



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
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) _ (٧٧)	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" والتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي 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 المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى 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 في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات



البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	(٨)	أرصدة لدى البنوك
١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٥,١٢١,٧٣٩,٢٨٥	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٧١,٣٧٦,٥٣١,٩٣٨	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٣٤,٥٦١	٣٥٤,٩٣٨	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٤٠٣,٠١٦,٠٤٣		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	١٠٦,٢٦١,٧٠٣	(١٣)	أصول غير ملموسة
٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	٣,٩٧٩,٩٤٨,٠٧٨	(١٤)	أصول أخرى
٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦	٦٤٦,٠٨٢,٥٢٨	(١٦)	أصول ثابتة
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٥٦,٠٢٧,٠٩٣,٨٨٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	٢٠٦,٤١١,٢٦٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	١٣٤,١٢٤,٠٠٨,٧٧٤	(١٨)	ودائع العملاء
٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	٤,٣١٨,٦٧١,٣٩٥	(٢٠)	التزامات أخرى
٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	٥١٧,٧٨٦,٦٣٢	(٢١)	مخصصات أخرى
٣٦,٢٧٤,٤١٣	٥٥,٩٨٩,٠٧٥	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٣,٤٣٨,٦٣١	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
١٢٥,٧١٢,٩٠٦,٣٩١	١٣٩,٢٩٦,٣٠٥,٧٧٦		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٠١,٣٩٢,٨١٨		رأس المال تحت التسجيل
٦٥٥,٢٣٩,٨٠٥	١,١٣٥,٨٨١,٠٤٤		إحتياطيات
١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٠,٣٩٣,٥١٤,٢٤٥		أرباح محتجزة
١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤	١٦,٧٣٠,٧٨٨,١٠٧		إجمالي حقوق الملكية
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٥٦,٠٢٧,٠٩٣,٨٨٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ١٤ مايو ٢٠٢٥



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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
٤,٢٧٦,٩٦٥,٤٦١	٦,٩٩٨,٤٥٤,٩٠٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٨٣٧,٦٨٢,٢٨٢)	(٥,١٨١,٤١٧,٤٣١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٣٩,٢٨٣,١٧٩	١,٨١٧,٠٣٧,٤٧٨	(٢٦) صافي الدخل من العائد
٦٢٥,١٧٠,٤٧٣	٤٨٣,٦٠٣,٥١٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٧٦,٧٩٦,٠٥٩	٢٦٥,٦٨٢,٩٤٣	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٣,٦٦٤,٧٦١	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	(٢٨) توزيعات أرباح
١٠١,٠٢٥,٥٨٢	٨٥,٥٢٧,١١٤	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
٣,٤٤٥,٣٨٧	-	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)	(١٥٦,٥٨٨,٣٧١)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٨٢,٧٠٠,٣٧٣)	(٤٨٠,٧٩٣,٣٥١)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٢,٢١١,٢٢٥,٦٣٧	٢٣,٠٩٧,٢٣٥	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤	١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٧٢,٨٢١,٠٤٣)	(٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨)	(٣٦) ضرائب الدخل
٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٩,٩٣	٣,٨٩	(٣٣) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٥٨,٧٦٥,٨٣١	٧٩,٤٤٥,٣٢٩		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٧,٩٩٩,٢٦٥)	(٦,٩٣٨,٦٤٧)	(١٥)	الضريبة المؤجلة
٥٠,٧٦٦,٥٦٦	٧٢,٥٠٦,٦٨٢		
			بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٥٠,٦١٦,٤٨٤	٩١,٩٨٨,٦١٥		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٨,٤٣٥,٨٥٤	(٢,٨١٦,١٥٧)		(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦٢,٧٧١	(١٤,٤٨٩,٠٩١)	(١٥)	الضريبة المؤجلة
٥٩,٢١٥,١٠٩	٧٤,٦٨٣,٣٦٧		
١٠٩,٩٨١,٦٧٥	١٤٧,١٩٠,٠٤٩		إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٣,٢٩٤,٧٩٠,١٥٦	١,٣٩٣,٧٧٣,٢٢١		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤	١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٧,٢٦٥,٤٩٩	٤٢,٠٣٨,٣٠١	إهلاك وإستهلاك
٤٦٠,٣١٦,١٠٩	١٥٠,٩٩٨,٩٣٤	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٥٧,٨٢١,٧٤١	(١١٩,١٩٠,٢١٨)	(رد) عبء المخصصات أخرى
(٣,٤٤٥,٣٨٧)	-	أرباح إستثمارات مالية
(٥٣,٦٦٤,٧٦١)	(٦٥,٨٧٨,٥٧٢)	توزيعات أرباح
١١,٨٥٥,٨٢٩	(١٤٩,٩٠٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٥١,٠١٧,٧٤١)	٧٣٦,٢٥١	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧٨٩,٧٥١,٢٧٦)	١٢,٠٦٨,٣٧٧	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,٨٨٠	-	خسائر بيع أصول ثابتة
٩,٦٥٩,٨١١	(١٣٣,٤٧٥)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٥٠,٠٠٠)	-	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢٦,٣٢٨,٢٢٨	١,٦٤٠,٣٣١,٣١٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
(١٠,٨٣٦,٤٢٦,٧٥٥)	(٣,٩٧٤,١٠٥,٦١٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٧٠,٣٦٥,٢٧٦)	٣,٠٠٩,٣٩٤,٣٥١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢,٤٦٧,٢١٩,٦٦٤)	(٥,٠٢٦,٠٢٩,٧٥٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٨,٤٥٤,٧١٣,٦٢٥)	(٥,٩٢٠,٩٥٠,٩٢٣)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	٧٩,٦٢٣	مشتقات مالية (بالصافي)
(١٢٨,٩٠١,٢٣٢)	(٢٧٥,١٦١,٩٤٨)	أصول أخرى
٢٩٢,٠٨٢	(١٢,٤٧١,٧٨٣)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
صافي الزيادة (النقص) في اللتزامات		
١,٢٠٩,٧٣٦,١٦٢	(٦٢٩,٢١٢,١١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٨٠٠,٣١٥,٦٥١	١٤,٢٣٦,٠٣٤,٤٥٠	ودائع العملاء
٣١٠,٨٣٤,٢٨٥	(٢٥١,٢٧٠,٤٥٨)	التزامات أخرى
(١٩١,٥٩٤,٠١٦)	(٥٠,٤٦٥,١٣٥)	ضرائب الدخل المسددة
١,٥٥٩,١٠٠	٢,٩٦٦,٥٧٨	التزامات مزايا التقاعد
(٥,١٠٠,٠٨٤,٨٦٦)	٢,٧٤٩,١٣٨,٥٩٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح
(٥,١٠٠,٠٨٤,٨٦٦)	٢,٧٤٩,١٣٨,٥٩٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١١,٦٩٦,٨٦١)	(١١,١٨٤,٦١٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٦,٩٧٩,٩٦٥)	(١٩,٦٣١,٥٣٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٠٦٠,٢٤٤	١٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٩٦٦,١٣٣,٧٥٧)	(٢,٥٧٦,٠٥٩,٥٨٢)	(مدفوعات) لاستثمارات بخلاف المبيوه من خلال الأرباح والخسائر
٥٣,٦٦٤,٧٦١	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	توزيعات أرباح محصلة
(١,٩٣٠,٠٨٥,٥٧٨)	(٢,٥٤٠,٨٩٧,١٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٧,٣٤٥,٥٣٨,٠١٥)	(٣٤١,٧٤٩,٢٤٥)	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨	١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-		
١١,٨٣٤,٠٠٥,١٨١	١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٦٧١,٦٦٧,٣٧٦	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	أرصدة لدى البنوك
٩,١٧٩,٨٣٢,٩٨٥	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	أذون خزانة
(١١,١٧٦,٨٣٥,٤٤٨)	(١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٧,٦٩١,١٧٩,٣٥٠)	(٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٢١٢,٨٧٤,٠٩٦)	(٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨	١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨ (٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
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	٢,٣٤٤,٢٨٩	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١
الاكتتاب في رأس المال	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	(٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-
المحول الى 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)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥	-	-	-	١٠٩,٩٨١,٦٧٥
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١	٣,١٨٤,٨٠٨,٤٨١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٤,٦٢١,٨٢٠,٣٦٦	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٧٢,٣٣٦,٧٤٤	٢٠,٤١٦,٥٣٩	٢,٣٤٤,٢٨٩	٦,٥٧٥,٥٥٥,١٦٦	١٢,١٦٧,٩٠٧,٠٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	٢٤,١٥١,٢٦٥	١٠,٢٩٣,٤١٨	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٤٦٧,١٢٠	-	-	-	-	(٤٦٧,١٢٠)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٣٧٧	-	(٨٣٩,٣٧٧)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,١٩٠,٠٤٩
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤٧٠,٧٣٠,٨٤٠	٢٤,٩٩٠,٦٤٢	١٠,٢٩٣,٤١٨	١٠,٣٩٣,٥١٤,٢٤٥	١٦,٧٣٠,٧٨٨,١٠٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ١٨٢٢ 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 للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - الكويت على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - الكويت 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 ميني 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

