥	٦,٨٥٠,٥٣٩	٣,٥٣٥,٢٥١	٣,٦٣٠,٥١٦	٣,٠٩٢,٨٤٤	٥٩,٥٨٥,٤٠٠	١٢٦,٤٠٨	٢,٥٤٢,٦٠٧	١,٩٠٢,٠٧٩	٧٤٥,٧٠٠	١١,٠٨٥,٧٨٥	٤,٩٥١,٩٨٩	الاجمالي في نهاية الفترة
٩٦,٤٧٤,١٤٥	١٦,٦٨٨,٦٥٨	٣٧,٤٣٥,٦٧٦	٥,١٣١,٩٧٤	١,٧٣٨,٣٩٤	١,٥٠١,٦٨٩	٣,٠٨٥,٤١٨	١٥,٣٥٧,١٨٧	٩١,٨٠٣	٥٠٦,٢١٩	١,٥١٨,٩٤٩	٨١٦,١٩٥	٨,٠٠٤,٦٢٠	٤,٥٩٧,٣٦٣	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢-٦ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في 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 أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلاً 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.

### ١-٢-٦-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

### ١-٢-٦-١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب " 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 أقصى 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 بناء 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 الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

### ١-٢-٦-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٩٩١	١,٤٠٢	١,٢٣٨	٦٠١	٨٥٠	٧٥١
٩٩١	١,٤٠٢	١,٢٣٨	٦٠١	٨٥٠	٧٥١

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الأصول المالية						الأصول المالية					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٨٢٩,٩٢٧	٢٣٥,٢٧٥	٤٥,٠٠٨	١١,٥٣٩	١٣,٩٦١	٣,١٣٥,٧١٠	٢,٨٢٩,٩٢٧	٢٣٥,٢٧٥	٤٥,٠٠٨	١١,٥٣٩	١٣,٩٦١	٣,١٣٥,٧١٠
٢٩,٦٩٣,٠٦٧	١١,٣٧٧,٠٠٤	١,٢٥٧,٨٤٧	١٢٦,٩٧٧	١١٨,١٣٦	٤٢,٥٧٣,٠٣١	٢٩,٦٩٣,٠٦٧	١١,٣٧٧,٠٠٤	١,٢٥٧,٨٤٧	١٢٦,٩٧٧	١١٨,١٣٦	٤٢,٥٧٣,٠٣١
-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥
٦١,٧٢١,٣٢٤	٦,١١٠,٤١٠	١١٤,٩٥٩	-	-	٦٧,٩٤٦,٦٩٣	٦١,٧٢١,٣٢٤	٦,١١٠,٤١٠	١١٤,٩٥٩	-	-	٦٧,٩٤٦,٦٩٣
استثمارات مالية:						استثمارات مالية:					
٤٠٦,٠١٤	-	-	-	-	٤٠٦,٠١٤	٤٠٦,٠١٤	-	-	-	-	٤٠٦,٠١٤
٧,٣٨٣,٣١٢	١,١٠٨,١٣٥	١٥٧,٧٦٨	-	-	٨,٦٤٩,٢١٥	٧,٣٨٣,٣١٢	١,١٠٨,١٣٥	١٥٧,٧٦٨	-	-	٨,٦٤٩,٢١٥
٤,٢٥٣,٧٥١	٢,٣١٢,٩٨٤	-	-	-	٦,٥٦٦,٧٣٥	٤,٢٥٣,٧٥١	٢,٣١٢,٩٨٤	-	-	-	٦,٥٦٦,٧٣٥
٣,٩١٩	-	-	-	-	٣,٩١٩	٣,٩١٩	-	-	-	-	٣,٩١٩
١٨,٦٨٥,٢٨٤	١,١١٤,١٠٢	٥٧,٨٤٧	٧٧	٤٤,٥٣٠	١٩,٩٠١,٨٤٠	١٨,٦٨٥,٢٨٤	١,١١٤,١٠٢	٥٧,٨٤٧	٧٧	٤٤,٥٣٠	١٩,٩٠١,٨٤٠
١٢٤,٩٧٦,٥٩٨	٢٩,٢٤١,٣٤٥	١,٦٣٣,٤٢٩	١٣٨,٥٩٣	١٧٦,٦٢٧	١٥٦,١٦٦,٥٩٢	١٢٤,٩٧٦,٥٩٨	٢٩,٢٤١,٣٤٥	١,٦٣٣,٤٢٩	١٣٨,٥٩٣	١٧٦,٦٢٧	١٥٦,١٦٦,٥٩٢
إجمالي الأصول المالية						إجمالي الأصول المالية					
٣٠,١١٨	٤٩,٨٢٨	٢,٨٧٤	٢,٩٤٢	٥	٨٥,٧٦٧	٣٠,١١٨	٤٩,٨٢٨	٢,٨٧٤	٢,٩٤٢	٥	٨٥,٧٦٧
٩٥,٥٣٦,٦٣٢	١٩,٦٥٣,٤٢٨	١,٥٢٢,١٤٢	١٣٥,٩٨٣	١٤٤,٧٢٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٧	٩٥,٥٣٦,٦٣٢	١٩,٦٥٣,٤٢٨	١,٥٢٢,١٤٢	١٣٥,٩٨٣	١٤٤,٧٢٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٧
٢٩,٤٤٢,١٢٣	٩,٥١٤,٣٠٧	١٠٥,١٠٨	١١٢	٢٦,٢٦٨	٣٩,٠٨٧,٩١٨	٢٩,٤٤٢,١٢٣	٩,٥١٤,٣٠٧	١٠٥,١٠٨	١١٢	٢٦,٢٦٨	٣٩,٠٨٧,٩١٨
١٢٥,٠٠٨,٨٧٣	٢٩,٢١٧,٥٦٣	١,٦٣٠,١٢٤	١٣٩,٠٣٧	١٧٠,٩٩٥	١٥٦,١٦٦,٥٩٢	١٢٥,٠٠٨,٨٧٣	٢٩,٢١٧,٥٦٣	١,٦٣٠,١٢٤	١٣٩,٠٣٧	١٧٠,٩٩٥	١٥٦,١٦٦,٥٩٢
(٣٢,٢٧٥)	٢٣,٧٨٢	٣,٣٠٥	(٤٤٤)	٥,٦٣٢	-	(٣٢,٢٧٥)	٢٣,٧٨٢	٣,٣٠٥	(٤٤٤)	٥,٦٣٢	-
٣٩٢,٨٠٥	-	-	-	-	٣٩٢,٨٠٥	٣٩٢,٨٠٥	-	-	-	-	٣٩٢,٨٠٥
ارتباطات متعلقة بالانتماء						ارتباطات متعلقة بالانتماء					
٨٢,٥٨٠,٤٩٤	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٨٨٩,٧١٨	٨٢,٥٨٠,٤٩٤	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٨٨٩,٧١٨
٨٢,٦٣٦,١٦٩	١٦,٦٦٤,٨٩٣	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٨٨٩,٧١٨	٨٢,٦٣٦,١٦٩	١٦,٦٦٤,٨٩٣	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٨٨٩,٧١٨
(٥٥,٦٧٥)	٥١,٩١٧	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١	-	(٥٥,٦٧٥)	٥١,٩١٧	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١	-
٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧	٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧
صافي المركز المالي						صافي المركز المالي					
ارتباطات متعلقة بالانتماء						ارتباطات متعلقة بالانتماء					

