



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المستقلة
(٣)	قائمة الدخل المستقلة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المستقلة
(٥) - (٦)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
(٨) _ (٧٦)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدورى المستقل للبنك كما فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل للثلاثة و التسعة أشهر وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نير اوى وشركاه
Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤

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
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٤٠,٧٣٥,٨٧٥,٧٩٨	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	٦,٨٧٣,٣٣٩,٠٠٨	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٦٤,٧٦٨,٨٠٤,٩٦٩	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	٥١٥,٥٦٨	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	استثمارات مالية
٢٩٢,٠٨٢	٣٦٧,٨٦٥,٣٠٣		من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧		من خلال الدخل الشامل
٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٧٤,٤٣٦,٣٨٧	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	٣,٣٣٩,٦٧٦,٥٤٣	(١٤)	أصول أخرى
٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	٥٩٤,٥٨١,١٣٦	(١٦)	أصول ثابتة
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٣٦,٨٥٩,٠٢٥,٠٣٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٥,٧٦٧,٢٧١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١١٧,٠١٢,٧٠٦,٩٤٢	(١٨)	ودائع العملاء
٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	٤,٣٥٥,٠٦٨,٥٠٦	(٢٠)	التزامات أخرى
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٦٠٣,٧٣٣,٠٨٠	(٢١)	مخصصات أخرى
٢٣,٢٢٠,٢٨٦	٣٢,٤٢١,٧١٣	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٢٦٦,٠٦٢	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٨٨,٢١٦,٣١١,٦٨٠	١٢٢,١٦٨,٩٦٣,٥٧٤		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٢٠١,٣٩٢,٨١٨		رأس المال تحت التسجيل
٣٣٥,٨٥٨,٠٨٥	٧٤٥,٦٩٩,٤٥٤		إحتياطيات
٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٨,٧٤٢,٩٦٩,١٨٤		أرباح محتجزة
٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١	١٤,٦٩٠,٠٦١,٤٥٦		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٣٦,٨٥٩,٠٢٥,٠٣٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

- تم اعتمادها في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤



على إبراهيم معرق

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
٣,١١٠,٠٥٦,٩٢٩ (٢,٠٣٠,٢٧٨,٨٣٩)	٥,٩٨٢,١٣٠,٦٦٥ (٤,٣٠٠,٠٨٨,٠٦٠)	٨,٢٦٢,٧١٢,٥٣٦ (٥,٤٠٣,٩٢٧,٦٨١)	١٥,٥٨٥,٧٧٣,٥٢٩ (١٠,٩١٥,٨٦١,٠١٣)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٧٩,٧٧٨,٠٩٠	١,٦٨٢,٠٤٢,٦٠٥	٢,٨٥٨,٧٨٤,٨٥٥	٤,٦٦٩,٩١٢,٥١٦	(٢٦)	صافي الدخل من العائد
٤٧٦,٥٤٦,٤٥٨ (١٠٦,٧٢٥,٠٧٤)	٥٢٤,٧٧٠,٦٠٥ (١٧٤,٥٧١,٠٥٧)	١,١٠٩,٠٠٠,٠٤٣ (٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	١,٦٩٢,٠٢٥,٤٨١ (٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٦٩,٨٢١,٣٨٤	٣٥٠,١٩٩,٥٤٨	٨٣٨,٣٧٠,٧٤٣	١,٢٠٥,٦١٦,٧٧٣	(٢٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٣١,٧٤٩	٣,١٦٢,٤٥٩	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	(٢٨)	توزيعات أرباح
٤٣,٠٥١,٧١٥	٨٨,٤٧٧,٣١٧	١١٤,٥٠٨,٩٢٩	٣١١,٧٥٢,٣٩٩	(٢٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٣٣٦,٩٢٧	-	٤,٠٠٣,٢٧٨	٣,٥١٣,٥٤٨	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(١٤٠,٢٤٢,٧٩٥)	(١٥٣,٧١٩,٣٧٧)	(٤١٦,٩٤١,٤٢٨)	(٦٠٣,٦١٣,٣٠٦)	(٣٠)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٧٨,١٢٧,٨٩٩)	(٥٠١,٣٢١,٦٦٧)	(١,٠٣٦,١٩٩,٢٤٧)	(١,٤٠٤,١٥٨,١١٢)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٩,٥٣٨,٥٤١)	(٧٥,٤٥٦,٥٤٠)	٥٤٧,٩٥٠,٤٣٧	٢,١٢٧,٤٠٦,٥٠٥	(٣٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٨٧٩,٠١٠,٦٣٠	١,٣٩٣,٣٨٤,٣٤٥	٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٥٨,٩١٠,١٢٧)	(٣٥٢,٩٠٢,٣٨٦)	(٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠)	(١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣)	(٣٦)	ضرائب الدخل
٦٢٠,١٠٠,٥٠٣	١,٠٤٠,٤٨١,٩٥٩	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢,٠٣	٣,٤٠	٧,٥٨	١٧,٥١	(٣٣)	نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة - 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 يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦٢٠,١٠٠,٥٠٣	١,٠٤٠,٤٨١,٩٥٩	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	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
٩٢,٩٧٨,٠١٤	٩٨,٥٥٤,٢٧٨	(٢٤١,٧٦٨,٣٩٦)	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
٩٥,٩٤٨,٣٦١	٩٢,٩٣٣,٨٦٤	(٢٤٢,٩٩٥,٩٢٦)	١٨٧,٢٨١,٩٢٣	الضريبة المؤجلة
٩٥,٩٤٨,٣٦١	١١٠,٨١٣,٩٦٢	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٧١٦,٠٤٨,٨٦٤	١,١٥١,٢٩٥,٩٢١	١,٩٧٦,٨٩٧,٥٥١	٥,٦١٥,٥٥١,٧٢٥	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨٤,٤٣٣,٤٩١	٩٣,٦٦٦,٢٨٠	إهلاك وإستهلاك
٤٩٦,٩٨٥,٨٠٦	٧٥٦,٥٢٨,٤٢٤	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
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
٦,٥٩٥,٠٢٤	١٢,٦٩٢,٠٣٨	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
(٦,٤٧٨,٧٩٨)	(٨٠٣,٤٢٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٣,١٤٧,٤٤٣,٣٦٦	٦,٠٢٨,٨٦٧,٧٥٢	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
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
(٨,٨٧٨,٣٨٥,٧٢٧)	(٢٠,٥١٨,٥٣٢,١٦٦)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤١٩,٠٥٦)	(٤٤٥,٣٧٤)	مشتقات مالية (بالصافي)
(١١,٤٠٦,٩٤٩)	-	أصول ضريبية مؤجلة
(٦٣٥,٠٩٧,١٠١)	(٧٣٧,٩٣٧,٤٤٩)	أصول أخرى
(٢٩,٠٢٥,٩٠٨)	(٣٦٧,٥٧٣,٢٢١)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات		
٤,٢٢٤,٨٤٤,٠٥٦	(١,١٤٧,١٧٢,١٥٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٦٢٨,٩٤٨,١١٨	٣٣,٩٤٨,٤٦٥,٨٣٤	ودائع العملاء
١٢٤,٥١١,٦٥٩	٦٩٨,٤٦٨,٠٣٥	الالتزامات أخرى
(٢٩٩,٩٢٧,٣١٧)	(٧٥٢,٦٩٥,٦٧٢)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٤١٠,٠٠٢	٤,٧٤٥,٣١٦	الالتزامات مزايا التقاعد
-	٩,٢٠١,٤٢٧	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٥,٥٤٥,٥٩٧,١٩٠	(١٣,٦٣٣,٥١٦,٨٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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	
٥,٥٤٥,٥٩٧,١٩٠	(١٣,٦٣٣,٥١٦,٨٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤١,٣٢٣,٧٨٤)	(٢١٠,٣٧٣,٢٤٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢٣,٢١١)	(٥٩,٩٠٦,٠٦٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٨٧٦,٣٦٢	١,٥٠٣,٢٣٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٠٧١,٣٣١,١٦٣	٧٥١,٢١١,٣٤٤	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٤٥,٣٧٧,٢٢٢	٥٧,٥٦٧,٧٢٥	توزيعات أرباح
٢,٠٧٨,١٣٧,٧٥٢	٥٤٠,٠٠٢,٩٩٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٠٢,٤٢٩,٧٨٠	(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٨,٠٢٦,١٦٤,٧٢٢	(١٣,٤٠٨,٨٨١,٣٨٢)	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٤	١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦	١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	٤,٩٧٢,٨٣٣,١٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١	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 أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٣٤٤,٨٠٣,٩٧٧)	(٣,٥٣٠,٩٦٩,١٧٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦	١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١ (٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤١,٥١٣,٥٨٩	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	١٦,٠٥٠,٩٤٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠
المحول إلى رأس المال	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
الاحتساب في رأس المال	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	-	-	-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٥,١١٩,٤٣٠	-	(٥,١١٩,٤٣٠)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)	-	-	-	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	(١٤٠,٧٠٤,٩٥٣)	٢١,١٧٠,٣٧٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	٣,٥٦٩,٢٧٨,٠٦٢	٨,٥٩١,٦٥٩,٧٩١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٢٠,٤١٦,٥٣٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١
المحول إلى رأس المال	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-	-	-	-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤,٧٢٦	-	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	-	-	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤٢١,٩٤٩,٥٦٩	٢٤,١٥١,٢٦٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	٨,٧٤٢,٩٦٩,١٨٤	١٤,٦٩٠,٠٦١,٤٥٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 ٪، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ 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 مبني رقم B٢٢٧-١٢٥٧٧ ص.ب

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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) "الادوات 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 المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة 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 المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

- 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.
- وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب أن 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 المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

٥ - ٣ - ٢ إجمالي المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المُستهلكة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي 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 وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً 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.