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 الاعتراف 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. 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 الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي 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 الإقرار الأولي يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 للتنفيذ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 الأولي 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 مستوى 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 الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

٨-٥-١-٣ الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

٥ - ٨ - 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:

* اذاه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفوعات، 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 الدفرتي 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 والاعتراف 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 تباع 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 الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

المباني	من ٢,٥% إلى ٤,٣%
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

هي 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 المالي 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 مدة 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 فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين 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 بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥- 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 أنها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 لدى 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 أدوات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 عن السداد، وهي مستقرة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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	٠,٠٠٠١٪	١
AA+	٠,٠٠٠١٪	٢
AA	٠,٠٠٠٣٪	٣
AA-	٠,٠٠٠٧٪	٤
A+	٠,٠٠١٤٪	٥
A	٠,٠٠٢٤٪	٦
A-	٠,٠٠٤٠٪	٧
BBB+	٠,٠٠٧٢٪	٨
BBB	٠,٠١١٢٪	٩
BBB-	٠,٠٢٠٨٪	١٠
BB+	٠,٠٣٥٢٪	١١
BB	٠,٠٧٣٣٪	١٢
BB-	٠,١٥٩٦٪	١٣
B+	٠,٤٤٢٨٪	١٤
B	٠,٩٤٦٠٪	١٥
B-	٢,٧٤٢٣٪	١٦
CCC+	٧,٣٢٢٨٪	١٧
CCC	٢٠,١٦٠٠٪	١٨
CCC-	٥١,٩١٢٥٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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	٠,٠٢٢١٪	AAA
٢	٠,٠٣٣٧٪	AA+
٣	٠,٠٥٥٨٪	AA
٤	٠,١٠٥١٪	AA-
٥	٠,١٥٣٥٪	A+
٦	٠,٢١٠٦٪	A
٧	٠,٢٨٨٨٪	A-
٨	٠,٤٠٨٦٪	BBB+
٩	٠,٥٣٢٠٪	BBB
١٠	٠,٧٧٢٦٪	BBB-
١١	١,٠٥٦٥٪	BB+
١٢	١,٦٣٢٨٪	BB
١٣	٢,٥٨٨٨٪	BB-
١٤	٤,٧١١٩٪	B+
١٥	٧,٣١٣٣٪	B
١٦	١٣,٣٦٥٩٪	B-
١٧	٢٢,٩٠١٦٪	CCC+
١٨	٣٩,٢٧٧١٪	CCC
١٩	٦٩,١٠٠٤٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٪	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 إخفاق "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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٦- ١- ٣- ١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك 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:

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

مدة التسهيل

نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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.

٣١ مارس ٢٠٢٥				الأفراد
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٤,١٨٨,٠٧٤	-	-	-	متابعة عادية
١,١٤٨,٨٠٣	-	١,١٤٨,٨٠٣	-	متابعة خاصة
٢٥٨,٦٨٤	-	-	٢٥٨,٦٨٤	إخفاق
٢٥,٥٩٥,٥٦١	٢٤,١٨٨,٠٧٤	١,١٤٨,٨٠٣	٢٥٨,٦٨٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٥٦٣,١٨٣)	(٣٤٤,١٩٩)	(٣٦,٣٤٦)	(١٨٢,٦٣٨)	مخصص الخسائر
٢٥,٠٣٢,٣٧٨	٢٣,٨٤٣,٨٧٥	١,١١٢,٤٥٧	٧٦,٠٤٦	صافي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٥				المؤسسات
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤٥,٥٣٧,٧٥٠	-	-	-	متابعة عادية
٢,٣٥٤,٤١١	-	٢,٣٥٤,٤١١	-	متابعة خاصة
١,٤٨٦,٨٦٥	-	-	١,٤٨٦,٨٦٥	إخفاق
٤٩,٣٧٩,٠٢٦	٤٥,٥٣٧,٧٥٠	٢,٣٥٤,٤١١	١,٤٨٦,٨٦٥	اجمالي القيمة الدفترية
(٣,٠٠٠,٧٩٦)	(٨٦٦,٧٣٠)	(١,٣٣٧,٩٩٧)	(٧٩٦,٠٦٩)	مخصص الخسائر
(٣٤,٠٧٦)	-	-	(٣٤,٠٧٦)	الفوائد المجنبة
٤٦,٣٤٤,١٥٤	٤٤,٦٧١,٠٢٠	١,٠١٦,٤١٤	٦٥٦,٧٢٠	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وارصدة لدى البنوك		٣١ مارس ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	٢٤,٦٥١,٥٦٣	٢٤,٠٠١,٢٦٤	-	٤٨,٦٥٢,٨٢٧	
اجمالي القيمة الدفترية	٢٤,٦٥١,٥٦٣	٢٤,٠٠١,٢٦٤	-	٤٨,٦٥٢,٨٢٧	
مخصص الخسائر	(٣,٧٤٩)	(٦٣,١٦٢)	-	(٦٦,٩١١)	
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٦٤٧,٨١٤	٢٣,٩٣٨,١٠٢	-	٤٨,٥٨٥,٩١٦	

اذون الخزنة وأدوات الدين		٣١ مارس ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١٩,٢٩٠,٣٠٣	-	-	١٩,٢٩٠,٣٠٣	
اجمالي القيمة الدفترية	١٩,٢٩٠,٣٠٣	-	-	١٩,٢٩٠,٣٠٣	
مخصص الخسائر	(٧٦,٥١٩)	-	-	(٧٦,٥١٩)	
صافي القيمة الدفترية	١٩,٢١٣,٧٨٤	-	-	١٩,٢١٣,٧٨٤	

الأصول الأخرى		٣١ مارس ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١,٧٧٤,١٧٧	-	-	١,٧٧٤,١٧٧	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٧٧٤,١٧٧	-	-	١,٧٧٤,١٧٧	
مخصص الخسائر	(٨,٧٢٩)	-	-	(٨,٧٢٩)	
صافي القيمة الدفترية	١,٧٦٥,٤٤٨	-	-	١,٧٦٥,٤٤٨	

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 بيّنها على النحو التالي:

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٢,٨٦٣	(٥٩٣)	١٢,٢٧٠	١٢,١٨١
بطاقات ائتمان	٩٧٧,٧٢٧	(١٣٣,٤٥٠)	٨٤٤,٢٧٧	٣٣٦,٢٣٣
قروض شخصية	٢٤,٦٠٤,٩٧٢	(٤٢٩,١٤٠)	٢٤,١٧٥,٨٣٢	٧,٧٥٨,٠٤٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,٤٢١,٥٦٢	(٣٧٥,٧٨٩)	٧,٠٤٥,٧٧٣	٨٨٢,٤٤٤
قروض مباشرة	٣٥,٥٩٧,٢٥٨	(١,١٤١,٣٥٠)	٣٤,٤٥٥,٩٠٨	٤,٧٩٨,٢٥٢
قروض مشتركة	٥,٨٥٠,٧٩٠	(١,٤٧٧,٩٨٠)	٤,٣٧٢,٨١٠	٢,٩٦١,٢٧٦
قروض أخرى	٥٠٩,٤١٥	(٥,٦٧٧)	٥٠٣,٧٣٨	١٠,٤٣٠
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٧٤,٩٧٤,٥٨٧	(٣,٥٦٣,٩٧٩)	٧١,٤١٠,٦٠٨	١٦,٧٥٨,٨٦٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة. 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 مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى 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 مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 كإبداعات 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 علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

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 حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠
٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤
١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٥,١٨٤,٩٠١,٠٠٠
٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	٢٤,٦٠٤,٩٧١,٦٠٩
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	٩٧٧,٧٢٧,٣٠٧
١٥,٠٧١,٨٠٢	١٢,٨٦٢,٥١٥
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٧,٤٢١,٥٦٢,٤٥٩
٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	٣٥,٥٩٧,٢٥٧,٩٧٩
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	٥,٨٥٠,٧٩٠,٢٤٧
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩
١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١١,٨٩٠,٤٤٤,٣٢١
١,٦٦٨,٠٦٤,٦٦٥	١,٧٧٤,١٧٧,٣٩٢
١٤٠,٥٠٢,٩٤١,٣١٨	١٥٤,٨٦١,٤٦٢,٣٩٣

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

البند المعرض لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٩٩١,٩٩٥,٧٠٨
٣٧٧,٣٢٦,٨١٢	٢٤٣,٤٤٥,٧٤٣
١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢	١٢,٠٧٣,٥٦٣,٠١٤
١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١	٢,٦٠٨,٣٠١,٩٧٦
١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١	١٥,٩١٧,٣٠٦,٤٤١

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤	٢٤,٦٥١,٥٦٢,٧٤٤	٦٩,٧٢٥,٨٢٣,١٩٣
٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٠	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠	٣,٥٠٣,٢١٤,٥٦٥
-	١,٣١٧,٠٧١,١٦٩	-	١,٧٤٥,٥٤٩,٤٠٧
٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٤٨,٦٥٢,٨٢٦,٩٤٤	٧٤,٩٧٤,٥٨٧,١٦٥
(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٦٦,٩١٠,٧٦٦)	(٣,٥٦٣,٩٧٨,٧٣٠)
-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٤٨,٥٨٥,٩١٦,١٧٨	٧١,٣٧٦,٥٣١,٩٣٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

بخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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.