\*\* القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)  
\*\*\* استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ٢ خطر السوق (تابع)

٦- ٢- ٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.  
ويلخص الجدول التالي 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	١,٨٣٧,١٢٣	-	-	-	-	٣,١٣١,٤١٥
ارصدة لدى البنوك	٣٦,٩٢١,٤٨٣	٢,٩٤٥,٩٦٥	-	-	-	-	٨٦٨,٤٤٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤,٨٢٩,٤٥٠	١,٨٩٢,٩٥٦	٦٠,٣٦٨	٦٠,٣٦٨	-	٣٠,١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٤,٦٧٨,٥٥٥	١,٣١١,٢٧٣	١,٦٨٥,٢٠١	٢,٦٥٩,٧٨٠	٨,٤٣٤,٤٠٠	٦,١٦٨,٢٠٠	-
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	-	-	١,٨٩٤	٩٢٢	-	-	٤٠٢,٨٧٩
من خلال الدخل الشامل	١,٩٣٧,٦٤٨	٢,٣٤٦,٩٥٨	٢٤٥,٢٩٩	٧٧٢,٦٤٢	١,٨٤٨,٧٢٠	٥٧٣,٦٠٨	٨١٥,٥٣١
بالتكلفة المستهلكة	٦٠٠,٦٢٢	٣١٢,٣٠٩	١,٥٢٧,٩٣٨	٨٦٧,٦٢٤	٩٩٠,٨٢٧	٢,٢٠٥,٧٢٧	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٣,٩١٩
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥٥,٨١٥
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨٤
اصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	٦٦٩,٩٠٥
اجمالي الاصول المالية	٨٤,١٣٨,٣٠٨	١٣,٥٨٣,٠٧٨	٥,٣٥٣,٢٨٨	٤,٣٦١,٣٣٦	١١,٣٣٤,٣١٥	٨,٩٤٧,٥٣٥	٩,٢٧٨,٢٨٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٦,٥٠٩	-	-	-	-	-	٤٩,٢٥٨
ودائع العملاء	٧٣,٠٠٤,٦٥٦	١٨,٢٧٠,٥٧٢	٢,٠٢٣,٦٨٨	٣,٨٩٣,٩٨١	١١,٥٠٣,١١٠	٤١١,٦٦١	٧,٨٨٥,٢٣٩
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٤٠٩,١٧٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦١٠,٩٧٢
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٦٦
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٥٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٤,٨١٧,٩٠٦
اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية	٧٣,٠٤١,١٦٥	١٨,٢٧٠,٥٧٢	٢,٠٢٣,٦٨٨	٣,٨٩٣,٩٨١	١١,٥٠٣,١١٠	٤١١,٦٦١	٢٢,٨٥١,٩٧٠
فجوة اعادة التسعير	١١,٠٩٧,١٤٣	(٤,٦٨٧,٤٩٤)	٣,٣٢٩,٦٠٠	٤٦٧,٣٥٥	(١٦٨,٧٩٥)	٨,٥٣٥,٨٧٤	(١٨,٥٧٣,٦٨٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
اجمالي الاصول المالية	١٩,١٥٩,٥٥٢	٣٦,٣٧٣,٠٧٠	٢,٩١١,٢٥٨	٥,٢٠٤,٠٥٥	١٠,٧٧٧,٣٢٨	٧,٩٥٠,٤٨٥	١٥,٤٠٦,٠٠٣
اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٦٨١	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٢١٨,٨٢٣
فجوة اعادة التسعير	(١,٨٤٧,١٢٩)	(٣,٦٩٦,٩٦٧)	(٢,٣٩٨,٤٥٠)	٢,٢٢٤,٠٥٠	٢,٤٥٩,٦٨١	٧,٠٧١,٦٣٥	(٣,٨١٢,٨٢٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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 إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع إدارة 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري  
إدارة التركيز 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 إدارة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

#### ٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيهه)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٩٦٤	-	-	-	-	-	٢,٩٦٤	مستحق للبنوك المحلية
٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	٨٢,٨٠٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٢٣,٦٥٢,٩٣٨	٦٠,٦٧٩,٦١٤	١٤,٣٠٦,٥٠١	٦,٣٢٣,٥٩٥	٣,٢٤٠,٨٦٩	٢٠,٢٢٨,٥٢٤	١٨,٨٧٣,٨٣٥	ودائع العملاء
٢٣,٤٨٩,٩٧٩	-	-	٢٣,٤٨٩,٩٧٩	-	-	-	التزامات أخرى
١٤٧,٢٢٨,٦٨٤	٦٠,٦٧٩,٦١٤	١٤,٣٠٦,٥٠١	٢٩,٨١٣,٥٧٤	٣,٢٤٠,٨٦٩	٢٠,٢٢٨,٥٢٤	١٨,٩٥٩,٦٠٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٧٩,٦٢٧,٥٠٩	١٥,٥١٣,٤٧٢	٣٠,٣٨٤,٦٩٣	٤٢,٧٧١,٤٤٤	١٨,٣٩٤,٣٥٤	٢٠,٧٩١,٢٣٨	٥١,٧٧٢,٣٠٨	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,١٣٨,٤٢٤	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٤٢٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٧,٢٨٥	-	-	-	-	-	٩٧,٢٨٥	مستحق للبنوك الخارجية
٨٨,٢٨٢,٩٩٤	٤٠,٩٣٢,٠٠٨	١١,٣٨٦,٩٣٤	١٦,٤٧٧,٦٨٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	٩,٩٧٦,٨٩٥	ودائع العملاء
٣,٢٣٦,٦١٧	٧٤,٥٢١	-	٢٣,٢٨٥	-	-	٣,١٣٨,٨١١	التزامات أخرى
٩٢,٧٥٥,٣٢٠	٤١,٠٠٦,٥٢٩	١١,٣٨٦,٩٣٤	١٦,٥٠٠,٩٦٧	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	١٤,٣٥١,٤١٥	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٨,١٥٢,٩٤٨	١١,٣٨٢,٧٢١	٢٩,٨٦٣,١٠٠	١٩,٧٧٩,١٨٨	٩,١٦٣,٥٦٣	٢١,٦٠٥,٣٤٣	٢٦,٣٥٩,٠٣٣	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية أخرى، 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 التعاقدى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## 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 مالي البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
<b>أصول مالية</b>				
٧,٢٣٥,٨٨٤	٤٠,٧٣٥,٨٩٠	٧,٢٣٥,٨٨٤	٤٠,٧٣٥,٨٩٠	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٩٧٢,١٨٨	٤٠,٢٢٢,٧٦٣	٢٧,٩٧٢,١٨٨	٤٠,٢٢٢,٧٦٣	قروض متداولة
<b>التزامات مالية</b>				
١,٢٣٢,٩٣٩	٨٥,٧٦٧	١,٢٣٢,٩٣٩	٨٥,٧٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٠٠٦,٧٧٠	١٠٤,٨٢٦,٤٨٤	٧٣,٠٠٦,٧٧٠	١٠٤,٨٢٦,٤٨٤	ودائع العملاء المتداولة

### ١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية 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.

### ٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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.

### ٣-٦-٢-٦ 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 الأصول 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.

### ٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداه 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٦-٢ خطر السوق (تابع)

### ٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول 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 بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

### ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس 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 أجالها 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 الأصول 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٪ مبنوية 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. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترتين.