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة 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 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 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو الالتزام 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- ٢ التقييم

الأصول المالية

عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتقييم 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 الاداة 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 التقييم 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			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
خيار مرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

يقوم البنك 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 الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاول. 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، الآجال، نوع العملة ...).

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.

* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الاول إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك 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 الأول يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على 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 استبعاد الأصول والالتزامات المالية

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 يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منه 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 المستقلة – 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. وإن 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، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك 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، يقوم البنك 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

يقوم البنك 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 الأجنبية وناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

* يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه 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.

* يستخدم البنك 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 المتفق 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 يتواجد 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 في البورصات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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.

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 انشأها 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

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات 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 إدارة المخاطر الائتمانية.

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

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٨-٥-١-٢ الترقية من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

٨-٥-١-٣ الترقية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

* سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه – حسب الاحوال.

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الأقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك 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:

- * اذاد 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 الأصل 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 الأصل 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 الدفترى 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 الارتباطات مستقبلا.

يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد 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 الاعتماد 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 المستقلة – 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 على 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 يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا 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، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم
* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي. القيمة العادلة

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك 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 مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً 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 إدراجها 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 والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود 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

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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٥- ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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 مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك 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- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣ - ٤ نظام المزايا العلاجية

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

كما يقوم البنك بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف 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 العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٥- ١٤ 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 ببند 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 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 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- ١٥ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٦ 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 هذا الالتزام.

عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

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

٥- ١٧ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

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

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها 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. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر واداري 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 التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتعرض البنك 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 والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى 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 أمراً 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. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

يقوم البنك 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 يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء 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 المهني للخبراء من مسئولي 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 والمشاريع والصغيرة 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 بناءً 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

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر 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 المستقلة – 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 المستقلة – 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:

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

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ 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. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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

١-٦-٣-١ 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

١-٦-٣-٢ 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 متجانساً. 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:

١-٦-٣-٣ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				الأفراد
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٩,٦٠٣,٤٦٤	-	-	-	متابعة عادية
٩٩٩,٠٨١	-	٩٩٩,٠٨١	-	متابعة خاصة
٢٦٩,٤١١	-	-	٢٦٩,٤١١	إخفاق
٢٠,٨٧١,٩٥٦	١٩,٦٠٣,٤٦٤	٩٩٩,٠٨١	٢٦٩,٤١١	اجمالي القيمة الدفترية
(٦٢٦,٧٣١)	(٣٩٩,٢٨٤)	(٤٧,٣٩٧)	(١٨٠,٠٥٠)	مخصص الخسائر
٢٠,٢٤٥,٢٢٥	١٩,٢٠٤,١٨٠	٩٥١,٦٨٤	٨٩,٣٦١	صافي القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				المؤسسات
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٤٣,٧١٣,٧٧٠	-	-	-	متابعة عادية
٢,٣٧٧,٤٦١	-	٢,٣٧٧,٤٦١	-	متابعة خاصة
٨١٤,٩٠٢	-	-	٨١٤,٩٠٢	إخفاق
٤٦,٩٠٦,١٣٣	٤٣,٧١٣,٧٧٠	٢,٣٧٧,٤٦١	٨١٤,٩٠٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٢,٣٤٨,٤٧٦)	(٩٢٤,٠١٨)	(٩٦١,٠٩٨)	(٤٦٣,٣٦٠)	مخصص الخسائر
(٣٤,٠٧٦)	-	-	(٣٤,٠٧٦)	الفوائد المجنبة
٤٤,٥٢٣,٥٨١	٤٢,٧٨٩,٧٥٢	١,٤١٦,٣٦٣	٣١٧,٤٦٦	صافي القيمة الدفترية

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١٤,٤٠٧,٦٠٨	٣٣,٣١١,٧٢٠	-	٤٧,٧١٩,٣٢٨	
اجمالي القيمة الدفترية	١٤,٤٠٧,٦٠٨	٣٣,٣١١,٧٢٠	-	٤٧,٧١٩,٣٢٨	
مخصص الخسائر	(٣)	(١١٠,١١٠)	-	(١١٠,١١٣)	
صافي القيمة الدفترية	١٤,٤٠٧,٦٠٥	٣٣,٢٠١,٦١٠	-	٤٧,٦٠٩,٢١٥	

اذون الخزنة و أدوات الدين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١٤,٢٦١,٥٥٩	-	-	١٤,٢٦١,٥٥٩	
اجمالي القيمة الدفترية	١٤,٢٦١,٥٥٩	-	-	١٤,٢٦١,٥٥٩	
مخصص الخسائر	(٧٧,٠١٠)	-	-	(٧٧,٠١٠)	
صافي القيمة الدفترية	١٤,١٨٤,٥٤٩	-	-	١٤,١٨٤,٥٤٩	

الأصول الأخرى		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١,٥٩٥,٦١٠	-	-	١,٥٩٥,٦١٠	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٥٩٥,٦١٠	-	-	١,٥٩٥,٦١٠	
مخصص الخسائر	(١٠,٤٢١)	-	-	(١٠,٤٢١)	
صافي القيمة الدفترية	١,٥٨٥,١٨٩	-	-	١,٥٨٥,١٨٩	

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.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما 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 التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٤٤,٢٠٠	(٥٢٤)	٤٣,٦٧٦	٤٣,٧١٢
بطاقات ائتمان	٨١٢,٨٩٤	(١٢٤,٠٩١)	٦٨٨,٨٠٣	٢٢٣,٧٧٢
قروض شخصية	٢٠,٠١٤,٨٦٢	(٥٠٢,١١٦)	١٩,٥١٢,٧٤٦	٦,٧٠٣,٠٨٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٠,٤٩٦,٦٣٢	(٣٩٥,٠٤٦)	١٠,١٠١,٥٨٦	٨١٤,٥٩٣
قروض مباشرة	٣٣,٣٩٥,١٢٦	(٩١٢,٢٧٤)	٣٢,٤٨٢,٨٥٢	٧,٥٦٤,٨٧٤
قروض مشتركة	٢,٧٥٥,٦٧٨	(١,٠٣٤,٠٣٨)	١,٧٢١,٦٤٠	٤٤٩,٥٠٥
قروض أخرى	٢٥٨,٦٩٨	(٧,١١٩)	٢٥١,٥٧٩	١٠,٣٣١
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٦٧,٧٧٨,٠٩٠	(٢,٩٧٥,٢٠٨)	٦٤,٨٠٢,٨٨٢	١٥,٨٠٩,٨٧٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. 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

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد 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

يقوم البنك 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 والمُنتج 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. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، 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 المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٩-١ المشتقات

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

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

١٠-١ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على 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.

١١-١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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.