٣١ مارس ٢٠٢٥								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات				قروض وارصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٣,٢٥٢,٥٣١,٦٤٤	٩٢٧,٦٢٢,٣٧٨	٧,٩١٩,٧٦٤	٦,١٧٦,٤٣٦,٦٩١	٣٣,٥٦٩,٥٨٠,٥٨٧	٣,٥٠٩,١٠٣,٥٢٦	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٧,٩٥٢,٦٠٩,٦٣٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٩٩,٥٩٧,٨٤٠	٧٣٤,٤٩٥,٧٣٨	٩٣٩,١١٩,٩٧٦	-	١,٧٧٣,٢١٣,٥٥٤
الإجمالي	٢٣,٢٥٢,٥٣١,٦٤٤	٩٢٧,٦٢٢,٣٧٨	٧,٩١٩,٧٦٤	٦,٢٧٦,٠٣٤,٥٣١	٣٤,٣٠٤,٠٧٦,٣٢٥	٤,٤٤٨,٢٢٣,٥٠٢	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	٦٩,٧٢٥,٨٢٣,١٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات				قروض وارصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٠,٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٦٢١,٣٤٥,٨٦٢	٣٢,٥٩٩,٧٧٢,٠٨٥	١,٠٥٩,٩٧٥,٠٧٢	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٢,٥٩٦,٠١٨,٦٤٣
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	-	١,٧٢٥,٧٥٦,٥٤١
الإجمالي	٢٠,٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٧٣٣,٢٧٢,٩٧٢	٣٣,٢١٣,٨٢٣,٠٠٦	٢,٠٥٩,٧٥٣,٥٨٢	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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:

٣١ مارس ٢٠٢٥							
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٠,٨٩٧,٠٥٨	٣,٢٢٢,٨٢٠	-	٢٦٢,٥٨٨,٧٣٨	٨١,٦٣٢,٤٩٩	-	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦٨,٦٧٤,٣٤٦	٤,٧٥٦,٩٥٤	٣,٥٥٢,٨٧٣	٢٣,٧٣٣,٨٦٢	٨٩,٥٨٩,٦٠٠	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦١٩,٤٠٩,٨١٠	١٩,٢٣٩,٢٧٤	١,٠٤٢	١٥٧,٨٤٢,٩٧٣	٣٥٥,٩٣٣,٧٩٨	١,٢٢٤,٩١٤,٣٦٠	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٤٨,٢٣٠,١٣١	١٠,٨١٧,٥٤٤	١,٥٨٧	٤٤,٤٨٤,٥٣٦	٤٨,٦١٦,٨٠٥	-	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٦٣٠	٦٥,٠٧٣,٣٢٥	-	-
الإجمالي	١,١٠٧,٢١١,٣٤٥	٣٨,٠٣٦,٥٩٢	٣,٥٥٥,٥٠٢	٤٨٨,٦٥٠,٧٣٩	٦٤٠,٨٤٦,٠٢٧	١,٢٢٤,٩١٤,٣٦٠	٢٤,٠٠١,٢٦٤,٢٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٤٥٤,٤٢٩,٩٣٣	٤,٤٦٩,٤١١	٣,٥٥٢,٨٧١	٥٦,٦٥١,٦١٣	٤١٥,٤٢٦,٠٩١	٢٨٣,٠٢٦,٤٣١	-

٣١ ديسمبر 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	٩٧,٧٣١,٢٤٧	٣,٥٨٢,٩٥٨	-	١٦٠,٨٤٢,٣٦٤	٢٦٥,٣٦٧,٩٣٢	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩٨,٢٤٤,٩٨٢	٤,١٤٤,٤٢٦	٣,٥٥٦,٠٠٦	٤٢,٩١٥,٠٧٩	١١٥,٥٩٥,٦٣٥	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٢٦,٣٢٥,١٨١	٢٠,٠١١,٤٦١	١٣,٢٦٢	١٦٣,٣٠٨,٥٤٠	١٢٤,٣٢٥,١٧٦	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧١,٣١٣,٨٣١	٧,١٣١,٢٣٤	٦,٧٠٨	٤٦٢,٩٥٩,١٨٤	٦٧,٥٥٦,٢٧٨	-	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٣٨٠,٠٣٢	٨,٧٨٧,١٩٢	-	-
الإجمالي	٨٩٣,٦١٥,٢٤١	٣٤,٨٧٠,٠٧٩	٣,٥٧٥,٩٧٦	٨٣٠,٤٠٥,١٩٩	٥٨١,٦٣٢,٢١٣	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٨٤,٢٥٧,٣٩٤	٤,٢٧٠,٩٨٧	٣,٥٥٤,٨٩١	٢٢٠,٩٧٧,٥١٧	٢٤٥,٤٧٠,٨١٠	٢٨٤,٤٤٩,٨٣٣	-

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢٥

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٧٤٥,٥٤٩,٤٠٧	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	٦٥٢,٣٣٥,٦٢٧	٦٥٦,٨٧٧,١٨٩	١,٣٨٧,٢٤٩	١٢,٠٦٨,٣٣٧	٢٤٥,٢٢٨,٦٢٠	قروض محل إضمحلال
٤٢٨,٨٩٢,٧٨٤	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٦,١٧٣,٣٧٣	٢٣٧,١٩٦,٥٩٠	٨١٣,٢٦٦	١,٥٦٤	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٣١٧,٠٧١,١٦٩	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	٦٢٢,٠٥٠,١٢٢	٢٥٥,٩٢٧,٤١٥	١,٣٢٣,٣٧٤	١١,٢٦٥,٧٥٨	٢٤٨,٨٥٢,١١٥	قروض محل إضمحلال
٢٠٢,٤١٣,٣٤٨	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢١,٠٩٠,١٨٤	١٥,٧٩٩,٢٩٤	٨١٣,٢٧٠	٢,٦٠٩	-	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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٩٢,٦٨٥,٠٤٥	٣٦,٩٢١,٨٧٤	قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٣٠,٤١٤,٤١٢	٦٢,٨٤٧,٩٠٦	قروض شخصية
٢٠,٤٣٦,٢٦٨	٤,٨٥٥,٤١٢	بطاقات إئتمان
<u>٤٤٣,٥٣٥,٧٢٥</u>	<u>١٠٤,٦٢٥,١٩٢</u>	<u>الإجمالي</u>

٦- ١- ١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA الى AA-	-	١,٥٣٢,٠٠٨,١٨٨	١,٥٣٢,٠٠٨,١٨٨
A الى A-	-	٢,٨٧٢,٤٠٦,٥٣٢	٢,٨٧٢,٤٠٦,٥٣٢
أقل من A-	٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	٧,٤٨٦,٠٢٩,٦٠١	١٤,٨٨٥,٨٨٨,٧٢٢
<u>الإجمالي</u>	<u>٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١</u>	<u>١١,٨٩٠,٤٤٤,٣٢١</u>	<u>١٩,٢٩٠,٣٠٣,٤٤٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA الى AA-	-	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥
A الى A-	-	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧
أقل من A-	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٧,٠٠٩,٦٨١,٥٤٧	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥
<u>الإجمالي</u>	<u>٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨</u>	<u>١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩</u>	<u>١٦,٦٣٧,٧٤٢,٥٣٧</u>

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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)

٣١ مارس ٢٠٢٥

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	١٠,١٦٩,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٥٦٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٧,٣٩٩,٨٥٩	-	-	-	-	-	٧,٣٩٩,٨٥٩
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٧٢٦,٥٩٧	-	-	-	٦,٧٤١,٥٧٩	١,٩٩٩,٧٥٠	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢٠,٧٠٣,٨٢٨	٢,٢٨٥,٨٨٣	١,٠٩٤,٨٩٦	٥٢٠,٣٦٥	-	-	٢٤,٦٠٤,٩٧٢
بطاقات ائتمان	٧٩٤,٧٨١	٧٣,٥٦٢	٧٧,٠٧٤	٣٢,٣١٠	-	-	٩٧٧,٧٢٧
حسابات جارية مدينة	١٢,٠١٤	٢٨٩	٥٥٩	١	-	-	١٢,٨٦٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٦,٨١٦,٧٤٢	٥٧٨,٩٥٤	٢٥,٨٦٦	-	-	-	٧,٤٢١,٥٦٢
قروض مباشرة	٣٠,٩٧٨,٦٥٠	٤,٠٦٧,٣٦٦	٤٧١,٧٣٢	٧٩,٥١٠	-	-	٣٥,٥٩٧,٢٥٨
قروض مشتركة	٥,٨٤٥,٨٠٨	٤,٩٨٢	-	-	-	-	٥,٨٥٠,٧٩٠
قروض أخرى	٤٦١,٣٠٣	٣٣,٣٠٤	-	١٤,٨٠٨	-	-	٥٠٩,٤١٥
إستثمارات مالية في أدوات دين	٩,٠١٨,٠٣٨	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٤٠٦	١١,٨٩٠,٤٤٤
أصول أخرى	١,٧٧٤,١٧٧	-	-	-	-	-	١,٧٧٤,١٧٧
الاجمالي في نهاية الفترة	١٣٣,٨٨٦,٢٦٥	٧,٠٤٤,٣٤٠	١,٦٧٠,١٢٧	٦٤٦,٩٩٤	٦,٧٤١,٥٧٩	٤,٨٧٢,١٥٦	١٥٤,٨٦١,٤٦١
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٤	١٠٩,٧٣٠,٦٩٨	٦,٦٨١,٦٩٤	١,٥٤٣,٣٤٧	٥٨٨,٤٢٦	١٢,٩٧٥,٧٩٨	٨,٩٨٢,٩٧٩	١٤٠,٥٠٢,٩٤٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود كل خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