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٤,٦٢١,٨٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٧٩,٥٧٢	٢٠١,٣٩٣	رأس المال تحت التسجيل و الزيادة
٢٧٠,٩٢٦	٢٧٢,٤٧٨	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
٣,٤٨٦,٦٥٢	٣,٤٧٩,٩٩٢	أرباح محتجزة
-	٥,٣٨٣,١٥٦	أرباح مرحلية
١٦٢,٣٥٥	٤٢١,٩٥٠	اجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٣٦	١٥٤	حقوق الأقلية
(٤٩,١٨٣)	(١٣٢,١٣٨)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٩,١٠٠,٤٣٩	١٤,٦٥٥,١٤٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص
٦٣٠,٠٢٦	٩٥٥,٨٠٨	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٦٣١,٩٥٢	٩٥٧,٧٣٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٩,٧٣٢,٣٩١	١٥,٦١٢,٨٨٠	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٥٠,٤٠٢,٠٦٩	٧٦,٤٦٤,٦٥٠	إجمالي مخاطر الإئتمان
٨٣٧	٤٩٣,٢٩٠	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٥,٤٥٥,٩٧٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٥٣,٦٧٢,٢٢٨	٨٢,٤١٣,٩١٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
% ١٨,١٣	% ١٨,٩٤	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٦-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام 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 تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

#### مكونات النسبة

##### مكونات البسط:

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

##### مكونات المقام:

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

\* تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

\* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

\* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

\* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩,١٠٠,٤٣٩	١٤,٦٥٥,١٤٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩٨,٨٧٤,٩٢١	١٣٨,٢٩٥,٤١٤	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٧٧٧,٢٧٨	٦,٦٩٠,٧٤٢	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠٣,٦٥٢,١٩٩	١٤٤,٩٨٦,١٥٦	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٧٨	% ١٠,١١	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	٨٤٦,٦٨٧,٣٤٠	نقدية
١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	٤,١٢٦,١٤٥,٨٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	٤,٩٧٢,٨٣٣,١٦٣	
(١٧,٧١١,٠٨٧)	(٤,٢٩٥,٤٦٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	٤,٩٦٨,٥٣٧,٦٩٧	
٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	٨٤٦,٦٨٧,٣٤٠	نقدية
١,٠٧٥,٤٥٠,٥٩٧	١,٨٣٧,١٢٢,٧٨٠	أرصدة بدون عائد
٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥	٢,٢٨٩,٠٢٣,٠٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	٤,٩٧٢,٨٣٣,١٦٣	
(١٧,٧١١,٠٨٧)	(٤,٢٩٥,٤٦٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	٤,٩٦٨,٥٣٧,٦٩٧	
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	٤,٩٦٨,٥٣٧,٦٩٧	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٩٣,٨٥٤,٤٣٨	٦٩٤,٦٠٠,٥٤٥	حسابات جارية
٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥	٤٠,٠٤١,٣٠٧,٢٥٠	ودائع
٧,٢٤٨,٦٠٧,٠٣٣	٤٠,٧٣٥,٩٠٧,٧٩٥	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٨٣,٨٩٥	٤٠,٧٣٥,٨٩٠,٤٠٢	
٤٧,٣٥٨,٧٠٧	٧,١٨٦,٤٨٧,٥٥٤	بنوك مركزية
٥,٢٥٤,٩٧٤,٧٨٩	٢٧,٤٥٩,٧٢٦,٥٠٣	بنوك محلية
١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧	٦,٠٨٩,٦٩٣,٧٣٨	بنوك خارجية
٧,٢٤٨,٦٠٧,٠٣٣	٤٠,٧٣٥,٩٠٧,٧٩٥	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٨٣,٨٩٥	٤٠,٧٣٥,٨٩٠,٤٠٢	
١٠٩,٩١٦,٤٩٠	١٢٤,٣٩١,٨٣٩	أرصدة بدون عائد
٢٦٨,٥٠١,٨٥٠	٥٧٠,٢٠٨,٧٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٧٠,١٨٨,٦٩٣	٤٠,٠٤١,٣٠٧,٢٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٢٤٨,٦٠٧,٠٣٣	٤٠,٧٣٥,٩٠٧,٧٩٥	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٨٣,٨٩٥	٤٠,٧٣٥,٨٩٠,٤٠٢	
٧,٢٣٥,٨٨٣,٨٩٥	٤٠,٧٣٥,٨٩٠,٤٠٢	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	٦,٩٨٣,٤٣٥,٠١٩	قروض لأجل
(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)	(١١٠,٠٩٦,٠١١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	٦,٨٧٣,٣٣٩,٠٠٨	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>أفراد</b>
١٦,١٠٩,٨١٤,٩٥٧	٢٠,٠١٥,٢٠٤,٠٥٦	قروض شخصية
٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	٨١٢,٨٩٤,٣٣٤	بطاقات ائتمان
٤٠,٩٤٤,١٥٥	٤٤,١٩٩,٨٠٤	حسابات جارية مدينة
١٦,٦٨٨,٦٥٨,٢٥٨	٢٠,٨٧٢,٢٩٨,١٩٤	اجمالي (١)
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	١٠,٤٩٦,٦٣١,٨٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٠,٧٠٥,٨٠٩,٣٠٢	٣٣,٥٧١,١٥٨,٨٣٥	قروض مباشرة
١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	٢,٧٥٥,٦٧٧,٥٨١	قروض مشتركة
١٠,١٣٤١,٤١٣	٢٥٨,٦٩٧,٥٠٥	قروض أخرى
٣٠,٥٥١,٢٢٣,٢٠٠	٤٧,٠٨٢,١٦٥,٧٤٤	اجمالي (٢)
٤٧,٢٣٩,٨٨١,٤٥٨	٦٧,٩٥٤,٤٦٣,٩٣٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢,٠٠٧,٧٨٧,١٧٥)	(٢,٩٨٢,٩٧٨,٣٩٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	يخصم : الفوائد المجنبة
٤٥,١٩٨,١٦٠,٧٩٧	٦٤,٩٣٧,٤٠٩,٠٤٨	
٢٨,٠٠٦,١٢١,٧٩٧	٤٠,٢٢٢,٧٦٢,٧١٦	أرصدة متداولة
١٩,٢٣٣,٧٥٩,٦٦١	٢٧,٧٣١,٧٠١,٢٢٢	أرصدة غير متداولة
٤٧,٢٣٩,٨٨١,٤٥٨	٦٧,٩٥٤,٤٦٣,٩٣٨	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٤٤٩,٢٥٤,١٣١	-	٣٣٠,٩١١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٢٥٢,٩٣٢,٦٣٢	-	١٩٢,٠٢٩	٧٥,٨٧٦,٤٨٩	١٧٦,٨٦٤,١١٤	عبء الاضمحلال
١١٥,٣٤٧,١٤٩	-	-	٦,٦٤٦,٤٣٣	١٠٨,٧٠٠,٧١٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٩٠,٨٠٣,٩٠٩)	-	-	(١٣,١٣٨,٨٢٩)	(١٧٧,٦٦٥,٠٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٠١٩	-	٥٦٩	-	٤٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٢٦,٧٣١,٠٢٢	-	٥٢٣,٥٠٩	١٢٤,٠٩١,٢٣٢	٥٠٢,١١٦,٢٨١	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤	٣٨٤,٤٢٩	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	رصيد المخصص في أول السنة
٣١٥,٩٩٣,٩٨٢	٣,٥٩٣,٦٧٣	٣١٢,٠٤٩,٣٣٣	(٢٦,١٠٣,٧٦٤)	٢٦,٤٥٤,٧٤٠	عبء (رد) الاضمحلال
٤٩٢,١٣٧,٧٤٦	-	-	٤٩٢,١٣٧,٧٤٦	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٦٠,٨٧٩,٩٣٥)	-	-	(١٦٠,٨٧٩,٩٣٥)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٥٠,٤٦٢,٥٣٤	-	٢١٩,٧٠٧,١٥٧	(١٤,٢٣٧,٦٢٩)	(٥٥,٠٠٦,٩٩٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٣٥٦,٢٤٧,٣٧١	٣,٩٧٨,١٠٢	١,٠٢٠,٨٠٤,٠١٣	١,٠٢٧,٩٣٣,١٨١	٣٠٣,٥٣٢,٠٧٥	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٦,٣٧٠,٦١٠	-	١٤٣,٨٦٦	٤٢,١٩٢,٦٧٦	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	عبء الاضمحلال
١١٦,٩٥١,٩٩٤	-	-	١١,٠٩٨,١٣٦	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)	-	-	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٤٩,٢٥٤,١٣١	-	٣٣٠,٩١١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٣٢٣,١٦٠,٣٨٣	(٣٧٤,٧٦٠)	٥٠,١٨٣,٧٩١	٢٢١,١٠٦,٧٥٢	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	عبء (رد) الاضمحلال
٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨)	-	-	(٢٠٥,٦٥٧,٠٨٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٢,٨٤٣,٣٠٩	-	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	٣٥,٦٦٣,٠٧٠	١٢,١٥٥,٩٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤	٣٨٤,٤٢٩	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
١٦٢,٦٦٢,٧٣٠	-	١٢١,١٣٦	١٣,٥٤٠,٣٧٢	١٤٩,٠٠١,٢٢٢	عبء الاضمحلال
٨٣,٦٧٨,٨٢٣	-	-	٨,١٣٥,٧٩٦	٧٥,٥٤٣,٠٢٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٩١,٢٧٣,٢٧٥)	-	-	(١٠,٦٩١,١٣٠)	(١٨٠,٥٨٢,١٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١.٢	-	١.٢	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤١١,٥٢٣,٢٩١	-	٣٠٨,١٨٢	٢٩,٠٥٣,٧٢١	٣٨٢,١٦١,٣٨٨	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٠,٦٩٠,١٨٥	(٢٣٨,٠٦١)	(٣٠,٤٠٢,٣١١)	١٤٨,٩٨٧,٨٨٣	١١٢,٣٤٢,٦٧٤	(رد) عبء الاضمحلال
٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٢,٧٧٧,٤١١	-	٢٥,٠٢٧,٦٨٧	٣٥,٥٩٤,٧٥٣	١٢,١٥٤,٩٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٤٨٧,٣٧٢,٥٤٢	٥٢١,١٢٨	٤٠٨,٤٦٤,٨٣٩	٦٨٦,٢٠٥,١٧١	٣٩٢,١٨١,٤٠٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
		<b>أدوات دين</b>
٢٩٢,٠٨٢	٢,٨١٥,٥٤١	أذون خزانة
٢٢,٦٦٨,٢٤١	٣٧,٨٢٩,٧٥٧	وثائق صناديق الاستثمار
-	٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢	أدوات دين آخري
<b>٢٢,٩٦٠,٣٢٣</b>	<b>٤٠٥,٦٩٥,٠٦٠</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>

**استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>أدوات دين:</b>
٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨	٥,٦٩٤,٧٨٩,٧١٥	سندات
١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢	٢,٠٣٠,٠٨٥,٧٨٦	أذون خزانة
		<b>أدوات حقوق الملكية:</b>
٥٧,٠٥٤٨,٩٣٥	٦٤٠,٩٤٢,٢٩٧	مدرجة في السوق
١١١,٥٩٨,٤٨٤	١١١,٤١٣,٢٨٩	غير مدرجة في السوق
		<b>وثائق صناديق استثمار</b>
٥٣,١٠٥,٢٠٠	٦٣,١٧٤,٥٠٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
<b>٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩</b>	<b>٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>

**استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<b>أدوات دين</b>
٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢	٥,٠٣٥,٧٩٩,٩٢٧	سندات
٩٧٢,٦٩١,١٢٦	١,٥٠٠,٨٨٣,٣٨٣	أذون خزانة
(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)	(٣١,٦٣٦,٢٧٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠</b>	<b>٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤</b>	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>
٢٥,٤٤٤,٧٢٢,٤٢٥	١٠,٧٦٣,٠١٤,٢٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٩٧٩,٢١٨,٩٠٧	٣,٤٦٩,٧٢٣,٧٨٦	أدوات دين ذات عائد متغير
<b>٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢</b>	<b>١٤,٢٣٢,٧٣٨,٠٧٦</b>	

**وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤,٠٠٣,٢٧٨	٣,٥١٣,٥٤٨	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
<b>٤,٠٠٣,٢٧٨</b>	<b>٣,٥١٣,٥٤٨</b>	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الإرباح والخسائر	
١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٤٦,٢١٧,٨٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	اعاده تيويب
١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٣,٦٤٦,٢٣٨,٣٩٢	٢,٠٥٨,٣٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد إعادة التويب
٤٣١,٩٣٨,١٣٦,٧٦٥	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٠	٢٨,٦٣٠,٣٥٥,٤٤٥	٤٠١,١٠٧,٦٢٤,٠١٠	إضافات
(٤٢٣,٦٩٨,٧٠٩,٤٢١)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢٠٧)	(٢٠,٤٧٤,١٣٩,٢٠٧)	(٤٠١,٠٨٦,٧٢٢,٠٠٧)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(١,٠٩٥,٨٥٩)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٦,٥٤٠,٥٦٨)	-	(١٦,٥٤٠,٥٦٨)	-	التغير في القيمة العادلة
٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	-	فروق إعادة تقييم
(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٢٨,١٨١,٨٦٢,١٩٢	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٢٢,٩٦٠,٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨,١٨١,٨٦٢,١٩٢	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٢٢,٩٦٠,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٣٣,٠٨٩,٩٠٣,٢٤٢	٢,٩٩١,٥٣٩,٨٣٩	١١,٥٠٣,٤٣٩,٨١٥	٣١٨,٥٩٤,٩٢٣,٥٨٨	إضافات
(٣٤٧,٤٢٠,٣٦٠,١٦٦)	(٣,٢٩٢,١٢٨,٢٣٢)	(٢٥,٩١٦,٠٥٩,١١٢)	(٣١٨,٢١٢,١٧٢,٨٢٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٨,١٣٨,٧١٣)	(٢٦,٠٩٦,٩٠٨)	٧,٩٥٨,١٩٥	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٧١,٤١٩,٠٥٥	-	٢٧١,٤٣٥,٠٨٤	(١٦,٠٢٩)	التغير في القيمة العادلة
١,٣٢٥,٩٨٩,٦١٠	٨٤٠,٢٩١,٤٤٣	٤٨٥,٦٩٨,١٦٧	-	فروق إعادة تقييم
٦,٩٣١,٢٦٢	٦,٩٣١,٢٦٢	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٥٤١,١٩٩	-	١٣,٥٤١,١٩٩	-	اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٥,٤٥١,١٤٧,٦٨١	٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤	٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧	٤٠٥,٦٩٥,٠٦٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
-	٢٢ %	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
-		٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	(خسائر) الشركة
-	٢٢ %	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
-		٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة  
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة  
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢٤,٤٥٨,١٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢٠,٣٠٣,٠٩٠	٥٩,٩٠٦,٠٦٣	الإضافات
(٤,٥٨١,٧٩٣)	(٩,٩٢٧,٨٥٢)	الاستهلاك
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٧٤,٤٣٦,٣٨٧	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