١٢-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لآسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول 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 جداً	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 المستقلة – 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	٤,١٢٦,١٤٥,٨٢٣
١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١
٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	٦,٩٨٣,٤٣٥,٠١٩
١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	٢٠,٠١٤,٨٦١,٦٨٠
٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	٨١٢,٨٩٤,٣٣٤
٤٠,٩٤٤,١٥٥	٤٤,١٩٩,٨٠٤
٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	١٠,٤٩٦,٦٣١,٨٢٣
٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥	٣٣,٣٩٥,١٢٦,٢٥٥
١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	٢,٧٥٥,٦٧٧,٥٨١
١٠١,٣٤١,٤١٣	٢٥٨,٦٩٧,٥٠٥
١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	١٠,٧٣٠,٥٨٩,٦٤٢
١,٠٦٠,١١٧,٨٤١	١,٥٩٥,٦١٠,٢٥٥
٩٦,٢٧١,٧٦٤,٩٦٢	١٣٥,٤٨٠,٧٣٢,٠٨١

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٩٢,٨٠٥,٣٣٢
١٧٨,٩٦٣,٧٥١	٦٠٣,٠٧٨,٣٩٨
٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩	٩,٤٤٦,٨٢٧,٠١٧
٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨	١,١٣٥,٩٧٩,١٥٩
٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩	١١,٥٧٨,٦٨٩,٩٠٦

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ 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
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	١٤,٤٠٧,٦٠٨,١٩١	٦٣,٣١٧,٢٣٣,٦٧٠
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٣٣,٣١١,٧٢٠,٠١٩	٣,٣٧٦,٥٤٢,٠٠٥
-	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	-	١,٠٨٤,٣١٣,٣٠٧
٩,٧٣٩,٣٤٧,٤٠٧	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	٤٧,٧١٩,٣٢٨,٢١٠	٦٧,٧٧٨,٠٨٨,٩٨٢
(٥٢,٣٠١,٣٩٢)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	(١١٠,١١٣,٤٠٤)	(٢,٩٧٥,٢٠٧,٥١٦)
-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
٩,٦٨٧,٠٤٦,٠١٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٤٧,٦٠٩,٢١٤,٨٠٦	٦٤,٧٦٨,٨٠٤,٩٦٩

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	أفراد			مؤسسات		
			حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٨,٧٩٥,٦٨٦,٢٧٣	٧٦٨,٥٥٥,٨٠٧	٣٩,٢٢١,٦١٨	٩,٦٢٧,٩٠١,٤٣٥	٣٢,٠١٦,٠٩٤,٦٧٩	٩٧٤,٨٠٤,٥٣٤	٢٥٥,٦٤٧,٤٦٣	٦٢,٤٧٧,٩١١,٨٠٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٣١,١٩١,٩٨٤	٢٦٧,٧٧١,٨٢٨	٥٤٠,٣٥٨,٠٤٩	-	٨٣٩,٣٢١,٨٦١
الإجمالي	١٨,٧٩٥,٦٨٦,٢٧٣	٧٦٨,٥٥٥,٨٠٧	٣٩,٢٢١,٦١٨	٩,٦٥٩,٠٩٣,٤١٩	٣٢,٢٨٣,٨٦٦,٥٠٧	١,٥١٥,١٦٢,٥٨٣	٢٥٥,٦٤٧,٤٦٣	٦٣,٣١٧,٢٣٣,٦٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	أفراد			مؤسسات		
			حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	١٨,٨٣٦,٩٤١,٩٦٨	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٢,٣٠٢,٩٣٠,٠٥٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٤٨١,٥٦٢,٨١١	-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥
الإجمالي	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	١٩,٥٧١,٣٦٥,١٠٧	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٠١,٣٤١,٤١٣	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	١١٦,٩٣٩,٨٤٢	٣,٠٠٣,١٤٠	٦٨	٤٧,٧٣٥,٢٨٢	٤٥٩,٣٢٠,٢٩٢	١,٠٦٢,٨٦٢,٦١٣	٣٣,٣١١,٧٢٠,٠١٩
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	٢٠٠,٦٤٠,٢١٦	٩,٥٥٨,١٨٩	١٨٨,٣٩٠	٢٢,٨٧٨,٢٢٦	٩,٧٢٥,٠٨١	-	٢٤٢,٩٩٠,١٠٢
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٥,٣٣٨	١٩,٦٦٥,٧٧٦	-	١٩,٦٧١,١١٤
الإجمالي	٩٦٢,١١٤,٥٣١	٣٣,٣٦١,٤٩٨	٣,٦٠٤,٧٦٥	٥٥٧,٧٢٥,٤٥٢	٧٥٦,٨٧٣,١٤٦	١,٠٦٢,٨٦٢,٦١٣	٣٣,٣١١,٧٢٠,٠١٩
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	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	٩١,٩٧٠,٩٩١	٢,٨٥٢,٩٨١	٤,٠٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	١٧٢,٤٤١,٤٩٣	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	٣,٢٩٤,٧٨١	١,٠١٠,٩٩٩	١٢,١٥٩,٥١٧	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢
متأخرات 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	١٧٨,٥٥٧,٣٠٣	٨,٢٠١,٥٨٨	١١,٤٩٩	٥٩,١٣١,٥٠٦	٤٥,٨٣٩,٣١١	-	٢٩١,٧٤١,٢٠٧
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٠,٠٨٤,٥١٦	١٠,٤٩١,٥٠٧	-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣
الإجمالي	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٧	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٢,٦٨٢,١٦٢	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٦٣٠,٧٠٧,٧٧٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢,٤٨٠,٤٥١	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٩١٠,٩٩٩,٦٧٦

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٠٨٤,٣١٣,٣٠٧	٣,٠٥٠,٠٤٢	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	٣٥٤,٣٨٦,٦٠٢	٢٧٩,٨١٢,٩٥٢	١,٣٧٣,٤٢١	١٠,٩٧٧,٠٢٩	٢٥٧,٠٦٠,٨٧٦	قروض محل إضمحلال
٢٠٦,٠٧٣,٣٧٢	-	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٠,١٢٧,٢٦١	٢٠,٣٠٧,٦٨٩	٨٩٢,١٣٩	٣٨,٢٩٢	-	القيمة العادلة للضمانات

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	
٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	-	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٦٧,٨٣٣,٦٤٣	١١٠,١٤٠,٥٤٣	١,١٨٣,٤٦٧	١١,٠٥٠,٤٩٩	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	قروض محل إضمحلال
٢٠٠,٨٥٠,٠٣٦	-	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	١٦,٥١٩,٤٤٦	١٨,٥٧٢,٦٤٥	٩٠٣,١٧٥	١٤٦,٧٧٩	-	القيمة العادلة للضمانات

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	١٨٦,١٣٤,٧٨٨	قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٧٧,٦٦٥,٠٨٠	٢٤٣,٨٧١,١٢٩	قروض شخصية
١٣,١٣٨,٨٢٩	١٦,٦٥٢,٣٥٦	بطاقات إئتمان
٣٥١,٦٨٣,٨٤٤	٤٤٦,٦٥٨,٢٧٣	الإجمالي

٦- ١- ١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA الى AA-	-	١,٥٩١,٢٧٥,٦٧٣	١,٥٩١,٢٧٥,٦٧٣
A الى A-	-	١,٦٥١,٩٦٧,٩٩٦	١,٦٥١,٩٦٧,٩٩٦
أقل من A-	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩	٧,٤٨٧,٣٤٥,٩٧٣	١١,٠١٨,٣١٥,١٤٢
الإجمالي	٣,٥٣٠,٩٦٩,١٦٩	١٠,٧٣٠,٥٨٩,٦٤٢	١٤,٢٦١,٥٥٨,٨١١

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٤,١٢٦,١٤٦	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,١٤٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣,٥٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	-	٣,٥٣٠,٩٦٩
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٦٤٦,١٩٩	-	-	-	٤,٥٣٧,٦٨٢	١,٥٥٢,٠١٢	٤٠,٧٣٥,٨٩٣
قروض و تسهيلات للبنوك	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٦,٥١١,٩٢١	٢,٠٢١,٥٩٧	١,٠٣٢,١١٨	٤٤٩,٢٢٦	-	-	٢٠,٠١٤,٨٦٢
بطاقات ائتمان	٦٨٩,٤٦٢	٦١,٨٧٠	٥٠,٠٦٢	١١,٥٠٠	-	-	٨١٢,٨٩٤
حسابات جارية مدينة	١٧,٠٢٠	٢٧٥	٢٦,٩٠٥	-	-	-	٤٤,٢٠٠
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٩,٧٣٨,٩٥٢	٦٨٨,١٤٦	٦٩,٤٥٣	٨١	-	-	١٠,٤٩٦,٦٣٢
قروض مباشرة	٢٩,٣٥٦,٨٨١	٣,٥٩٢,٦٧١	٣٥١,٣٨٥	٩٤,١٨٩	-	-	٣٣,٣٩٥,١٢٦
قروض مشتركة	٢,٧٤٠,٧٣٠	١٤,٩٤٧	-	-	-	-	٢,٧٥٥,٦٧٧
قروض أخرى	٢١٩,٢٧٨	٢٤,٧٩٧	-	١٤,٦٢٣	-	-	٢٥٨,٦٩٨
إستثمارات مالية في أدوات دين	٩,٠٧٨,٦٢٢	-	-	-	-	١,٦٥١,٩٦٨	١٠,٧٣٠,٥٩٠
أصول أخرى	١,٥٩٥,٦١٠	-	-	-	-	-	١,٥٩٥,٦١٠
الاجمالي في نهاية الفترة	١١٩,٢٣٥,٢٢٥	٦,٤٠٤,٣٠٣	١,٥٢٩,٩٢٣	٥٦٩,٦١٩	٤,٥٣٧,٦٨٢	٣,٢٠٣,٩٨٠	١٣٥,٤٨٠,٧٣٢
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٣	٨٥,٩٤٩,٥٣١	٥,٣٤٣,٩٤٠	١,٤١٣,٣٩٢	٥٥١,٦٨٣	١,٥٩٨,٨١٧	١,٣٨٠,٤٦٨	٩٦,٢٣٧,٨٣١

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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.