(بالألف جنيهه)

٣١ مارس ٢٠٢٥

البند	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٦٩,٥٦٧	-	١٠,١٦٩,٥٦٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٩٩,٨٥٩	-	٧,٣٩٩,٨٥٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٠٤,٩٧٢	٢٤,٦٠٤,٩٧٢
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٧,٧٢٧	٩٧٧,٧٢٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٦٣	١٢,٨٦٣
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,١٢٥,١٤٥	١,١٨٥,٨٧٨	٨١,٦٠٦	٢٨٩,٢٨٨	٢٧,٨٧٩	١١٣	١,٣٣١,٩٧٨	١,٦٤٩,٨٢٨	٣٠٣,٨٧٣	-	١,٤٢٥,٩٧٤	-	-	٧,٤٢١,٥٦٢
قروض مباشرة	٤,٦٧٩,٥٧٤	٨,٦٣٨,٥١٥	٨٠٢,٥٢٠	١,٦٢٨,٩٦٩	١٥٩,٩١٠	١٠٣,٧٠٠	١٠,٣٩٦,١٢٦	١,٢٤٣,١٣٢	٣,٣٥٦,٥٤٣	٤٨٠,٣٩٩	٤,١٠٧,٨٧٠	-	-	٣٥,٥٩٧,٢٥٨
قروض مشتركة	-	١,٤٠٤,١٦١	-	-	٤٢١,٥٥٩	-	١٠,٦٤٦	-	٥٢٠,١٠٢	٣,٤٥٧,٦٤٤	٣٦,٦٧٨	-	-	٥,٨٥٠,٧٩٠
قروض اخرى	١٦٤,٠٩٤	١٩٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٨٢٣	-	-	٥٠٩,٤١٥
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٤٠٧	-	-	-	-	٩,٠١٨,٠٣٧	-	١١,٨٩٠,٤٤٤
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٤,١٧٧	-	-	١,٧٧٤,١٧٧
الاجمالي في نهاية الفترة	٥,٩٦٨,٨١٣	١١,٤٢٥,٠٥٢	٨٨٤,١٢٦	١,٩١٨,٢٥٧	٦٠٩,٣٤٨	١٠٣,٨١٣	٦٣,٢٦٣,٩٨٤	٢,٨٩٢,٩٦٠	٤,١٨٠,٥١٨	٣,٩٣٨,٠٤٣	٧,٤٩٣,٥٢٢	٢٦,٥٨٧,٤٦٣	٢٥,٥٩٥,٥٦٢	١٥٤,٨٦١,٤٦١
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٤	٤,٨٨٦,٣٨٥	١٠,٤٨٣,٧٩٠	٧١٦,٠٢٤	٢,٠١٥,٩٣١	٧٩٣,٢٨٦	١١٧,٤٩٨	٥٤,١٣٧,٠٥٤	٢,٧٦١,٦٣٦	٤,٠٩١,٠٥٩	٣,٨٨٦,١٤٠	٦,٩٠٧,٩٠٦	٢٦,٨٠٢,٨٦٣	٢٢,٩٠٣,٣٧٠	١٤٠,٥٠٢,٩٤٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ 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 كلاً 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 فتتضمن بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

٦-٢-١ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

٦-٢-١-١ 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 إبريل 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 محتملة يمكن أن يخسرها البنك على أساس يومي لفترة احتفاظ ١٠ أيام، 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.

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢ - ٦ خطر السوق (تابع)					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
(بالألف جنيه)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨
٨١	١١٤	١٠١	٤٥٢	٦٤٠	٥٦٥
٨١	١١٤	١٠١	٤٥٢	٦٤٠	٥٦٥

خطر أسعار الصرف

إجمالي 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

٣١ مارس ٢٠٢٥					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
(بالألف جنيه)	الإجمالي				
١٠,٤٧٤,٨٦٥	٢٠٧,٢٩٨	٢٨,٠٥٢	١٣,٣٩٣	٢٣,١٩٥	١٠,٧٤٦,٨٠٣
٢٦,٢٢٠,٤٣٢	١٥,٤٣٦,٨١٩	١,٥٥٢,٠١٤	١٣٨,٦٠٧	١٢٠,٠٥٤	٤٣,٤٦٧,٩٢٦
-	٥,١٨٤,٩٠١	-	-	-	٥,١٨٤,٩٠١
**قروض وتسهيلات للبنوك	٦٨,١٧٠,٨٦٤	٦,٧٠٧,٩٣٥	٩٥,٧٨٨	-	٧٤,٩٧٤,٥٨٧
**قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية:					
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٠٣,٤٧٥	-	-	-	٤٠٣,٤٧٥
من خلال الدخل الشامل	١١,٥٧٢,٩٩٨	١,١٤٨,٦١٢	١٦٠,٦٢٧	-	١٢,٨٨٢,٢٣٧
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٦٨٨,٦٩٨	٢,٤٢٣,٠٤٣	-	-	٨,١١١,٧٤١
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	٨٩,٩٤٠
اصول مالية اخرى	١١,٠٨٤,٩٢٧	٧١٨,٤٢٤	٨,٥٢٩	١٢٦	١١,٨١٣,٤١٦
إجمالي الأصول المالية	١٣٣,٧٠٦,١٩٩	٣١,٨٢٧,٠٣٢	١,٨٤٥,٠١٠	١٥٢,١٢٦	١٤٤,٦٥٩
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤,٧٩٧	١٦٥,٧٣٠	٢,٨٩٠	٢,٩٨٩	٥
ودائع للعملاء	١١٠,٠٨١,٦٤٢	٢١,٩٩٧,٩٩٩	١,٧٦٠,٦٢٣	١٤٧,٤٥٠	١٣٦,٢٩٥
التزامات مالية اخرى	٢٣,٥٩٧,٢٥٢	٩,٦٦٦,٧٩٩	٨٠,٣٨٠	١٤٩	٢٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٣,٧١٣,٦٩١	٣١,٨٣٠,٥٢٨	١,٨٤٣,٨٩٣	١٥٠,٥٨٨	١٣٦,٣٢٦
صافي المركز المالى	(٧,٤٩٢)	(٣,٤٩٦)	١,١١٧	١,٥٣٨	٨,٣٣٣
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٩٩١,٩٩٦	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي الأصول المالية	١١٣,٢١٣,٦٥١	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٣٢	١٤٢,٥١٧	١٣٨,٧٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	١١٣,٢١٥,٢٨٢	٣١,٦٢٦,٣٠٥	١,٦٥١,٣٤٦	١٤١,١٦٩	١٣٧,٣٧٥
صافي المركز المالى	(١,٦٣١)	(٦٦١)	(٤١٤)	١,٣٤٨	١,٣٥٨
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٩٦٩,١٩٦	-	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 بالالتزامات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٥							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالألف جنيهه)							
الاجمالى	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٨٦,٢٥٢	--	--	--	-	-	٨٦,٢٥٢	مستحق للبنوك المحلية
١٢٠,١٦٠	--	--	--	-	-	١٢٠,١٦٠	مستحق للبنوك الخارجية
١٤٣,٨٥٩,٦٧٠	٣٨,٠٠٦,٢٤٤	١٧,٥٣٣,٩٠٣	٤١,٥٤٢,٧٣٧	١٤,٧٧٢,٧٦٤	٩,١٧٨,٤٨٦	٢٢,٨٢٥,٥٣٦	ودائع العملاء
٣,١٤٣,١٧٧	٧٣,٤٣٩	-	٥٥,٩٨٩	-	-	٣,٠١٣,٧٤٩	التزامات اخري
١٤٧,٢٠٩,٢٥٩	٣٨,٠٧٩,٦٨٣	١٧,٥٣٣,٩٠٣	٤١,٥٩٨,٧٢٦	١٤,٧٧٢,٧٦٤	٩,١٧٨,٤٨٦	٢٦,٠٤٥,٦٩٧	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٠٣,٢٤٥,٣٣١	١٨,٠٩١,٤٠٢	٤٧,٦٦٣,٣١٤	٤٧,٠٢٦,٥٤٤	١٦,٢٤٨,٧٢٩	١٢,٩٤٣,٤١٤	٦١,٢٧١,٩٢٨	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالألف جنيهه)							
الاجمالى	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٧٦٦,٧٣١	--	--	--	-	-	٧٦٦,٧٣١	مستحق للبنوك المحلية
٦٩,٠٨٩	--	--	--	-	-	٦٩,٠٨٩	مستحق للبنوك الخارجية
١٢٨,٤٧٧,٥٨٥	٣٠,٤٦٣,٩٨٨	١٤,٩٨٣,٢٥٢	٣٩,٩٦٤,٥١٢	١٢,٣٨٣,٣١٠	٩,٧٧٣,١٤٨	٢٠,٩٠٩,٣٧٥	ودائع العملاء
٣,٧٣٣,١١٠	٧٠,٤٧٢	-	٣٦,٢٧٤	-	-	٣,٦٢٦,٣٦٤	التزامات اخري
١٣٣,٠٤٦,٥١٥	٣٠,٥٣٤,٤٦٠	١٤,٩٨٣,٢٥٢	٤٠,٠٠٠,٧٨٦	١٢,٣٨٣,٣١٠	٩,٧٧٣,١٤٨	٢٥,٣٧١,٥٥٩	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٧٩,١٤٧,٠٣٠	١٧,٥٦٨,١٠٩	٤٨,٢١٢,١٨٣	٢٨,٩٨٧,٧٨٤	١٦,٤٦٥,٥٩٢	١٣,٦٤٠,٨٦٤	٥٤,٢٧٢,٤٩٨	*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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
أصول مالية				
٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٤٣,٤٦٤,١٧٧	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٤٣,٤٦٤,١٧٧	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤١,٧٦١,٤٣٥	٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤١,٧٦١,٤٣٥	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٨٣٥,٦٢٣	٢٠٦,٤١١	٨٣٥,٦٢٣	٢٠٦,٤١١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١١٩,٥٩٨,٥٩٢	١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١١٩,٥٩٨,٥٩٢	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 المتوقعة 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 الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٥ مليار 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 الفترات الماضية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترتين الحاليه و السابق.