### ١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦	١,٥٢٨,٥٣٠,١٣١	إيرادات مستحقة
٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧	٨٣٢,٥٠١,٩٩٠	مصروفات مقدمة
٩٧,١٩٢,١٢٩	١٢٩,٠٧٦,٧٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
١١٤,٠٦٦,٣٧١	٩٤,٠١٠,٠٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٢٨,٤٤٨,٤١٥	٦٧,١٠٩,٤٤٤	تأمينات وعهد
١٨٨,٧٩٥,٠٢٢	٢٤٩,٥٧٥,٩٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦١٠,٤٧٠,٤٣٢	٤٧٧,٨٥١,٥٠٢	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
(١٨,١٦٨,٩٠٨)	(٢٣,٣٥٦,٧٤٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦١٠,٧٨٠,٨٦٤	٣,٣٥٥,٢٩٩,٠٠٥	

### 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 مرور 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 والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٢٦,٥٤٦,٠٥٩)	(٢٥,٢٣٧,٩٦٨)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	٦٣,٧٩٣,٥٨٢	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)	(٧٠,٩٧٧,٣٢٧)	-	-	فروق القيمة العادلة
(٨٤,١١٢,٦٣٨)	(٩٦,٢١٥,٢٩٥)	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	٦٣,٧٩٣,٥٨٢	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
(٢٣,٢٨٥,١٤٢)	(٣٢,٤٢١,٧١٣)	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

### حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	(٨٤,١١٢,٦٣٨)	-	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	الرصيد في أول الفترة
(٨٤,١١٢,٦٣٨)	(١٣,٤١٠,٧٤٨)	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	٢,٩٦٦,٠٨٦	الإضافات
-	١,٣٠٨,٠٩١	-	-	الاستيعادات
(٨٤,١١٢,٦٣٨)	(٩٦,٢١٥,٢٩٥)	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	٦٣,٧٩٣,٥٨٢	الرصيد في نهاية الفترة

تضمنت القوائم المالية للشركات التابعة أصول ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨٤,٤٤٣ جنية مصري

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	
							<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣</b>
١,٣٧٦,٦٩٤,٧٧٩	٥٤,٢٤٤,١٨٨	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٠٨,٧٥٦,٩٥٠	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٢٠٦,٧١٧,٢٢٤	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	التكلفة
(٩٠٩,٠٣٦,٧٦٢)	(٤٦,٧٣١,٩٣٥)	(٢٢,٧٤٠,٩٥٩)	(٣٦٦,٦٢٨,٢١١)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٣)	(١٦٦,٨٧٦,٣٨٠)	(٢٣٦,٥٣٠,٣٩٤)	مجمع الاهلاك
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٧,٥١٢,٢٥٣	٦,٧١٣,٢٩٢	١٤٢,١٢٨,٧٣٩	٢٨,٩٣٨,٩٦٣	٣٩,٨٤٠,٨٤٤	٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
١١٠,٣٦٦,٧٢٧	٥,٠٨١,٦٩٦	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤١,٦٣٥,٦٨٢	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٣,٨٥٧,٨٠٥	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
(١٠,٢٩٣,٧٤٦)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	-	-	استيعادات
(١٠٧,٢٥٧,٢٢٦)	(٣,٥٨٦,٥٢٦)	(٣,٢٧٢,١٩٩)	(٥٨,٠٦٦,٣٢٦)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(١٩,٦٥١,٢٨٠)	(١٢,٢١٢,٩٤٢)	تكلفة اهلاك
١٠,٠٢٣,٣٨٣	٧٥٧,٢٦٩	٤,٦٢٧,٢٠٩	٢,٢٧٠,٦٦٢	٢,٣٦٨,٢٤٣	-	-	اهلاك الاستيعادات
٤٧٠,٤٩٧,١٥٥	٩,٠٠٧,٤٢٣	٢٢,٢٣٩,١٥٢	١٢٥,٧٣٨,٠٩٥	٣١,٦٥٤,١٣٢	٢٤,٠٤٧,٣٦٩	٢٥٧,٨١٠,٩٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤</b>
١,٤٧٦,٧٦٧,٧٦٠	٥٨,٥٦٨,٦١٥	٤٣,٦٢٥,١٠١	٥٤٨,١٢١,٩٧٠	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٢١٠,٥٧٥,٠٢٩	٥٠٦,٥٥٤,٣٢٠	التكلفة
(١,٠٠٦,٢٧٠,٦٠٥)	(٤٩,٥٦١,١٩٢)	(٢١,٣٨٥,٩٤٩)	(٤٢٢,٣٨٣,٨٧٥)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٣)	(١٨٦,٥٢٧,٦٦٠)	(٢٤٨,٧٤٣,٣٣٦)	مجمع الاهلاك
٤٧٠,٤٩٧,١٥٥	٩,٠٠٧,٤٢٣	٢٢,٢٣٩,١٥٢	١٢٥,٧٣٨,٠٩٥	٣١,٦٥٤,١٣٢	٢٤,٠٤٧,٣٦٩	٢٥٧,٨١٠,٩٨٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٠,٧٣٥,٥١٦	٦,٨٩٥,٠١٧	٦,١٩٧,٠٠٠	٥٦,٠٢٢,٠٨٤	٣٧,٠٩٦,٢٧١	٥٥,٢٥٥,٦٥٢	٤٩,٢٦٩,٤٩٢	إضافات
(٩,٦٦٦,١٨٢)	-	(٩,٥٩٨,٨٥٠)	(٤,٣٣٢)	(٦٣,٠٠٠)	-	-	استيعادات
(٨٤,٠٦٠,١٦٧)	(٢,٧٨٥,٨٠٤)	(٣,٩٥٩,٠٢٦)	(٤٢,٢٩٢,١٢٥)	(٩,٩٩١,٥٩٢)	(١٤,٢٤٧,٥٥١)	(١٠,٧٨٤,٠٦٩)	تكلفة الاهلاك
٧,٩٦٢,٠٠٣	-	٧,٩٥٨,٧١٢	١,١٧١	٢,١٢٠	-	-	اهلاك الاستيعادات
٥٩٥,٤٦٨,٣٢٥	١٣,١١٦,٦٣٦	٢٢,٨٣٦,٩٨٨	١٣٩,٤٦٤,٨٩٣	٥٨,٦٩٧,٩٣١	٦٥,٠٥٥,٤٧٠	٢٩٦,٢٩٦,٤٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
							<b>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>
١,٦٧٧,٨٣٧,٠٩٤	٦٥,٤٦٣,٦٣٢	٤٠,٢٢٣,٢٥١	٦٠٤,١٣٩,٧٢٢	١٤٦,٣٥٥,٩٩٦	٢٦٥,٨٣٠,٦٨١	٥٥٥,٨٢٣,٨١٢	التكلفة
(١,٠٨٢,٣٦٨,٧٦٩)	(٥٢,٣٤٦,٩٩٦)	(١٧,٣٨٦,٢٦٣)	(٤٦٤,٦٧٤,٨٢٩)	(٨٧,٦٥٨,٠٦٥)	(٢٠٠,٧٧٥,٢١١)	(٢٥٩,٥٢٧,٤٠٥)	مجمع الاهلاك
٥٩٥,٤٦٨,٣٢٥	١٣,١١٦,٦٣٦	٢٢,٨٣٦,٩٨٨	١٣٩,٤٦٤,٨٩٣	٥٨,٦٩٧,٩٣١	٦٥,٠٥٥,٤٧٠	٢٩٦,٢٩٦,٤٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	أراضي
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مباني
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الإجمالي
(٨٨٠,٩٩٠)	(٩٦٦,٢٨٧)	مجمع الإهلاك
٤,٠٠٤,١٤٣	٣,٩١٨,٨٤٦	الصافي