(بالآلف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤														
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,١٤٦	-	٤,١٢٦,١٤٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣٠,٩٦٩	-	٣,٥٣٠,٩٦٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٤٠,٧٣٥,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٠,٧٣٥,٨٩٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٣,٤٣٥
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠١٤,٨٦٢	٢٠,٠١٤,٨٦٢
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٢,٨٩٤	٨١٢,٨٩٤
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٢٠٠	٤٤,٢٠٠
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٩٧٨,٣٧٧	١,٩٣٠,٢٩٢	٧٠,٩٤٨	٤١٦,٤٥٩	١,٦٩٩,٠٦٣	١,٨١٨	١,٦٧١,٥٥٧	١,٨٢٧,٩٨٧	١٥١,٢٥١	٢٠٩,٤٧١	١,٥٣٩,٤٠٩	-	-	١٠,٤٩٦,٦٣٢
قروض مباشرة	٣,٦٨٩,٢٤٨	٧,٧٧٨,٩٤٥	٦٧٤,٧٥٢	١,٤٦٤,١٦٤	٢٦٢,١٤٤	١٢٤,٥٩٠	٩,٠٤٦,٨١٦	١,١٢٠,٠١٨	٢,٨٤٢,٩٧٥	٢,٧٩٩,٩٤٩	٣,٥٩١,٥٢٥	-	-	٣٣,٣٩٥,١٢٦
قروض مشتركة	-	١,٢٧٦,٨٢٠	-	٢٠,٨٠٢	٤٨٢,٩٤٥	-	١٦,٥١١	-	٣٩٨,٦٩١	٥٢٥,٨٣١	٣٤,٠٧٧	-	-	٢,٧٥٥,٦٧٧
قروض اخرى	١٨٤,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٠	-	-	٧٠,٨٥٤	-	-	٢٥٨,٦٩٨
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١,٦٥١,٩٦٨	-	-	-	-	٩,٠٧٨,٦٢٢	-	١٠,٧٣٠,٥٩٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٩٥,٦١٠	-	-	١,٥٩٥,٦١٠
الاجمالى في نهاية الفترة	٤,٨٥٢,٤١٩	١٠,٩٨٦,٠٥٧	٧٤٥,٧٠٠	١,٩٠١,٤٢٥	٢,٤٤٤,١٥٢	١٢٦,٤٠٨	٦٠,١٠٦,١٨٠	٢,٩٥١,٠٥٥	٣,٣٩٢,٩١٧	٣,٥٣٥,٢٥١	٦,٨٣١,٤٧٥	١٦,٧٣٥,٧٣٧	٢٠,٠٨٧١,٩٥٦	١٣٥,٤٨٠,٧٣٢
الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢٣	٤,٤٩٩,٤٣١	٧,٨٠٨,٣٤٩	٨١٦,١٩٥	١,٥١٨,١٩٣	٥٠٦,٢١٩	٩١,٨٠٣	١٥,٨٩٨,٠١٢	٢,٩٨١,٢٨٦	١,٢٣٨,٦٦٢	١,٧٣٨,٣٩٤	٥,٠١٧,٣٢٠	٣٧,٤٣٥,٦٧٥	١٦,٦٨٨,٢٩٢	٩٦,١٣٧,٨٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

يقوم البنك 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 نتائج اللجنة إدارة المخاطر.

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها 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)

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)						
اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر						
(بالألف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
	٩٥ %	٩٩ %	٩٨ %	٩٥ %	٩٩ %	٩٨ %
	٩٧٩	١,٣٨٥	١,٢٢٣	٦٠١	٨٥٠	٧٥١
٩٧٩	١,٣٨٥	١,٢٢٣	٦٠١	٨٥٠	٧٥١	

خطر أسعار الصرف

إجمالى القيمة عند الخطر

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٨٢٩,٩٢٧	٢٣٥,٢٧٥	٤٥,٠٠٨	١١,٥٣٩	١٣,٩٦١
أرصدة لدى البنوك	٢٩,٦٩٣,٠٥٢	١١,٣٧٧,٠٠٤	١,٢٥٧,٨٤٧	١٢٦,٩٧٧	١١٨,١٣٦
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٦,٩٨٣,٤٣٥	-	-	-
**قروض وتسهيلات للعملاء	٦١,٥٥٢,٧٢٠	٦,١١٠,٤١٠	١١٤,٩٥٩	-	-
استثمارات مالية:					
من خلال الأرباح و الخسائر	٣٦٨,١٨٤	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل	٧,٣٨٣,٣١٢	١,١٠٨,١٣٥	١٥٧,٧٦٨	-	-
***بالتكلفة المستهلكة	٤,٢٥٣,٧٥١	٢,٣١٢,٩٨٤	-	-	-
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-
اصول مالية اخرى	١٨,٦٦٨,٥٩٠	١,١١٤,١٠٢	٥٧,٨٤٧	٧٧	٤٤,٥٣٠
إجمالي الأصول المالية	١٢٤,٨٣٩,٤٧٦	٢٩,٢٤١,٣٤٥	١,٦٣٣,٤٢٩	١٣٨,٥٩٣	١٧٦,٦٢٧
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠,١٢٠	٤٩,٨٢٨	٢,٨٧٤	٢,٩٤٠	٥
ودائع للعملاء	٩٥,٥٥٦,٤٣٣	١٩,٦٥٣,٤٢٨	١,٥٢٢,١٤٢	١٣٥,٩٨٣	١٤٤,٧٢١
التزامات مالية اخرى	٢٩,٢٨٥,٢٠١	٩,٥١٤,٣٠٧	١٠٥,١٠٨	١١٢	٢٦,٢٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٤,٨٧١,٧٥٤	٢٩,٢١٧,٥٦٣	١,٦٣٠,١٢٤	١٣٩,٠٣٥	١٧٠,٩٩٤
صافي المركز المالى	(٣٢,٢٧٨)	٢٣,٧٨٢	٣,٣٠٥	(٤٤٢)	٥,٦٣٣
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٣٩٢,٨٠٥	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٤٠٤,٨٤١	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٤٥٩,٦٧٢	١٦,٦٦٥,٧٣٧	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢
صافي المركز المالى	(٥٤,٨٣١)	٥١,٠٧٣	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 لأثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدذب 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 الارباح 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								بيان
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	بيون عائد	الاجمالي	
-	١,٨٣٧,١٢٣	-	-	-	-	٣,١٣١,٤١٥	٤,٩٦٨,٥٣٨	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٣٦,٩٢١,٤٨٣	٢,٩٤٥,٩٦٥	-	-	-	-	٨٦٨,٤٢٩	٤٠,٧٣٥,٨٧٧	ارصدة لدى البنوك
-	٤,٨٢٩,٤٥٠	١,٨٩٢,٩٥٦	٦٠,٣٦٨	٦٠,٣٦٨	-	٣٠,١٩٧	٦,٨٧٣,٣٣٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤,٥٦٢,٥٥١	١,٣٠٧,٨٦٨	١,٦٨٠,٨٢٦	٢,٦٥٢,٨٧٤	٨,٤١٢,٥٠١	٦,١٥٢,١٨٥	-	٦٤,٧٦٨,٨٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	١,٨٩٤	٩٢٢	-	-	٣٦٥,٠٥٠	٣٦٧,٨٦٦	الاستثمارات المالية
-	٢,٣٤٦,٩٥٨	٢٤٥,٢٩٩	٧٧٢,٦٤٢	١,٨٤٨,٧٢٠	٥٧٣,٦٠٨	٨١٥,٥٣٠	٨,٥٤٠,٤٠٥	من خلال الأرباح و الخسائر
٦٠٠,٦٢٢	٣١٢,٣٠٩	١,٥٢٧,٩٣٨	٨٦٧,٦٢٤	٩٩٠,٨٢٧	٢,٢٠٥,٧٢٧	-	٦,٥٠٥,٠٤٧	من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠	بالتكلفة المسهكلة
-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٠,١٩٤	٣,٣٤٠,١٩٤	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-	-	-	٦٦٩,٠١٨	٦٦٩,٠١٨	ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	اصول ثابتة وغير ملموسة
٨٤,٠٢٢,٣٠٤	١٣,٥٧٩,٦٧٣	٥,٣٤٨,٩١٣	٤,٣٥٤,٤٣٠	١١,٣١٢,٤١٦	٨,٩٣١,٥٢٠	٩,٣٠٩,٧٧٣	١٣٦,٨٥٩,٠٢٩	اجمالي الاصول المالية
٣٦,٥٠٩	-	-	-	-	-	٤٩,٢٥٨	٨٥,٧٦٧	ارصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٠١٧,٠١٢	١٨,٢٧٣,٦٦٤	٢,٠٢٤,٠٣١	٣,٨٩٤,٦٤٠	١١,٥٠٥,٠٥٧	٤١١,٧٣١	٧,٨٨٦,٥٧٣	١١٧,٠١٢,٧٠٨	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	٤,٣٨٧,٤٩٤	٤,٣٨٧,٤٩٤	ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية
-	-	-	-	-	-	-	-	مؤجله
-	-	-	-	-	-	٦٠٣,٧٣٣	٦٠٣,٧٣٣	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٦٦	٧٩,٢٦٦	إلتزامات مزايا التقاعد
-	-	-	-	-	-	١٤,٦٩٠,٠٦١	١٤,٦٩٠,٠٦١	حقوق الملكية
٧٣,٠٥٣,٥٢١	١٨,٢٧٣,٦٦٤	٢,٠٢٤,٠٣١	٣,٨٩٤,٦٤٠	١١,٥٠٥,٠٥٧	٤١١,٧٣١	٢٧,٦٩٦,٣٨٥	١٣٦,٨٥٩,٠٢٩	اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية
١٠,٩٦٨,٧٨٣	(٤,٦٩٣,٩٩١)	٣,٣٢٤,٨٨٢	٤٥٩,٧٩٠	(١٩٢,٦٤١)	٨,٥١٩,٧٨٩	(١٨,٣٨٦,٦١٢)	-	فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
١٩,٥١٠,٤٦٨	٣٦,٣٢١,٥١٨	٢,٨٥٩,٢٥٧	٥,١١٠,٦٣١	١٠,٥٠٠,٧٠٠	٧,٨٢٠,٨٤٣	١٥,٤٨٢,٦٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧	اجمالي الاصول المالية
٢١,٠٠٦,٥٧٠	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٠٤٣,٢٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧	اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية
(١,٤٩٦,١٠٢)	(٣,٧٤٨,٥١٩)	(٢,٤٥٠,٤٥١)	٢,١٣٠,٦٢٦	٢,١٨٣,٠٥٣	٦,٩٤١,٩٩٣	(٣,٥٦٠,٦٠٠)	-	فجوة اعادة التسعير