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٣	٢٠١,٣٩٣	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٦٠٥,٠٩٠	٦٠٦,٦٠٢	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٤,٣٨٦	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٩,٢٨٠,٧٨٦	٩,٢٧٧,٢٢٤	أرباح محتجزة
-	١,٢٥٥,٧٨٣	أرباح مرحلية
٣٢٣,٥٤١	٤٧٠,٧٣١	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١٦٣	١٦٩	حقوق الأقلية
(١٥٨,٨٤٩)	(١٧٤,٦٢٣)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى
١٥,٢٨٠,٢٨٥	١٦,٦٦٥,٩٠٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٩٣١,١٢٣	١,٠٧٦,٧٧٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٩٣٣,٠٤٩	١,٠٧٨,٦٩٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
١٦,٢١٣,٣٣٤	١٧,٧٤٤,٦٠٦	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٧٤,٤٩١,٥٦٠	٨٦,١٤٢,٤٨١	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٩٥,٨٣٠	٥٢٠,٧٩٠	إجمالي مخاطر السوق
٥,٤٥٥,٩٧٧	٩,٨٥٢,٣٠٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٨٠,٤٤٣,٣٦٧	٩٦,٥١٥,٥٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ٢٠,١٥	% ١٨,٣٩	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

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

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤	٧٩٦,٢١٢,٧٧٢	حسابات جارية
٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢	ودائع
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٧٤٩,٠٥١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	
٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣	٨,٣٩٥,٥١٠,١٠٢	بنوك مركزية
١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤	٢٦,٣٣١,٠٨٧,١٥٠	بنوك محلية
١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥	٨,٧٤١,٣٢٨,٦٩٢	بنوك خارجية
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٧٤٩,٠٥١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	
١٢٢,٧٥٩,٧٠٢	٨٧,٩٠١,٨٦٠	أرصدة بدون عائد
٩٤٦,١٧٨,٣٧٢	٧٠,٨٣١,٠٩١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٧٤٩,٠٥١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٤٣,٤٦٤,١٧٦,٨٩٣	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	أفراد
٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	٢٤,٦٠٤,٩٧١,٦٠٩	قروض شخصية
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	٩٧٧,٧٢٧,٣٠٧	بطاقات ائتمان
١٥,٠٧١,٨٠٢	١٢,٨٦٢,٥١٥	حسابات جارية مدينة
٢٢,٩٠٣,٣٧٠,٢١٩	٢٥,٥٩٥,٥٦١,٤٣١	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٧,٤٢١,٥٦٢,٤٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	٣٥,٥٩٧,٢٥٧,٩٧٩	قروض مباشرة
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	٥,٨٥٠,٧٩٠,٢٤٧	قروض مشتركة
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٥٠٩,٤١٥,٠٤٩	أوراق تجارية مضمومة
٤٦,١٨٩,٣٨٥,٢١٤	٤٩,٣٧٩,٠٢٥,٧٣٤	اجمالي (٢)
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٧٤,٩٧٤,٥٨٧,١٦٥	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٣,٥٦٣,٩٧٨,٧٣٠)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	يخصم: الفوائد المجنبية
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٧١,٣٧٦,٥٣١,٩٣٨	
		أرصدة متداولة
٣٨,٥٢٧,٧٠٤,٤١٩	٤١,٧٦١,٤٣٤,٥٥٧	أرصدة غير متداولة
٣٠,٥٦٥,٠٥١,٠١٤	٣٣,٢١٣,١٥٢,٦٠٨	
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٧٤,٩٧٤,٥٨٧,١٦٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أفراد				
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	
٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,٨٠٩,٧١٢	١٤,٣٥٧,٣٧٣	٥٧,٤٢٩	٥٥,٢٢٤,٥١٤	عبء الاضمحلال
٤٩,٣١٣,٨٤٦	٢,٢٢٣,٨٥٦	-	٥١,٥٣٧,٧٠٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٢,٨٤٧,٩٠٦)	(٤,٨٥٥,٤١٢)	-	(٦٧,٧٠٣,٣١٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٩٤)	-	-	(١٩٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٢٩,١٤٠,٤٩٧	١٣٣,٤٤٩,٥٥٩	٥٩٢,٧٤١	٥٦٣,١٨٢,٧٩٧	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨	رصيد المخصص في أول السنة
(٤١,٩١٨,٢٣٦)	٥٣,٨٧٩,٧٦٨	١٧,٤٠٩,٩٢٣	٣,٠٠٤,٥٠٤	٣٢,٣٧٥,٩٥٩	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٣,٩٦٨,٢٩٩	-	-	١٣,٩٦٨,٢٩٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)	-	-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,١٢٦,٧٣٧	(٣,٨٤١,٧١٦)	(٥,٦٠٢,٧٢٠)	-	(٨,٣١٧,٦٩٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٥,٤٣٢,٦٤٠	٨٧٦,١٩٠,٩٥٣	١,٨٥٥,٢٤٩,٤٧٢	٣,٩٢٢,٨٦٨	٣,٠٠٠,٧٩٥,٩٣٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أفراد				
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	رصيد المخصص في أول السنة
٨٨,٦٠٩,٣٠٤	٧٦,٢٧٨,٥٣٨	٢٠٣,٧٤٥	١٦٥,٠٩١,٥٨٧	عبء الاضمحلال
١٤٩,٤٥٣,٢٨٣	١١,١٧٤,٣٣٥	-	١٦٠,٦٢٧,٦١٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٣٠,٤١٤,٤١٢)	(٢٠,٤٣٦,٢٦٨)	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٨٣	-	٦٥٦	١,٤٣٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣	رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ ديسمبر 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
٣٩,٣٤٦,٣٥٧	١٥٣,٠٧٦,٣٦٠	٧٠٣,٠٣٨,٤٩٠	٥٣٣,٩٣٥	٨٩٥,٩٩٥,١٤٢	عبء الاضمحلال
-	١٢٩,٩٥١,٧٠٩	٣٩٠,٥٠٣,٧٨٧	-	٥٢٠,٤٥٥,٤٩٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	-	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٦٥,٢٠٦,٥٤٧)	٢٨,٣٥٣,٢٥٢	٢٦٠,٨٥٢,٤٦٩	-	٢٢٣,٩٩٩,١٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
 (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:

٣١ مارس ٢٠٢٤					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي		
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩		رصيد المخصص في أول السنة
٧٠,٥٣٨,٢٦٤	٤١,٢٥٥,١٤٤	٨٧,٣٠١	١١١,٨٨٠,٧٠٩		عبء الاضمحلال
٣٤,٥٨٤,٨٤٠	٢,٣٤٨,٨٠٥	-	٣٦,٩٣٣,٦٤٥		متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٩,٠١٧,١٦٦)	(٤,٢٤٣,١١٣)	-	(٦٣,٢٦٠,٢٧٩)		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٥٣٥	٥٣٥		فروق تقييم عملات أجنبية
٤٤٠,٣٢٢,٠١٩	٩٤,٠٦٧,٩٧٣	٤١٨,٧٤٧	٥٣٤,٨٠٨,٧٣٩		رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس 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
(١٦,٧٨٠,٩٦٠)	٣٠٩,٦٥٨,١٧٤	(١٥١,٦٣٢,١٥٧)	(٥٧,٢٢٥)	١٤١,١٨٧,٨٣٢	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٩,٤٢٦,٨٥٦	-	-	١٩,٤٢٦,٨٥٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)	-	-	(٢٤,٤٨٥,٤٠٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٥٠,٦٢١,٥٦٢)	(٣٤,٥٥٥,٧٧٢)	٢٠٨,٨١٨,٠٥٢	-	١٢٣,٦٤٠,٧١٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٤,٦٨١,٨٠٧	١,٠٠٠,٤٥٤,٠٤٩	٥٤٦,٢٣٣,٤١٨	٣٢٧,٢٠٤	١,٨١١,٦٩٦,٤٧٨	رصيد المخصص في اخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
٢١,٦٣٣,٠٩٤	١٥,٥٠٩,٨٣٤	أذون خزانة
٣٦٨,٩١١,١٦٦	٣٨٧,٥٠٦,٢٠٩	أدوات دين أخرى
٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٤٠٣,٠١٦,٠٤٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	٥,٣٨٢,٢٢٨,٩٢٩	سندات
٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	٥,٨٥٥,٠٥٤,٧٤٤	أذون خزانة
		<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	٦٥٥,٣٧٦,٢٦٧	مدرجة في السوق
١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	غير مدرجة في السوق
		<u>وثائق صناديق استثمار</u>
٦٥,٥١٢,١٠٠	٦٩,٢٣٤,٦٠٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	٦,٥٠٨,٢١٥,٣٩٢	سندات
١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	١,٥٤٤,٨٠٤,٣٧٧	أذون خزانة
(٣٢,٣٣٠,١١٤)	(٤٣,١٧٦,٦٧٠)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	١٤,٥٣٣,٥٣٦,١٤٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	٤,٧٢٩,١٠٠,٤٦١	أدوات دين ذات عائد متغير
١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	١٩,٢٦٢,٦٣٦,٦٠٦	
		<u>وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:</u>
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٤٤٥,٣٨٧	-	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٣,٤٤٥,٣٨٧	-	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	
إضافات	٤٠٧,٤٨٦,٥١٧,٧٢٤	١٥,١٨٥,٩٣٧,٧٠٩	٤,٣٦٧,٥٣٩,٨٣٩	٤٢٧,٠٣٩,٩٩٥,٢٧٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٠٧,١٠٠,٠٧٩,٥٥٢)	(٢٨,٣٢١,٦٢١,٦٠٥)	(٣,٦٩٨,٩٥٠,٠٢٣)	(٤٣٩,١٢٠,٦٥١,١٨٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١٠,١٣٢,٢٨٨	(٢٨,٣١٦,٧٦٢)	(١٨,١٨٤,٤٧٤)
التغير في القيمة العادلة	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤
فروق إعادة تقييم	٣,٨١٤,٠٠٦	٥٤١,٧٩٧,٠٣٦	٩٦١,٠٩٧,٨٩٣	١,٥٠٦,٧٠٨,٩٣٥
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	٦,٢٣٧,٤٢٤	٦,٢٣٧,٤٢٤
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤
إضافات	٩٩,٩٩٥,١٤٢,٦٩٦	٢,١٨٣,٢٣٥,٠٠٠	٢,١٣٦,٥٥١,٧٧٦	١٠٤,٣١٤,٩٢٩,٤٧٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠٠,٠٠١,٣٥٧,٥٨٣)	(٥٦,٣٥٧,٥١٥)	(١,٦٩٤,٦٢٧,٠٥٢)	(١٠١,٧٥٢,٣٤٢,١٥٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١,٤١٨,١٦٨	(١,٢٨٤,٦٩٣)	١٣٣,٤٧٥
التغير في القيمة العادلة	-	١٧١,٤٣٣,٩٤٤	-	١٧١,٤٣٣,٩٤٤
فروق إعادة تقييم	١٨,٦٨٦,٦٧٠	(٧٣٦,٢٥١)	(١٢,٠٦٨,٣٧٧)	٥,٨٨٢,٠٤٢
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٠,٨٤٦,٥٥٦)	(١٠,٨٤٦,٥٥٦)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٤,٤٤١,٢٣٣	-	٤,٤٤١,٢٣٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤٠٣,٠١٦,٠٤٣	١٢,٠٨٢,٣٩٦,٨٧٢	٨,٠٠٩,٨٤٣,٠٩٩	٢٠,٤٩٥,٢٥٦,٠١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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.

٣١ مارس ٢٠٢٥					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٦٥٨,٨١٥,٨٣٠	٤٢١,١٨٤,٩٠٣	٤٧,٩١٧,١١٧	٩,١١٧,٩٣٥
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٣٦٣,١٩٨	١٣٥,٤٩٩	-	(٦٣,٥٤٢)
-	% ٢٢,٠٠	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٧٥٨,٤٦٢,٨١٩	٤٦٧,٣١١,٤٤٤	٥٠,٢٢٢,٢٨١	٨,٣٠١,٦٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٧٥٥,٨٩٨,٠٥٥	٥٢٦,٦٤٠,٨٣٤	٢٠٥,٠٦٣,٤٣٧	٣٩,٦٠٦,٨٦٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٢٩١,٢٤٢	١٢٨,٩٩٩	-	(١٥٠,١٠٧)
-	% ٢٢,٠٠	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٥٥,٤٧٣,٠٨٨	٥٧٢,٧٦٠,٨٧٥	٢٠٧,٣٦٨,٦٠١	٣٨,٧٠٤,٠١٦

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

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

١٤ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايرادات مستحقة
١,٦٩٩,٦٣٧,٢٦٨	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	مصرفات مقدمة
١,٢١٥,٤٩٦,٨٠٦	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨٧,٢٢٢,٢٩١	٨٧,٢٢٢,٢٩١	تأمينات وعهد
٧٤,٥٤٠,١٢٤	٨٠,٢٩٤,٩٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٢٢,٣٧٢,٤٠٦	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٠٢,٩١٦,٥٦٤	٥٢٢,٠٠٨,٣٠٧	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢,٢٣٧,٣٨١)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	
٣,٩٧٩,٩٤٨,٠٧٨	٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الثابتة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
-	-	-	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٧٨٠,٣٨٤	٦٢,١٤٦,٠٠٨	-	-	الاحتياطيات الأخرى
-	-	(٨٠,٥٠٦,٠٠٣)	(٥٩,٠٧٨,٢٦٥)	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	(٢,٩٨٨,٤١٢)	(٢,٩٨٨,٤١٢)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٦٢,٧٨٠,٣٨٤	٦٢,١٤٦,٠٠٨	(١١٨,٧٦٩,٤٥٩)	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	
-	-	(٥٥,٩٨٩,٠٧٥)	(٣٦,٢٧٤,٤١٣)	