#### ١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٩١,٦٤٢,٣٤٧	٧٣,٨٥٨,٩٧٤	حسابات جارية
١,١٤١,٢٩٧,٠٧٦	١١,٩٠٨,٢٩٧	ودائع
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	
١,١٣٥,٦٥٤,٠٣٢	٢,٩٦٤,١٢٣	بنوك محلية
٩٧,٢٨٥,٣٩١	٨٢,٨٠٣,١٤٨	بنوك خارجية
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	
٤٢,٠٧٣,٠٨٠	٦١,١٦٦,٥٢١	أرصدة بدون عائد
١,١٩٠,٨٦٦,٣٤٣	٢٤,٦٠٠,٧٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢	٥٥,٩٠٤,٦١٥,٤٣٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٦,٢٠٣,٢٠٤,٣٣٦	٣٨,٦٧٦,٠٤٠,٢٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥	١٥,٧٨١,٠٤١,٥٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧	٥,٧٢١,٢٣٤,٩٢٥	ودائع توفير
٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢	٩٠٩,٩٧٤,٤٣٠	ودائع أخرى
٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٦,٥٢٩	
٦١,٥٧٥,٥٨٢,٨٣٨	٨٥,٥٠٤,٣٦٢,٠٥٩	ودائع مؤسسات
٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤	٣١,٤٨٨,٥٤٤,٤٧٠	ودائع أفراد
٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٦,٥٢٩	
٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨	٧,٨١٦,٥٦٨,٨٧٣	أرصدة بدون عائد
٣٥,٥٠٧,٩٥٨,١٣٤	٥٤,٦٦٣,٦٤١,٧٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠	٥٤,٥١٢,٦٩٥,٨٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٦,٥٢٩	
٧٣,٠٠٦,٧٦٩,٦٨٣	١٠٤,٨٢٦,٤٨٤,١٢٨	أرصدة متداولة
١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩	١٢,١٦٦,٤٢٢,٤٠١	أرصدة غير متداولة
٨٣,٠٤٤,٦٣١,٣٩٢	١١٦,٩٩٢,٩٠٦,٥٢٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٠- أدوات المشتقات المالية

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

\* تمثل عقود العملة الأجلة 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 بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

\* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة 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/ افتراضى 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 مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

\* ويتمثل خطر الائتمان للبنك في 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، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

\* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، 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 والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ / التعاقدى / الافتراضى	
(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨	٣٢,٤٢١,٥٥٠	(١,٦٤٧,٤٠١)	٢,١٦٢,٩٦٩	٣٧٥,٣٣٣,٣٠٠	عقود مبادلة عملات
(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨		(١,٦٤٧,٤٠١)	٢,١٦٢,٩٦٩		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	٧٠,١٩٤		-	٥١٥,٥٦٨		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٥٢,٢٠٨,٩٠٧	١,٣٩٩,٣٩٩,٠٥٥	عوائد مستحقة
٥٧٠,٦٠٨,٩٢٧	٨٤٥,٣٣٧,٥٧٨	مصروفات مستحقة
١٥٩,٢٤٨,٠٧١	١١٤,٥٨٦,٧٨٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠	٢٦٩,٨٣٩,٣٣٤	إيرادات مقدمة
٢,١٧٨,٧٣٤,٠٤٠	١,٧٤٦,١٦٦,٦٥٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<b>٣,٤٨٢,٩٦٧,٩٤٤</b>	<b>٤,٣٧٦,٧٥٢,٥٨٦</b>	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
١٢٣,١٣٢,٠٨١	١٩٣,٣٠١,٦٧٣	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨	رصيد المخصص في أول السنة
١٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	٩,٥١١,٧٣٨	-	١٦٧,٧٠٩,٦٧٤	المحمل على قائمة الدخل
-	٩,٨٨٧,٠٦٣	٢,٨٠٤,٩٦٩	-	١٢,٦٩٢,٠٣٢	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٨٠٣,٤٢٣)	-	-	(٨٠٣,٤٢٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
<b>٢٧٩,٦٣٢,٠٨١</b>	<b>٢٠٤,٠٨٣,٢٤٩</b>	<b>٩٣,١٤٥,٨٨٦</b>	<b>٣٤,١١٠,٦٥٥</b>	<b>٦١٠,٩٧١,٨٧١</b>	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في أول السنة
٩١,٠٦٨,٤٧٧	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٦٣٦	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٩,٧٤١,١١٣	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٣,٣٢٥	١,٧٩٢,٦٧١	١,٥٣٧,٤٢٥	٦,٨٢٣,٤٢١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,٢٦٩,١٦٨)	(٢,٢٤٨,٥١٩)	-	-	(٨,٥١٧,٦٨٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	-	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	المحول الي مخصص الارصده المدينة الأخرى
<b>١٢٣,١٣٢,٠٨١</b>	<b>١٩٣,٣٠١,٦٧٣</b>	<b>٨٠,٨٢٩,١٧٩</b>	<b>٣٤,١١٠,٦٥٥</b>	<b>٤٣١,٣٧٣,٥٨٨</b>	رصيد المخصص في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في أول السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٥٠,٠٠٠	٢١,٢٧٧,٨٩١	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٨٩١	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٣,٤٧٠	١,٥٦٤,٠٦٤	١,٥٣٧,٥٠٠	٦,٥٩٥,٠٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣٩٤,٨٦٩)	(٢,١٦٢,٨٤٩)	-	-	(٦,٥٥٧,٧١٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
<b>٤١,٩٣٧,٩٠٣</b>	<b>١٣٣,٣٨٧,٤٨٨</b>	<b>٨٦,٤٥٥,٨٢٧</b>	<b>٢٧,٦٩٦,٥٠٤</b>	<b>٢٨٩,٤٧٧,٧٢٢</b>	رصيد المخصص في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٣ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

#### التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٢٦٦,٠٦٢	مزاي المعاشات
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٢٦٦,٠٦٢	الإجمالي

#### المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	مزاي المعاشات
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	الإجمالي