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٢-٦-٤ 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٢-٦-٤-١ 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.

٢-٦-٤-٢ 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.

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							البيان / تاريخ الاستحقاق
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	الاجمالى	
٢,٩٦٤	-	-	-	-	-	٢,٩٦٤	مستحق للبنوك المحلية
٨٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	٨٢,٨٠٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٨,٨٧٣,٨٣٥	٢٠,٢٢٨,٥٢٤	٣,٢٤٠,٨٦٩	٦,٣٢٣,٥٩٥	١٤,٣٠٦,٥٠١	٦٠,٦٧٩,٦١٤	١٢٣,٦٥٢,٩٣٨	ودائع العملاء
-	-	-	٢٣,٤٦٨,٢٩٥	-	-	٢٣,٤٦٨,٢٩٥	التزامات اخري
١٨,٩٥٩,٦٠٢	٢٠,٢٢٨,٥٢٤	٣,٢٤٠,٨٦٩	٢٩,٧٩١,٨٩٠	١٤,٣٠٦,٥٠١	٦٠,٦٧٩,٦١٤	١٤٧,٢٠٧,٠٠٠	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥١,٧٢١,٣٦٩	٢٠,٧٦٤,٩١٣	١٨,٣٧٤,٣٣٨	٤٢,٧٣٢,٩٥١	٣٠,٢٧١,١١٥	١٥,٤٨٥,٦٥٢	١٧٩,٣٥٠,٣٣٨	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
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	الاجمالى	
١,١٣٨,٤٢٤	-	-	--	-	-	١,١٣٨,٤٢٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٧,٢٨٥	-	-	--	-	-	٩٧,٢٨٥	مستحق للبنوك الخارجية
٩,٩٨١,٤٣٥	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٤٨٠,٦٩٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤٠,٩٣٨,٠٣٦	٨٨,٣٠٢,٦٠٤	ودائع العملاء
٣,٠٥٣,٠٩٨	-	-	٢٣,٢٢٠	-	٧٤,٥٢١	٣,١٥٠,٨٣٩	التزامات اخري
١٤,٢٧٠,٢٤٢	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٥٠٣,٩١٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤١,٠١٢,٥٥٧	٩٢,٦٨٩,١٥٢	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٦,٧٥١,٩١٤	٢١,٦٤٣,٨٤٨	٩,٢١٤,٥٨٢	١٩,٨٨٤,٧٣٦	٣٠,٣٢٥,٧٢١	١١,٦٠٨,٧٧٧	١١٩,٤٢٩,٥٧٨	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

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

٢-٦ 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	
أصول مالية				
٧,٢٣٥,٨٦٨	٤٠,٧٣٥,٨٧٦	٧,٢٣٥,٨٦٨	٤٠,٧٣٥,٨٧٦	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٤٠,٢٩٧,٨٣٠	٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٤٠,٢٩٧,٨٣٠	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
١,٢٣٢,٩٣٩	٨٥,٧٦٧	١,٢٣٢,٩٣٩	٨٥,٧٦٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٠٢٦,٣٧٩	١٠٤,٨٤٦,٢٨٥	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	١٠٤,٨٤٦,٢٨٥	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

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 سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 يقوم البنك 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 لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ ٪ 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 ٪ مبنية 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 السنتين.

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
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 (اسهم مجانيه)
٢٧٠,٩٢٦	٢٧٢,٤٧٨	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٣,٤٨٦,٦٥٢	٣,٤٧٩,٩٩٢	أرباح محتجزة
-	٥,٣٨٣,١٥٦	أرباح مرحلية
١٦٢,٣٥٥	٤٢١,٩٥٠	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١٣٦	١٥٤	حقوق الأقلية
(٤٩,١٨٣)	(١٣٢,١٣٨)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى
٩,١٠٠,٤٣٩	١٤,٦٥٥,١٤٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي 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 الائتمان:
٥٠,٤٠٢,٠٦٩	٧٦,٤٦٤,٦٥٠	إجمالي مخاطر الائتمان
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 الائتمان
% 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 الأخذ في الاعتبار التعليمات

الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 ملزمة 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 بعالیه.

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	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٧٧٧,٢٧٨	٦,٦٩٠,٧٤٢	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠٣,٦٥٢,١٩٩	١٤٤,٩٨٦,١٥٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٧٨	% ١٠,١١	نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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
٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥	٢,٢٨٩,٠٢٣,٠٤٣	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٥,٤٥٠,٥٩٧	١,٨٣٧,١٢٢,٧٨٠	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	
٣٩٣,٨٣٨,٦٢٤	٦٩٤,٥٨٥,٩٤١	حسابات جارية
٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥	٤٠,٠٤١,٣٠٧,٢٥٠	ودائع
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٤٠,٧٣٥,٨٧٥,٧٩٨	
٤٧,٣٥٨,٧٠٧	٧,١٨٦,٤٨٧,٥٥٤	بنوك مركزية
٥,٢٥٤,٩٥٨,٩٧٥	٢٧,٤٥٩,٧١١,٨٩٩	بنوك محلية
١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧	٦,٠٨٩,٦٩٣,٧٣٨	بنوك خارجية
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٤٠,٧٣٥,٨٧٥,٧٩٨	
١٠٩,٩٠٠,٦٧٦	١٢٤,٣٧٧,٢٣٥	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
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(١٧,٣٩٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٤٠,٧٣٥,٨٧٥,٧٩٨	
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٤٠,٧٣٥,٨٧٥,٧٩٨	أرصدة متداولة