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الرصيد في أول السنة
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٣٤,١٨١	الإضافات
٦٣٤,٣٧٦	١,٣١١,٨٢٧	الاستبعادات
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٢,٧٨٠,٣٨٤	٦٢,١٤٦,٠٠٨	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 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
٥١,١٢٨,٠٢٦	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٤٦١,٣٠٢	٦,١٩٧,٠٠٠	٩,٥٢٦,١١٩	٣٢٢,٢٣٤,٠٧٧
-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٠٥٢,٥٩٢)	-	(٩,١١٩,٩٢٤)
(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٨,٩٣٠,٦٥٦)	(١٦,٢١٠,٨٩٤)	(٦٠,٨٢٩,١٨٢)	(٥٠,٣٩,٤٤٢)	(٣,٨٠٩,٧٧٩)	(١٢٠,٤٥٢,٣٣٥)
-	-	٢,١٢٠	١,١٧٠	٧,٦٠٤,٥١٤	-	٧,٦٠٧,٨٠٤
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥						
٥٥٦,٨٨٢,٨٤٦	٢٦٦,٣٠٢,٤٥٠	١٩٩,٦٧٩,٨٦٨	٦٥٦,٠٣٢,٥٣٨	٣٩,٥٤٩,٣١٠	٦٧,٥٥٢,١٣٧	١,٧٨٥,٩٩٩,١٤٩
(٢٦٣,٢٨٣,٩٩٨)	(٢٠٥,١٧١,١٤٩)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٨)	(٤٨٢,٨٠٥,٥٢٩)	(١٨,٢٠٠,٧٤٤)	(٥٢,٩٣٢,٣٠٥)	(١,١١٦,٢٧١,٠٩٣)
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
٥٦٨,٠٠٠	٦,٣٤٠,٨٥١	٣٤٦,٨٥٩	٢,٤٢٨,٨١٧	-	١,٥٠٠,٠٨٧	١١,١٨٤,٦١٤
-	-	-	(٨,٧٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٧٥٨,٧٠٠)
(٣,٧٠٠,٩٨١)	(٤,٧٧٤,٣٧٢)	(٦,٦٨٧,٤٣٤)	(١٧,٣٥٧,٥٧٦)	(١,٠٩٦,٤٥١)	(١,١١٣,٣٢٨)	(٣٤,٧٣٠,١٤٢)
-	-	-	٨,٧٠٠	٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٨,٧٠٠
٢٩٠,٤٦٥,٨٦٧	٦٢,٦٩٧,٧٨٠	٩٩,٤٦١,٩٢٥	١٥٨,٢٩٨,٢٥٠	٢٠,١٥٢,١١٥	١٥,٠٠٦,٥٩١	٦٤٦,٠٨٢,٥٢٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥						
٥٥٧,٤٥٠,٨٤٦	٢٧٢,٦٤٣,٣٠١	٢٠٠,٠٢٦,٧٢٧	٦٥٨,٤٥٢,٦٥٥	٣٨,٧٩٩,٣١٠	٦٩,٠٥٢,٢٢٤	١,٧٩٦,٤٢٥,٠٦٣
(٢٦٦,٩٨٤,٩٧٩)	(٢٠٩,٩٤٥,٥٢١)	(١٠٠,٥٦٤,٨٠٢)	(٥٠٠,١٥٤,٤٠٥)	(١٨,٦٤٧,١٩٥)	(٥٤,٠٤٥,٦٣٣)	(١,١٥٠,٣٤٢,٥٣٥)
٢٩٠,٤٦٥,٨٦٧	٦٢,٦٩٧,٧٨٠	٩٩,٤٦١,٩٢٥	١٥٨,٢٩٨,٢٥٠	٢٠,١٥٢,١١٥	١٥,٠٠٦,٥٩١	٦٤٦,٠٨٢,٥٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٧,٤٠٤,٢٩٢,٤٣١	٥٧,٤٧٤,٩١٠,١٤٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٩,٧٣٠,٤٤٧,٦٨٢	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
١٩,٣٣٦,٩٨٥,٨٩٠	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢	شهادات ادخار وإيداع
٦,٦١٦,٨٠١,٨٥٢	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧	ودائع توفير
١,٠٣٥,٤٨٠,٩١٩	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦	ودائع أخرى
١٣٤,١٢٤,٠٠٨,٧٧٤	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
٩٤,١٤٢,٦٠٦,٦٦٩	٨٥,٩٥٤,٢٦٩,٨٦٥	ودائع مؤسسات
٣٩,٩٨١,٤٠٢,١٠٥	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩	ودائع افراد
١٣٤,١٢٤,٠٠٨,٧٧٤	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
٧,٠٤٤,٠٥٩,٣٤١	٦,٦٧٤,٤٥٠,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٧,٩٩٨,٠١٠,٨٦١	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٥٩,٠٨١,٩٣٨,٥٧٢	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٤,١٢٤,٠٠٨,٧٧٤	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
١١٩,٥٩٨,٥٩١,٨٨٩	١٠٧,٢٢٣,٣٧٦,٦١٢	أرصدة متداولة
١٤,٥٢٥,٤١٦,٨٨٥	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢	أرصدة غير متداولة
١٣٤,١٢٤,٠٠٨,٧٧٤	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 وعملة)، 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 ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
/ الافتراضى			/ الافتراضى			
٣٠٩,٤٢٦,٥٥٠	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)	٢,٣٧٣,٧٨٤	(٢,٠١٨,٨٤٦)	١٠٣,٥٨٢,٧٠٠	عقود مبادلة عملات
٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)		٢,٣٧٣,٧٨٤	(٢,٠١٨,٨٤٦)		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
٤٣٤,٥٦١	-		٣٥٤,٩٣٨	-		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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٣٠٤,٩٢٢,٨٥٠	٦١٩,٠٧١,٣٣٦	عوائد مستحقة
٨٣٤,٧٥٦,٤٧١	٩٧١,٦٨١,٥٢٥	مصرفات مستحقة
١٣٨,٣٩٩,٤١٩	٥٣,٨٩٣,٠٣٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٣٠٨,٣٢٣,٠٣٩	٣٠٢,٤٦١,٥٤١	إيرادات مقدمة
١,٠٧٦,٦٨٠,٠٦٤	٨٣٦,٦٨٠,٠٦٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٦٥٤,١٦٦,٣٧٣	١,٤٦٠,٢٢٤,٧٨٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤,٣١٨,٦٧١,٣٩٥	٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥		مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
٣٠٠,٨٨١,٢٣٦	٢٠٥,٧٣٢,٤٦٨	٩٦,٤٠٢,٣٩٣	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٣٧,١٢٦,٧٥٢		رصيد المخصص في أول السنة
(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٨٠٩,٧٨٢	-	(١١٩,١٩٠,٢١٨)		(رد) تكوين علي قائمه الدخل
-	(١٤٧,١٣١)	(٢,٧٧١)	-	(١٤٩,٩٠٢)		فروق تقييم عملات أجنبية
١٨٠,٨٨١,٢٣٦	٢٠٥,٥٨٥,٣٣٧	٩٧,٢٠٩,٤٠٤	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥١٧,٧٨٦,٦٣٢		رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧		رصيد المخصص في أول السنة
١٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	١٢,٤٣٥,٠٠٤	-	٢١٠,٦٣٢,٩٤٠		المحمل على قائمة الدخل
-	١١,٣٥٨,٥٣٧	٣,١٣٨,٢١٠	-	١٤,٤٩٦,٧٤٧		فروق تقييم عملات أجنبية
(١١,٣٣٤,٣٠٩)	(٨٠٣,٤٢٣)	-	-	(١٢,١٣٧,٧٣٢)		المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٠٠,٨٨١,٢٣٦	٢٠٥,٧٣٢,٤٦٨	٩٦,٤٠٢,٣٩٣	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٣٧,١٢٦,٧٥٢		رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ مارس ٢٠٢٤		مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧		رصيد المخصص في أول السنة
٥٣,٥٠٠,٠٠٠	-	٤,٣٢١,٧٤١	-	٥٧,٨٢١,٧٤١		المحمل على قائمة الدخل
-	٩,٢٧١,٨٣٩	٢,٥٨٣,٩٨٧	-	١١,٨٥٥,٨٢٦		فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)		المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٦٩,٢١٥,٥٤٥	٢٠٢,٤٠١,٢٥٧	٨٧,٧٣٤,٩٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٩٣,٤٦٢,٣٦٤		رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٢٠٢٤ 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:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٣,٤٣٨,٦٣١	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	مزاي المعاشات
٧٣,٤٣٨,٦٣١	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(١,٥٥٩,١٠٠)	مزاي المعاشات
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(١,٥٥٩,١٠٠)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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:

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

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	تكلفة الخدمة
(٨٩,١٣٩)	(٢٥٢,٣٥٣)	تكلفة العائد
(٤,٦٥١,٦٢٦)	(٧,١٧١,٠٣٨)	العائد المتوقع
١,٨٠١,٣٨٤	٣,٠٧٥,٨٣١	حصة البنك
١,٣٨٠,٢٨١	١,٣٨٠,٩٨١	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)
(١,٥٥٩,١٠٠)	(٢,٩٦٦,٥٧٩)	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسة المستخدمة فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

اسهم عادية جنيه	عدد الاسهم (بالمليون)
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٩
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٩
أشهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٢٥٨,٥
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	٣٨,١
٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٤,٣
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الاكتتاب في رأس المال

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٥ مليارات جنيه مصري موزع على ٣٢٠,٨٧٠,٧١٥ سهم 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 ١٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع .

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل إلى 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 إلى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ١٣ فبراير ٢٠٢٤ و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك إلى ٥ مليارات جنيه مصري و في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري على زياده رأس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري و جاري اجراءات تسجيل تلك الزيادة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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.