#### (أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٤٠,٢٣٤,٧٨٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٥٦,١٦٢,٥٨٤)	(٦٠,٩٦٨,٧٢٥)	القيمة العادلة للأصول
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٢٦٦,٠٦٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
-	٢٦٧,٤١٤	تكلفة الخدمة
١٩,٤٥٩,٦٩٠	١٣,٩٥٤,٨٧٧	تكلفة العائد
٢,٧١٦,٩٦٢	٢,١٣٣,٣٨٤	حصة العاملين
(١٩,٩٦٤,١٩٠)	(١٠,٣٠٥,٣٢٦)	مزاي مدفوعة
(٢,٨٠٧,٦٥٩)	٣,٥٠١,١٠٨	خسائر (أرباح) إكتوارية
١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٤٠,٢٣٤,٧٨٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥١,٨٤٥,١٧٢	٥٦,١٦٢,٥٨٤	الرصيد في اول السنة
٦,٥٥٠,٥٩١	٥,٤٠٤,١٥١	العائد المتوقع
٥,١٨٦,٩٢٧	٤,٠٧٢,٨٢٤	حصة البنك
٢,٧١٦,٩٦٢	٢,١٣٣,٣٨٤	حصة العاملين
(١٩,٩٦٤,١٩٠)	(١٠,٣٠٥,٣٢٦)	مزاي مدفوعة
١,٤٦٤,٦١١	-	استخدامات
٨,٣٦٢,٥١١	٣,٥٠١,١٠٨	ارباح إكتوارية
٥٦,١٦٢,٥٨٤	٦٠,٩٦٨,٧٢٥	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	(٢٦٧,٤١٤)	تكلفة الخدمة
(١٤,٦٥٢,٩٣٩)	(١٣,٩٥٤,٨٧٧)	تكلفة العائد
٤,٨٦٨,٢٨٨	٥,٤٠٤,١٥١	العائد المتوقع
٣,٩١٠,٠٣٨	٤,٠٧٢,٨٢٤	حصة البنك
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
% ١٥,٣٨	% ١٥,٣٨	معدل الخصم
% ٣٥,٨٠	% ٣٥,٨٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٦٢	% ٨,٦٢	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٨,١	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	الاكتتاب في رأس المال
٢٤,٣	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	توزيع اسهم مجانية
٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	توزيع اسهم مجانية
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري موزع على ٣٢٠,٨٧٠,٧١٥ جنيه مصري قيمة السهم الاسمية "١٥,٥٨٢٦٦ جنيه مصري"

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠ ٢٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ١٣ فبراير ٢٠٢٤ و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الى ٥ مليار جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

### ٢٤ - ٢ الاحتياطات

#### أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

#### ب - الاحتياطي العام

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

#### ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الأصول الثابتة قبل توزيع الأرباح.

#### د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

#### هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

#### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار ٩ IFRS، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

#### ز - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار ٩ IFRS اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر ٩ IFRS في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام و يتمثل احتياطي المخاطر العام على النحو التالي :

٣١,٠٨٣,٦٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١,٠٤٥,٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٦٢٢,٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
٤,٢٤٢,٢٦٤	* الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٥ - حقوق غير ذوي السيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٣,٤٦٨	٥,٢٧٠	إحتياطيات
٥٣,٠٩٧	٧١,٩٧٤	أرباح مرحلة
٢١,٧٠٤	١٨,٧٩٠	أرباح الفترة / السنة
١٣٦,٢٦٩	١٥٤,٠٣٤	

## 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	٨٤٦,٦٨٧,٣٤٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣٩٠,٨٩٢,٨٥٥	٦٩٤,٦٠٠,٥٤٥	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٨,٢٣٩,٠٠٥,٠٧٥	-	اذون الخزنة
٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠	١,٥٤١,٢٨٧,٨٨٥	

## 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 ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٩٢,٨٠٥,٣٣٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
١٦٣,٠٦٣,٨١٩	٥٧٥,٨٠٧,٢٦٧	الأوراق المقبولة
٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩	٧,٥٤٢,٦٠٥,٣٧٣	خطابات ضمان
١١٤,٩٢٤,٢٢٤	٨٦٢,٩٦٥,٤٦٢	اعتمادات مستندية
٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣	٩,٣٧٤,١٨٣,٤٣٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٩٨١,٨٥١,٤٥٩	٢,٧٥٨,١٧٣,٧٤٠	للبنوك
٥,١٠٩,٠٦٥,٤٩١	٩,٩٠٨,٣٠٨,٣٥٦	للعلماء
٦,٠٩٠,٩١٦,٩٥٠	١٢,٦٦٦,٤٨٢,٠٩٦	
٤,٥٧٤,٦٩٩	٦,٢٣٨,٩١٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١٠,٤٣٨,٥٧٢	٨٤٨,٢٩١,٠١٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٤٩٣,٥٥٥,٧٩٤	٢,١٠٥,٣٨٤,٢٧٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٢٠٨,٥٦٩,٠٦٥	٢,٩٥٩,٩١٤,٢١٠	
٨,٢٩٩,٤٨٦,٠١٥	١٥,٦٢٦,٣٩٦,٣٠٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٨٨,٩٩٧,٧٦٨)	(١٩٠,٨٢٢,٧٧٤)	للبنوك
(٥,٣١٣,٨٩١,١٣٥)	(١٠,٧٢٤,٣٣٨,٢٠٧)	للعلماء
(١,٠٥٢,١٥٨)	(٥٣٢,٧٤٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥,٤٠٣,٩٤١,٠٦١)	(١٠,٩١٥,٦٩٣,٧٢٧)	
٢,٨٩٥,٥٤٤,٩٥٤	٤,٧١٠,٧٠٢,٥٧٩	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٩٩,٥٧٨,٨٣٤	٣٩٥,٨٣١,٠٧٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٦٦٥,٦٢٨	٢,٠٨٢,٩٣٣	أتعاب أخرى
٨١٠,٢٥٣,٨٨٦	١,٢٩٥,٠٠٥,٧٧٤	
١,١١١,٤٩٨,٣٤٨	١,٦٩٢,٩١٩,٧٨٤	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	
(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	
٨٤٠,٨٦٩,٠٤٨	١,٢٠٦,٥١١,٠٧٦	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨٦,٩٤٤,٨٣٩	٢٦١,٣٤٣,٩٤٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤١٩,٠٥٦	-	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٦,٣٨٢,٣٠٤	٢,٨٩٢,٤٤٦	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢١,١٩٠,٩٣٩	٥٠,٤٢٤,٩٧٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
١١٤,٩٣٧,١٣٨	٣١٤,٦٦١,٣٧٠	

### ٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٣٩٣,٣٥٢,٩١٥)	(٥٦٨,٩٢٦,٦١٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(١١,٣١٤,٠٨٠)	(٦٩,٠٢٣,٩٥٧)	قروض وتسهيلات البنوك
(٨,٣٣٨,٢٢١)	١٣,٣٤٣,٧٨٧	أرصدة لدى البنوك
٦٩,٣٧٧	١٣,٩٣٧,٧٥٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
٣,٤٤٢,٠٦٤	(١,٠١٢,٤٢٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٩١٦,٤٤٥)	٧,٧٤١,٣١٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٢٦,٥٠٨	(٨٣٧,٤٨٥)	أرصدة مدينة
(٤١٨,٢٨٣,٧١٢)	(٦٠٤,٧٧٧,٦١٨)	

### ٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٤٧٨,٩٥٥,٨١٧)	(٦٣٥,١١٨,٠٤٩)	<b>تكلفة العاملين</b>
(٢١,٧٠٦,٩٧٥)	(٢٨,٦٤١,٣٨٥)	* أجور و مرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٢١,٢٨٢,٧٣٤)	(٢٧,٠١٩,٩٣٨)	<b>تكلفة المعاشات</b>
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	* نظم الاشتراك المحددة
(٥٢٤,٣١٦,٥٣٥)	(٧٢٥,٦١٣,٧٠٠)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(١,٠٥٢,١٣٦,٦٧٤)	(١,٤٢١,١٣٨,٣٨٨)	مصروفات إدارية أخرى