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٠,٠١٤,٨٦١,٦٨٠	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	أفراد
٨١٢,٨٩٤,٣٣٤	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	قروض شخصية
٤٤,١٩٩,٨٠٤	٤٠,٩٤٤,١٥٥	بطاقات ائتمان
٢٠,٨٧١,٩٥٥,٨١٨	١٦,٦٨٨,٢٩٢,٣٣١	حسابات جارية مدينة
		اجمالي (١)
١٠,٤٩٦,٦٣١,٨٢٣	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٣,٣٩٥,١٢٦,٢٥٥	٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥	حسابات جارية مدينة
٢,٧٥٥,٦٧٧,٥٨١	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	قروض مباشرة
٢٥٨,٦٩٧,٥٠٥	١٠١,٣٤١,٤١٣	قروض مشتركة
٤٦,٩٠٦,١٣٣,١٦٤	٣٠,٣١٥,٣٢٠,٤٢٣	قروض أخرى
٦٧,٧٧٨,٠٨٨,٩٨٢	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	اجمالي (٢)
(٢,٩٧٥,٢٠٧,٥١٦)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤,٧٦٨,٨٠٤,٩٦٩	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	يخصم: الفوائد المجنبية
٤٠,٢٩٧,٨٣٠,٤٨٩	٢٨,١١٠,٤٠٨,٥١٥	أرصدة متداولة
٢٧,٤٨٠,٢٥٨,٤٩٣	١٨,٨٩٣,٢٠٤,٢٣٩	أرصدة غير متداولة
٦٧,٧٧٨,٠٨٨,٩٨٢	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 ٢٠٢٤					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	رصيد المخصص في أول السنة
١٧٦,٨٦٤,١١٤	٧٥,٨٧٦,٤٨٩	١٩٢,٠٢٩	-	٢٥٢,٩٣٢,٦٣٢	عبء الاضمحلال
١٠٨,٧٠٠,٧١٦	٦,٦٤٦,٤٣٣	-	-	١١٥,٣٤٧,١٤٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٧٧,٦٦٥,٠٨٠)	(١٣,١٣٨,٨٢٩)	-	-	(١٩٠,٨٠٣,٩٠٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٥٠	-	٥٦٩	-	١,٠١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٠٢,١١٦,٢٨١	١٢٤,٠٩١,٢٣٠	٥٢٣,٥٠٩	-	٦٢٦,٧٣١,٠٢٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٢٦,٤٥٤,٧٤٠	(٢٧,٢٦٨,٠٧٦)	٣١٢,٠٤٩,٣٣٣	٣,٥٩٣,٦٧٣	٣١٤,٨٢٩,٦٧٠	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
(٥٥,٠٠٦,٩٩٤)	(١٤,٢٣٧,٦٢٩)	٢١٩,٧٠٧,١٥٧	-	١٥٠,٤٦٢,٥٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٣,٥٣٢,٠٧٥	١,٠٢٠,١٦٢,٣٠٦	١,٠٢٠,٨٠٤,٠١٣	٣,٩٧٨,١٠٢	٢,٣٤٨,٤٧٦,٤٩٦	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في أول السنة
١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	٤٢,١٩٢,٦٧٤	١٤٣,٨٦٦	-	٢٣٦,٣٧٠,٦٠٨	عبء الاضمحلال
١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	١١,٠٩٨,١٣٦	-	-	١١٦,٩٥١,٩٩٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	-	-	(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	-	١٠١	-	١٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في أول السنة
٥٢,٢٤٤,٦٠٠	٢١٩,٣٩٧,٤٦٠	٥٠,١٨٣,٧٩١	(٣٧٤,٧٦٠)	٣٢١,٤٥١,٠٩١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٢,١٥٥,٩٧٠	٣٥,٦٦٣,٠٧٢	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	-	٧٢,٨٤٣,٣١١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في أول السنة
١٤٩,٠٠١,٢٢٢	١٣,٥٤٠,٣٧٢	١٢١,١٣٦	-	١٦٢,٦٦٢,٧٣٠	عبء الاضمحلال
٧٥,٥٤٣,٠٢٧	٨,١٣٥,٧٩٦	-	-	٨٣,٦٧٨,٨٢٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٨٠,٥٨٢,١٤٥)	(١٠,٦٩١,١٣٠)	-	-	(١٩١,٢٧٣,٢٧٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	١٠١	-	١٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٨٢,١٦١,٣٨٨	٢٩,٠٥٣,٧٢١	٣٠٨,١٨١	-	٤١١,٥٢٣,٢٩٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في أول السنة
١١٢,٣٤٢,٦٧٤	١٤٧,٦٤٥,٥٩٩	(٣٠,٤٠٢,٣١١)	(٢٣٨,٠٦١)	٢٢٩,٣٤٧,٩٠١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢,١٥٤,٩٧١	٣٥,٥٩٤,٧٥٤	٢٥,٠٢٧,٦٨٧	-	٧٢,٧٧٧,٤١٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٩٢,١٨١,٤٠٤	٦٦٠,٤٤٣,٣١٥	٤٠٨,٤٦٤,٨٣٩	٥٢١,١٢٨	١,٤٦١,٦١٠,٦٨٦	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
٢,٨١٥,٥٤١	٢٩٢,٠٨٢	أدوات دين
٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢	-	أدوات دين أخرى
٣٦٧,٨٦٥,٣٠٣	٢٩٢,٠٨٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
٥,٦٩٤,٧٨٩,٧١٥	٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨	سندات
٢,٠٣٠,٠٨٥,٧٨٦	١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢	أدوات دين
أدوات حقوق الملكية:		
٦٤٠,٩٤٢,٢٩٧	٥٧٠,٥٤٨,٩٣٥	مدرجة في السوق
١١١,٤١٣,٢٨٩	١١١,٥٩٨,٤٨٤	غير مدرجة في السوق
وثائق صناديق استثمار		
٦٣,١٧٤,٥٠٠	٥٣,١٠٥,٢٠٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
٥,٠٣٥,٧٩٩,٩٢٧	٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢	سندات
١,٥٠٠,٨٨٣,٣٨٣	٩٧٢,٦٩١,١٢٦	أدوات دين
(٣١,٦٣٦,٢٧٦)	(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين ذات عائد ثابت		
١٠,٧٦٣,٠١٤,٢٩٠	٢٥,٤٤٤,٧٢٢,٤٢٥	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,٤٦٩,٧٢٣,٧٨٦	١,٩٧٩,٢١٨,٩٠٧	
١٤,٢٣٢,٧٣٨,٠٧٦	٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	
(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	-	
-	١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	
٤٠١,٠٧٠,٢٣٢,٥٥٠	٢٨,٥٧٦,٢٦٣,٣٨٨	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٥	٤٣١,٨٤٦,٦٥٣,٢٥٣	
(٤٠١,٠٦٩,٩٤٠,٤٦٨)	(٢٠,٣٩٨,٧٤٣,٣٤٠)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢١٢)	(٤٢٣,٦٠٦,٥٣٢,٠٢٠)	
-	(١,٠٩٥,٨٥٩)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)	
-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	
-	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧	
-	-	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	
-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	
٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	
٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	
٣١٨,٥٣٧,٦٤٧,٦٢٤	١١,٥٠٣,٤٣٩,٨١٥	٢,٩٩١,٥٣٩,٨٣٩	٣٣٣,٠٣٢,٦٢٧,٢٧٨	
(٣١٨,١٧٠,٠٥٨,٣٧٤)	(٢٥,٩١٦,٠٥٩,١١٢)	(٣,٢٩٢,١٢٨,٢٣٢)	(٣٤٧,٣٧٨,٢٤٥,٧١٨)	
-	٧,٩٥٨,١٩٥	(٢٦,٠٩٦,٩٠٨)	(١٨,١٣٨,٧١٣)	
(١٦,٠٢٩)	٢٧١,٤٣٥,٠٨٤	-	٢٧١,٤١٩,٠٥٥	
-	٤٨٥,٦٩٨,١٦٧	٨٤٠,٢٩١,٤٤٣	١,٣٢٥,٩٨٩,٦١٠	
-	-	٦,٩٣١,٢٦٢	٦,٩٣١,٢٦٢	
-	١٣,٥٤١,١٩٩	-	١٣,٥٤١,١٩٩	
٣٦٧,٨٦٥,٣٠٣	٨,٥٤٠,٤٠٥,٥٨٧	٦,٥٠٥,٠٤٧,٠٣٤	١٥,٤١٣,٣١٧,٩٢٤	

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

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٧٧٦,٦٩٥,٤٠٨	٥٦٠,١٧٠,٢٢٤	١٤٩,٧٩٨,٧٩٢	٢٦,٨٧٤,٨٢٦
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٤٥١,٩٥٦	١٢٣,٤٩٩	-	(١١٢,٨٩٢)
-	% ٢٢,٠٠	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٧٤,٣٧٥,٢٣٧	٦٠٣,٤٧٦,١٠٦	١٥٢,١١٠,٩١٤	٢٦,٢٣٨,٢٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٨٣٢,٥٨٥,٨٠٠	٦٤١,٧٧٥,٣١٣	١٢٥,٧٦٥,٤٠١	٣٠,٧٦٧,٢٢٤
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٥٧٤,٨٤٨	١٣٣,٤٩٩	-	(٢٣١,٥٠٩)
-	% ٢٢,٠٠	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٩٣٠,٣٨٨,٥٢١	٦٨٥,٠٩١,١٩٥	١٢٨,٠٧٧,٥٢٣	٣٠,٠١٢,٠٣٩

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣ - أصول غير ملموسة

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

١٤ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ايرادات مستحقة
١,٥٢٨,٥٣٠,١٣١	١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦	مصروفات مقدمة
٨٣٢,٥٠١,٩٩٠	٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧	مشروعات تحت التنفيذ
١٢٩,٠٧٦,٧٠٠	٩٧,١٩٢,١٢٩	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨٧,٢٢٢,٢٩١	١٠٤,٧٥٠,٧٤١	تأمينات وعهد
٦٧,٠٨٠,١٢٤	٢٨,٤١٩,٠٩٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٤٩,٥٧٥,٩٣٠	١٨٨,٧٩٥,٠٢٢	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٩,٠٤٦,١٢٠	٦١١,٦١١,٠٩٧	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٣,٣٥٦,٧٤٣)	(١٨,١٦٨,٩٠٨)	
٣,٣٣٩,٦٧٦,٥٤٣	٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الثابتة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
-	-	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٦٣,٧٩٣,٥٨٢	٦٠,٨٣٤,١٨١	فروق القيمة العادلة
-	-	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٦٣,٧٩٣,٥٨٢	٦٠,٨٣٤,١٨١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الرصيد في أول الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٠,٨٣٤,١٨١	-	الإضافات
٢,٩٥٩,٤٠١	٦٠,٨٣٤,١٨١	الاستبعادات
-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٦٣,٧٩٣,٥٨٢	٦٠,٨٣٤,١٨١	