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦٥٧,١٦٩,٧٣٣	٥٧٧,٢٣٥,٠٥٦	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٩٨٠,٤٨٨,٠٢٦	٧٩٦,٢١٢,٧٧٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٥,٩٦٦,٩٥٨,٨٨٩	-	أذون الخزنة
٧,٦٠٤,٦١٦,٦٤٨	١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	

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

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

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

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣٦٥,٣٢٤,٦٨٣	١,٦٣٥,٨٣٦,٠٣٧	للبنوك
٢,٥٩٢,٦١٠,٨٧١	٤,٣٧٦,٣٥٢,٧٩١	للعاملين
٢,٩٥٧,٩٣٥,٥٥٤	٦,٠١٢,١٨٨,٨٢٨	
٢,٩٧٢,٧٩٢	١,٤٥١,٧١٠	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤١,١٧٣,٩٣٢	٣٨٦,٠٩٧,٦٨٤	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٠٧٤,٨٨٣,١٨٣	٥٩٨,٧١٦,٦٨٧	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣١٩,٠٢٩,٩٠٧	٩٨٦,٢٦٦,٠٨١	
٤,٢٧٦,٩٦٥,٤٦١	٦,٩٩٨,٤٥٤,٩٠٩	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

(١٠٠,٦٣٣,٦٧٧)	(٧٥٨,٩٢٠)	للبنوك
(٢,٧٣٦,٩٠٠,٣٠٤)	(٥,١٨٠,٥٥٣,٩٨٠)	للعاملين
(١٤٨,٣٠١)	(١٠٤,٥٣١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢,٨٣٧,٦٨٢,٢٨٢)	(٥,١٨١,٤١٧,٤٣١)	
١,٤٣٩,٢٨٣,١٧٩	١,٨١٧,٠٣٧,٤٧٨	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٥٣,٠٨٩,٩٨١	١٣٢,٣١٩,٠٤٧	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٨٧١,٤١٨	٥٦٨,١٢٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٤٧١,٢٠٩,٠٧٤	٣٥٠,٧١٦,٣٣٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٢٥,١٧٠,٤٧٣	٤٨٣,٦٠٣,٥١٢	أتعاب أخرى
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٤٨,٣٧٤,٤١٤)	(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	
٤٧٦,٧٩٦,٠٥٩	٢٦٥,٦٨٢,٩٤٣	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

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

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٧٧,٥٢٥,٩٦٥	٤٨,٥٧١,٧٥٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	(٧٩,٦٢٢)	(خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
(٤٩٧)	١٨,٦٨٦,٦٧٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٥٠٠,١١٤	١٨,٣٤٨,٣١٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٠١,٠٢٥,٥٨٢	٨٥,٥٢٧,١١٤	

٣٠ - الإضمحلال عن خسائر الانتماء

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٢٥٣,٠٦٨,٥٤١)	(٨٧,٦٠٠,٤٧٣)	قروض وتسهيلات العملاء
(٣٨,٣٤٧,٥٧٣)	(٦٠,٦٠٧,٩٤٢)	قروض وتسهيلات البنوك
(٣٣,٤٨٢,٠٠٦)	٩٣,٥٧٤	أرصدة لدى البنوك
(٨,٤٣٥,٨٥٢)	٢,٨١٦,٣٣٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣,٦٨٨,٠٧٢)	(١٠,٩٠٢,٢٧٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٩١١,٣٣٦	(٣٨٧,٥٩٧)	أرصدة مدينة
(٣٤٥,١١٠,٧٠٨)	(١٥٦,٥٨٨,٣٧١)	

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<u>تكلفة العاملين</u>
(٢١٣,٧٨٧,٢٩٦)	(٢٩٥,١٥٤,٨٤٨)	* أجور و مرتبات
(٩,٣٤٠,٨٠٧)	(١٢,٠٥٧,٩٤١)	* تأمينات إجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(٨,٧٢٤,٧٣٧)	(١٠,٥٦٨,٥٣٧)	* نظم الاشتراك المحددة
(١,٥٥٩,١٠٠)	(٢,٩٦٦,٥٧٩)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(١٤٩,٢٨٨,٤٣٣)	(١٦٠,٠٤٥,٤٤٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٣٨٢,٧٠٠,٣٧٣)	(٤٨٠,٧٩٣,٣٥١)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢,٣١٩,٠١٦,٣٧٣	(٣٤,٩٠٥,٥٣١)	(خسائر) ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية
		بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة
(٨,٨٨٠)	-	(خسائر) بيع أصول ثابتة
٢,٣٢٥,٠٠١	-	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٦,٥٠٩,٩٣١)	(٤٨,٠٩٢,١٨١)	تكلفة برامج
(٩,١٠٥,٣٠٥)	(١٦,٣٧٣,٣٨٤)	تأجير تشغيلى
(٥٧,٨٢١,٧٤١)	١١٩,١٩٠,٢١٨	عبء مخصصات أخرى
٣,٣٣٠,١٢٠	٣,٢٧٨,١١٣	أخرى
٢,٢١١,٢٢٥,٦٣٧	٢٣,٠٩٧,٢٣٥	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح الفترة

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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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.

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.

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 والربط و السداد.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الى مصلحة الضرائب .

عام 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 الى مصلحة الضرائب .

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

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
(٣٨١,٨٠١,٢٥٥)	(٣٧٤,٩٧١,٥٢٤)	ضرائب حالية
٨,٩٨٠,٢١٢	١,٧١٣,٠٧٦	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٣٧٢,٨٢١,٠٤٣)	(٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٥٥٧,٦٢٩,٥٢٤	١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٨٠٠,٤٦٦,٦٤٣	٣٦٤,٤٦٤,٣٦٥	ضريبة الدخل المحاسبية
		يضاف / (يخصم):
(٩١٨,٨٠٥,٩٥٢)	(٣١٨,٤٤٥,٤٦٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٠٠,١٤٠,٥٦٤	٣٢٨,٩٥٢,٦٢٤	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(٨,٩٨٠,٢١٢)	(١,٧١٣,٠٧٦)	التزامات – أصول ضريبية مؤجلة
٣٧٢,٨٢١,٠٤٣	٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨	إجمالي 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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦	٥٧,٠١٢,٧٦٢	أرصدة لدى البنوك
١٧,١٨٠,٨١٢	٦٧,٥٦٦,٦١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٢٩٦,٣١٥,٧٠٥	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٤,٢٢٨,٦٧٤	٩,٨٧٦,٣٨٣	أرصدة مدينة
٧,١١٢,٨٤٣	٧,٠٧٧,٢٥٠	أرصدة دائنة
٨,٠٧٩,٢٤٥	١٥٨,٨٧١	عوائد الأرصدة لدى البنوك
١,٩١٢,٥٩٢	-	عمليات

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٣١١,٦٧٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	٤٩١,٧١٢,٨٤٤	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	القروض القائمة في اول السنة
٣,٤٨٢,٦٠٧	٨,٤٠٩,٨٠٨	(١٠٦,٠٧٣,٧١٩)	(٤٩,١٢٨,٠١٩)	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٢٧,٧٩٤,٢٨٠	٢٤,٣١١,٦٧٣	٣٨٥,٦٣٩,١٢٥	٤٩١,٧١٢,٨٤٤	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٧٧٨,٦٠١	٢,٣٧٥,٤٠١	٣٢,٢٤٤,٣١٢	١٤٥,٣٢١,٨٩٦	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢١,٤٥٢,٠٣٧	١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٧,٧٠٠,٠٥٧	١٩,٦٠٩,٧١٦	الودائع في اول السنة
١٨٩,٦١٠,٦٥٣	٥,٥٠٩,٦٩٢	١,٢٢٥,٠٥٦	(١,٩٠٩,٦٥٩)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٢١١,٠٦٢,٦٩٠	٢١,٤٥٢,٠٣٧	١٨,٩٢٥,١١٣	١٧,٧٠٠,٠٥٧	الودائع في اخر الفترة / السنة
٧٠٨,٩٦٠	٨,٥٩١,١٤٣	١١٥,١٣٣	٤٤٦,٥٢٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٧٨٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

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

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٣٩٨,٤٣٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧,١٩٤,٨٥٤ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما 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 المالى ٢٦٢,٦٣ 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 التى يؤدىها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٩ ٣٣٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما 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 المالى ٥٦,١٠٣١ 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 التى يؤدىها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٤٠ ٩٢٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ إبريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠% و ٢٦,٠٠% و ٢٥,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٢٣٩,١٢٠,٦٦٧ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكية عدد ٢٦٠,٧٤٩,٨٨٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالي ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنيهاً مصرياً) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً للعقد التسوية المبرم:

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

* خيار الشراء (Call Option): خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة (أو إحدى شركاتها التابعة) حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥% علاوة على متوسط سعر الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (سعر الشراء).

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

* 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 .
- وقد تم تقييم عقد التسوية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ و بلغت القيمة العادلة للعقد ٣٨٧,٥٠٦,٢٠٩ جنيه مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.
- تم تقييم التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنيه مصري بالاضافه الي فروق القيمة الحالية بمبلغ ٦٨٩,٠٨٧ جنيه مصري تم ادراجها خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٥ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - الأحداث الهامة (تابع)

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 الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ستمائة مليون جنيه، تلتزم الشركة (في غضون ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ اتفاق التسوية هذا) بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو استبداله بإيداع الفرق الكامل في القيمة نقدًا في حساب الوسيط مع الاخذ في الاعتبار انه في حالة قيام شركة القلعة بتقديم اصل واحد بقيمة لا تقل عن إلى ستمائة مليون جنيه مصري يتم تحرير عقد تفاسخ بشأن أرض التبين و الغاء التوكيلات الخاصة بها و ذلك كاه في خصوص الأصل البديل.

* تم نقل ملكية أرض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١/٩/٢٠٢٤ بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي بقيمة ٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ جنيه مصري (بناء على ترخيص بناء أرضي و ٤ أدوار).

المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:

تم اثبات حصة البنك الأهلي الكويتي مصر في قيمه 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.