### ٣٤ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧٥٨,٥٣١,٦٩٨	٢,٤٦٢,٦١٧,١١٢	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٦٠٥,٩٩٩	(٨,٨٨٠)	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٥٠٠,٨٥٠	٢,٤٩٦,٥٥١	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٩٢,٩٢٤,٧٨٤)	(١٤٩,٢٣٦,٨١٢)	تكلفة برامج
(٢٨,٣٦٧,٧٤٦)	(٣٢,١٤٦,٨٩٣)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٩٧,٥٢٧,٨٩١)	(١٦٧,٧٠٩,٦٧٤)	(عبء) مخصصات أخرى
٣,٤٧٦,٥٣١	١٣,٤١٠,١٨١	أخرى
٥٤٨,٢٩٤,٦٥٧	٢,١٢٩,٤٢١,٥٨٥	

**٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	أرباح الفترة *
٣٠٥,٨٤٩,٠٦٥	٣٠٥,٨٤٩,٠٦٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٧,٥٨	١٧,٥١	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

\* بناء على أرباح القوائم المالية المستقلة

**٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية**

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٩,٦٢% و ١٥,٩٩% على التوالي.

**٣٧ - الموقف الضريبي**

**أ - البنك الأهلي الكويتي - 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.

وفقاً لأحكام 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 الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري 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 الإنتهاء من الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية , ولم تطلب للفحص بعد .

**ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات**

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الملف الى اللجنة الداخلية وفي انتظار النتيجة.

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

**ثالثاً: ضريبة الدمغة**

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

الفترة من ١ أكتوبر 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 ولم تطلب للفحص بعد .

**ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار**

**ضريبة شركات الأموال**

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠٢٣ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك ، هذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

**ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة**

لم يتم فحص الشركة حتى الان

**ضريبة المرتببات**

السنوات ٢٠١٧-٢٠١٣ منظورة أمام اللجنة الداخلية .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

#### الموقف الضريبي

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 طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة  
المستشار الضريبي للشركة في ٣٠ سبتمبر 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 إخطار الشركة بأي فحص ضريبي عن  
تلك الفترة و تم اعتماد الإقرارات الضريبية المقدمة من الشركة .

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبي وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقاً لنماذج ١٩ "وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجرى تحديد موعد جلسات اللجنة  
الداخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص و الربط و جاري إعداد التسوية النهائية للسداد .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

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

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٣ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن تلك السنوات.

#### ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢١ :

تم الفحص و الربط و السداد .

السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية ولم يتم إخطار  
الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

#### ضريبة القيمة المضافة

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

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

#### ضريبة الخصم و الاضافة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٣ :

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية و تم إخطار  
الشركة بالفحص و جاري التنسيق مع المصلحة لفحص تلك السنوات .

#### ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٠ :

تم الفحص و الربط و السداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٣ :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٦٥٣,٥٥٧,٧٩٨)	(١,٠١٧,٧٤٦,٠٨٨)	ضرائب حالية
١١,٤٩٢,٣٣٢	٤,٤٥٨,٦٢٠	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٦٤٢,٠٦٥,٤٦٦)	(١,٠١٣,٢٨٧,٤٦٨)	

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 ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٩% من الأسهم العادية، اما الأخرى 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 الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

#### الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٣٠٥,٠٠٦	٢٩٦,٦١٠,٦٥٧	أرصدة لدى البنوك
٢٢,١٦٤,٧٢٨	٣٢,٣٥٦,٩٠٧	ارصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٤٣٩,٥٥٧	٢٥٥,١٠٠,٩٣٤	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١٠,٣٠٣,٩٩٠	٣٥,١١١,٩٤٦	ارصدة مدينة
٤,٣٢٢,٢٤٦	٦,٧٥٦,٨٧١	ارصدة دائنة
١,٤٧٦,٦٩٦	٣,٢٤١,٢١٥	عوائد الارصده لدى البنوك

#### أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٨,٠٢٩,٨٥٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	القروض القائمة في اول السنة
٧,٨٧٢,٠١٢	٨,٦٥٦,٤٧٧	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٥,٩٠١,٨٦٥	٢٤,٥٥٨,٣٤٢	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١,٣٩٠,٣١٧	١,٦٤٢,٩٦٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة

#### ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١٧,٣٤١,٢٦٠	١٥,٩٤٢,٣٤٥	الودائع في اول السنة
(١,٣٩٨,٩١٥)	(٧,٠٨٢,١٥٣)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٥,٩٤٢,٣٤٥	٨,٨٦٠,١٩٢	الودائع في اخر الفترة / السنة
١,٢٤٨,٠٨٨	٧,٨٣٧,٨٢٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٩٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٢٣٧٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٩٠٠٧ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٧٥,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مز ايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٧,٢٨٣,٤٥٧	٥١,٣٠٣,٢٠٧
٣,٠٢٧,٨٥٩	٣,٨٨٠,٥٣٢

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٣٧٢,١١٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥,٦٢١,٢٦٥ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٤٣,٨٢ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٣٠٢٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٥٠,٩٨٣٥ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٧٠٨٧٥٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - الأحداث الهامة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### 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:

**أولاً: نقل ملكية اسهم شركة طاقة:**

\* نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٩٣,١٢٠,٦٦٧ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكية عدد ٢٦,٠٧٤,٩٨٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالي ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنهما مصرية) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً للعقد 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 عربية 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) مضافاً 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) مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥٠% من متوسط الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (سعر المطالبة بالشراء).

\* بمرور ٦ أشهر من تاريخ التوقيع على العقد يعاد النظر في سعر صرف الدولار مقابل الجنيه المصري فإذا كان سعر صرف الدولار الواحد يزيد عن ٤٥ جنيه تلتزم شركة القلعة للاستثمارات المالية بسداد قيمة الفرق بين سعر الصرف المعتاد به في هذه التسوية وبين سعر الصرف المعلن في ذلك الحين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه، مضروباً في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ ٨٦ مليون دولار ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بالعقد خلال شهر على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

\* ميعاد تحصيل فرق سعر الصرف خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٤ ولم يتم الإيداع اخذاً في الاعتبار ان شروط العقد تنص على مهلة لمدة شهر.

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

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

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

• احتواء العقد على مشتقات ضمنية مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بعقد مضيف لأن اتفاق التسوية يتضمن خيارات الشراء والبيع خلال الفترة المتفق عليها بالعقد فلن يتم فصل المشتق المضمن عن عقد المضيف .

#### ثانياً: نقل ملكية أصول عقارية:

\* نص العقد على نقل ملكية أصول عقارية (متمثلة في ارض التبين بترخيص بناء أرضي ١٢ دور) لصالح البنوك المصرية مقابل ستمائة مليون جنيه بعد الأخذ 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 الأخذ في الاعتبار انه في حالة قيام شركة القلعة بتقديم اصل واحد بقيمة لا تقل عن إلى ستمائة مليون جنيه مصري يتم تحرير عقد تفاسخ بشأن ارض التبين و الغاء التوكيلات الخاصة بها و ذلك كله في خصوص الأصل البديل.

\* تم نقل ملكية ارض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بعد الأخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي بمبلغ ٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ جنية مصري (بناء على ترخيص بناء أرضي ٤ أدوار).

#### المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:

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