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣						
٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢
(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٤٣,٢٨٦	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٤١,٥٣٥,٦٨٥	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤,٩٩٧,٣٢٥	١٠٩,٩٦٧,٨٤٠
-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٧٥٧,٢٦٩)	(١٠,٢٩٣,٧٤٦)
(١٢,٢١٢,٩٤٢)	(١٩,٥٠٩,٨٣٨)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(٥٧,٩٧٣,٩٥٧)	(٣,٠٢٨,١٥٩)	(٣,٥٣٣,٦٦٣)	(١٠٦,٧٦٦,٥١٢)
-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	٤,٦٢٧,٢٠٩	٧٥٧,٢٦٩	١٠,٠٢٣,٣٨٣
٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤						
٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
٤٩,٢٦٩,٤٩٢	٥٥,٢٥٥,٦٥٢	٣٧,٠٩٦,٢٧١	٥٥,٨٨٩,٥٨٤	٦,١٩٧,٠٠٠	٦,٦٦٥,٢٥٠	٢١٠,٣٧٣,٢٤٩
-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٨,٩٥٨,٦٥٠)	-	(٩,٠٢٥,٩٨٢)
(١٠,٧٨٤,٠٦٩)	(١٤,١٣٨,٤٣٧)	(٩,٩٩١,٥٩٢)	(٤٢,٢٣٩,٥٨٧)	(٣,٨٥٠,٦٨٦)	(٢,٧٣٤,٠٥٧)	(٨٣,٧٣٨,٤٢٨)
-	-	٢,١٢٠	١,١٧١	٧,٥١٠,٥٧٢	-	٧,٥١٣,٨٦٣
٢٩٦,٥٨٨,٦٢٧	٦٤,٦٧٧,٦٨٥	٥٨,٦٩٧,٩٣٠	١٣٩,٢٤٤,٨٨٧	٢٢,٥٣٧,٣٢٢	١٢,٨٣٤,٦٨٥	٥٩٤,٥٨١,١٣٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
٥٥٥,٠٢٤,٣١٢	٢٦٥,٠٥٦,٦١٥	١٤٦,٣٥٥,٩٩٦	٦٠٣,٤٦٠,٨٢٠	٣٩,٦٤٣,٢٥٢	٦٤,٦٩١,٢٦٨	١,٦٧٤,٢٣٢,٢٦٣
(٢٥٨,٤٣٥,٦٨٥)	(٢٠٠,٣٧٨,٩٣٠)	(٨٧,٦٥٨,٠٦٦)	(٤٦٤,٢١٥,٩٣٣)	(١٧,١٠٥,٩٣٠)	(٥١,٨٥٦,٥٨٣)	(١,٠٧٩,٦٥١,١٢٧)
٢٩٦,٥٨٨,٦٢٧	٦٤,٦٧٧,٦٨٥	٥٨,٦٩٧,٩٣٠	١٣٩,٢٤٤,٨٨٧	٢٢,٥٣٧,٣٢٢	١٢,٨٣٤,٦٨٥	٥٩٤,٥٨١,١٣٦

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

١٧ - 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٥,٩٢٤,٤١٥,٨٤٩	٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٨,٦٧٦,٠٤٠,٢٠٠	٢٦,٢٢٢,٨١٤,٠٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٥,٧٨١,٠٤١,٥٣٨	١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥	شهادات ادخار وإيداع
٥,٧٢١,٢٣٤,٩٢٥	٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧	ودائع توفير
٩٠٩,٩٧٤,٤٣٠	٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢	ودائع أخرى
١١٧,٠١٢,٧٠٦,٩٤٢	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	
٨٥,٥٢٤,١٦٢,٤٧٢	٦١,٥٩٥,١٩٢,٥٥٤	ودائع مؤسسات
٣١,٤٨٨,٥٤٤,٤٧٠	٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤	ودائع افراد
١١٧,٠١٢,٧٠٦,٩٤٢	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	
٧,٨٣٦,٣٦٩,٢٨٦	٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨	أرصدة بدون عائد
٥٤,٦٦٣,٦٤١,٧٦٥	٣٥,٥٢٧,٥٦٧,٨٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤,٥١٢,٦٩٥,٨٩١	٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٧,٠١٢,٧٠٦,٩٤٢	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	
١٠٤,٨٤٦,٢٨٤,٥٤١	٧٣,٠٢٦,٣٧٩,٣٩٩	أرصدة متداولة
١٢,١٦٦,٤٢٢,٤٠١	١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩	أرصدة غير متداولة
١١٧,٠١٢,٧٠٦,٩٤٢	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	

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

١٩ - أدوات المشتقات المالية

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

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على 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 الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير 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 ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية 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			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
/ الافتراضى			/ الافتراضى			
٣٢,٤٢١,٥٥٠	١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)	٣٧٥,٣٣٣,٣٠٠	٢,١٦٢,٩٦٩	(١,٦٤٧,٤٠١)	عقود مبادلة عملات
	١,٢٤٩,٦٠٨	(١,١٧٩,٤١٤)		٢,١٦٢,٩٦٩	(١,٦٤٧,٤٠١)	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
٧٠,١٩٤	-	-	٥١٥,٥٦٨	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٢٠ - التزامات أخرى		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٣٨٨,٨٢٣,١٨٨	٣٤٤,١٥٧,٢٢٩	عوائد مستحقة
٨٤٣,٤٨٥,٢٠١	٥٦٩,٣٣١,١٦٣	مصرفوات مستحقة
١١٤,٥٨٦,٧٨٦	١٥٩,٢٤٨,٠٧١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٦٩,٨٣٩,٣٣٤	٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠	ايرادات مقدمة
١,٧٣٦,٩١٠,٨١٨	٢,١٠٢,٣٥٠,٨٥٨	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤,٣٥٥,٠٦٨,٥٠٦	٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	

٢١ - مخصصات أخرى
 تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	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
٢٧٢,٢١٥,٥٤٥	٢٠٤,٢٦٠,٩٩٤	٩٣,١٤٥,٨٨٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٠٣,٧٣٣,٠٨٠	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	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
(٥,٣٦٠,٧٠١)	(٢,٢٤٨,٥١٩)	-	-	(٧,٦٠٩,٢٢٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	-	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	تحويل الي مخصص الارصده المدينة الأخرى
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	رصيد المخصص في اخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	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
(٤,٣١٥,٩٤٩)	(٢,١٦٢,٨٤٩)	-	-	(٦,٤٧٨,٧٩٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٣,٦٩١,٨٢٠	١٣٣,٥٦٥,٢٣٣	٨٦,٤٥٥,٨٢٧	٢٧,٦٩٦,٥٠٤	٢٨١,٤٠٩,٣٨٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٢٢ - 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 إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٩,٢٦٦,٠٦٢	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	مزاي المعاشات
٧٩,٢٦٦,٠٦٢	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٠,٢٣٤,٧٨٧	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	القيمة الحالية للالتزامات
(٦٠,٩٦٨,٧٢٥)	(٥٦,١٦٢,٥٨٤)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٢٦٦,٠٦٢	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

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

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

٢٢ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

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

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٢٦٧,٤١٤)	-	تكلفة الخدمة
(١٣,٩٥٤,٨٧٧)	(١٤,٦٥٢,٩٣٩)	تكلفة العائد
٥,٤٠٤,١٥١	٤,٨٦٨,٢٨٨	العائد المتوقع
٤,٠٧٢,٨٢٤	٣,٩١٠,٠٣٨	حصة البنك
(٤,٧٤٥,٣١٦)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

اسهم عادية جنيه	عدد الاسهم (بالمليون)
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٢٥٨,٥
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	٣٨,١
٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٤,٣
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٩
أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٥٠,٩
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٢٥٨,٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الاكتتاب في رأس المال

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠٠ 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 "١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري"

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ 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 التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع .

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر ، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٢٠٠ ٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه 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 و المدفوع 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 التجارى 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 التجارى في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الى ٥ مليار جنيه مصري

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

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - 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 بناءً 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 إثباتات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي 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 المبوية 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 وأدوات 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 لأحكام القانون.

ي - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ و يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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
١١٢,٦٢٧,٣٥٥	* 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	٨٤٦,٦٨٧,٣٤٠
٣٩٠,٨٧٦,٧٨١	٦٩٤,٥٨٥,٩٤١
٨,٢٣٩,٠٠٥,٠٧٥	-
٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦	١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١

نقدية (ضمن إيضاح ٧)

حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)

أذون الخزنة

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٩٢,٨٠٥,٣٣٢
١٦٣,٠٦٣,٨١٩	٥٧٥,٨٠٧,٢٦٧
٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩	٧,٥٤٢,٦٠٥,٣٧٣
١١٤,٩٢٤,٢٢٤	٨٦٢,٩٦٥,٤٦٢
٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣	٩,٣٧٤,١٨٣,٤٣٤

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩٨١,٨٥١,٤٥٩	٢,٧٥٨,١٧٣,٧٤٠
٥,٠٧٢,٢٩٢,٠١٢	٩,٨٦٧,٦٨٥,٥٧٩
٦,٠٥٤,١٤٣,٤٧١	١٢,٦٢٥,٨٥٩,٣١٩
٤,٥٧٤,٦٩٩	٦,٢٣٨,٩١٦
٧١٠,٤٣٨,٥٧٢	٨٤٨,٢٩١,٠١٨
١,٤٩٣,٥٥٥,٧٩٤	٢,١٠٥,٣٨٤,٢٧٦
٢,٢٠٨,٥٦٩,٠٦٥	٢,٩٥٩,٩١٤,٢١٠
٨,٢٦٢,٧١٢,٥٣٦	١٥,٥٨٥,٧٧٣,٥٢٩

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعامل

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٨٨,٩٩٧,٧٦٨)	(١٩٠,٨٢٢,٧٧٤)
(٥,٣١٣,٨٧٧,٧٥٥)	(١٠,٧٢٤,٥٠٥,٤٩٣)
(١,٠٥٢,١٥٨)	(٥٣٢,٧٤٦)
(٥,٤٠٣,٩٢٧,٦٨١)	(١٠,٩١٥,٨٦١,٠١٣)
٢,٨٥٨,٧٨٤,٨٥٥	٤,٦٦٩,٩١٢,٥١٦

الصافي

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

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٩٧,٠٨٠,٥٢٩	٣٩٤,٩٣٦,٧٧٤	إيرادات الأتعاب والعمولات:
١,٦٦٥,٦٢٨	٢,٠٨٢,٩٣٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨١٠,٢٥٣,٨٨٦	١,٢٩٥,٠٠٥,٧٧٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,١٠٩,٠٠٠,٠٤٣	١,٦٩٢,٠٢٥,٤٨١	أتعاب أخرى
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	
٨٣٨,٣٧٠,٧٤٣	١,٢٠٥,٦١٦,٧٧٣	الصافي

٢٨ - 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	

٢٩ - 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 الاجلة
٥,٩٥٤,٠٩٥	(١٦,٥٢٥)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
٢١,١٩٠,٩٣٩	٥٠,٤٢٤,٩٧٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
١١٤,٥٠٨,٩٢٩	٣١١,٧٥٢,٣٩٩	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٣٩٢,٠١٠,٦٣١)	(٥٦٧,٧٦٢,٣٠٢)	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
٣,٤٤٢,٠٦٦	(١,٠١٢,٤٢٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٩١٦,٤٤٥)	٧,٧٤١,٣١٨	أدوات دين بالتكلفة المسهولة
١٢٦,٥٠٦	(٨٣٧,٤٨٥)	أرصدة مدينة
(٤١٦,٩٤١,٤٢٨)	(٦٠٣,٦١٣,٣٠٦)	

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
		<u>تكلفة العاملين</u>
(٤٧٨,٩٥٥,٨١٧)	(٦٣٥,١١٨,٠٤٩)	* أجور و مرتبات
(٢١,٧٠٦,٩٧٥)	(٢٨,٦٤١,٣٨٥)	* تأمينات إجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٢١,٢٨٢,٧٣٤)	(٢٧,٠١٩,٩٣٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٥٠٨,٣٧٩,١٠٨)	(٧٠٨,٦٣٣,٤٢٤)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٣٦,١٩٩,٢٤٧)	(١,٤٠٤,١٥٨,١١٢)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٧٥٨,٤١٢,٥١٠	٢,٤٦٢,٢٩٠,٧٨٩	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية 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 آلت 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
٣,٢٥١,٤٩٩	١١,٧٢١,٤٢٤	أخرى
٥٤٧,٩٥٠,٤٣٧	٢,١٢٧,٤٠٦,٥٠٥	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح 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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

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

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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 بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد الالتزامات الضريبية .

السنوات من ٢٠١٣ – ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والاعتراض على نتيجة الفحص وإحالة الملف إلى 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 إلى مصلحة الضرائب .

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد ولم تطلب للفحص بعد .

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٦٤٨,٣٢٩,٠١٩)	(١,٠١٦,٢٥٠,١٤٤)	ضرائب حالية
١١,٤٠٦,٩٤٩	٤,٢٠٩,٣٢١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠)	(١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣)	

وتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم إدراج الأيراد الخاص بها خلال الفترة المالية بالإضافة إلى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

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

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٦٦٥,٠٦٧,٣٢٨	١,٤٣٢,٧٩٩,٥٦١	ضريبة الدخل المحاسبية
٣٤٩,٩٨٠,٤٢١	٦٧٤,٨٧٣,٣٣٤	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٦٢٥,٢٠٨,٨٠٧)	(١,٣٣٩,٩٥٥,٨٢٥)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٣٨٩,٨٣٨,٩٤٢)	(٧٦٧,٧١٧,٠٧٠)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
١١,٤٠٦,٩٤٩	٤,٢٠٩,٣٢١	أصول ضريبية مؤجلة
٦٢٥,٥١٥,١٢١	١,٠٠٧,٨٣١,٥٠٢	ضريبة محسوبة
٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠	١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٩ % من الأسهم العادية، أما 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	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٤٣٩,٥٥٧	٢٥٥,١٠٠,٩٣٤	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١٠,٣٠٣,٩٩٠	٣٥,١١١,٩٤٦	أرصدة مدينة
٤,٣٢٢,٢٤٦	٦,٧٥٦,٨٧١	أرصدة دائنة
١,٤٧٦,٦٩٦	٣,٢٤١,٢١٥	عوائد الارصده لدي البنوك

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٨,٠٢٩,٨٥٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	القروض القائمة في اول السنة
٢٤٤,٧٥٤,٥١٩	(٢٠,٠٤٥,٨٧٨)	٧,٨٧٢,٠١٢	٨,٦٥٦,٤٧٧	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٥٢٠,٧٩٤,٩٨٥	١٥,٩٠١,٨٦٥	٢٤,٥٥٨,٣٤٢	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٧٣,٨٥٠,٨١٢	١٠٨,٢٤٩,٣٣٤	١,٣٩٠,٣١٧	١,٦٤٢,٩٦٥	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٤,١٢٩,٤٩٤	١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٣٤١,٢٦٠	١٥,٩٤٢,٣٤٥	الودائع في اول السنة
(٤,٥١٩,٧٧٨)	١٩٠,٦٩٧	(١,٣٩٨,٩١٥)	(٧,٠٨٢,١٥٣)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٩,٦٠٩,٧١٦	١٩,٨٠٠,٤١٣	١٥,٩٤٢,٣٤٥	٨,٨٦٠,١٩٢	الودائع في اخر الفترة / السنة
١٩,٥٣٠	١٦٧,٢٨٦	١,٢٤٨,٠٨٨	٧,٨٣٧,٨٢٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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 مصرى مقابل مبلغ ٩٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

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

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٧٥,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	
٢٧٥,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - ميزان مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

٣٨ - 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 ولائحته 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 اجمالي 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 ولائحته 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 اجمالي العمولات ٧٠٨٧٥٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - الأحداث الهامة (تابع)

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

أولاً: نقل ملكية أسهم شركة طاقة:

* نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٠,٦٦٧,١٢٠ 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 بجمالي ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنيه مصرياً) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً لعقد التسوية المبرم:

* يحظر التصرف من البنوك في الأسهم المنقولة لمدة ٥ سنوات من تاريخ نقل الملكية. مع الاحتفاظ بحق البنوك في التمثيل بواسطة عضو في مجلس إدارة شركة طاقة 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 شركة 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 شركة 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 شركة 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 المعتد به في هذه التسوية وبين سعر الصرف المعلن في ذلك الحين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه، مضروباً في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ 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 أرض التبين بترخيص بناء أرضي و 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 نقداً في حساب الوسيط مع الأخذ في الاعتبار انه في حالة قيام شركة القلعة بتقديم أصل واحد بقيمة لا تقل عن ١٠٠ ستمائة مليون جنيه مصري يتم تحرير عقد تفاسخ بشأن أرض التبين و الغاء التوكيلات الخاصة بها و ذلك كله في خصوص الأصل البديل.

* تم نقل ملكية أرض 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 جنيه مصري (بناء على ترخيص بناء أرضي و ٤ أدوار).

المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:

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