



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) _ (٧٨)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) - ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل وللدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية لفترة التسعة 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، وتنحصر مسئوليتنا 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية 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 الدورية المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وتدفقاته النقدية المستقلة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٧,٣٧٦,٢٢٤,٨٤٨	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٢٧,٣٣١,٢٧٢,٦٥١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٦,٩١٧,٠٧٢,٣٧٦	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٨٠,٨٥٧,٤٩٦,٨٥٩	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٣٤,٥٦١	-	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	استثمارات مالية
٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٣٩٤,٦٢٣,١٦٠		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٢٢,٥٥٩,٨٢٧,٩٩٩		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٢,٩٥٦,٢٠٠,٩٧٣		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٤٧,٦٣١,٠٤٥	(١٣)	أصول غير ملموسة
٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	٤,٢٦١,٩٣٣,٦٤٦	(١٤)	أصول أخرى
٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦	٨٣٢,٩٧٦,٦٠٤	(١٦)	أصول ثابتة
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٧٣,٧٢٥,٢٠٠,١٦١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١١٠,٠٩٨,٤٥٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	١٤٧,٤٥١,٠٦٧,١٧٠	(١٨)	ودائع العملاء
٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	٥,٨٨٠,١٧٢,٨٠٧	(٢٠)	الالتزامات أخرى
٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	٤٧٦,٤٩٦,٧٣٣	(٢١)	مخصصات أخرى
٣٦,٢٧٤,٤١٣	١٣٢,٦١٤,٦٥٦	(١٥)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٩,٤٠١,٦٠٩	(٢٢)	الالتزامات مزايا التقاعد
١٢٥,٧١٢,٩٠٦,٣٩١	١٥٤,١٢٩,٨٥١,٤٣٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	(١-٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-		رأس المال تحت التسجيل
٦٥٥,٢٣٩,٨٠٥	١,٨٠٥,٩٩٠,٧٨٧	(٢-٢٣)	إحتياطيات
١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٢,٥٨٧,٩٦٥,١٢٦	(٣-٢٣)	أرباح محتجزة
١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤	١٩,٥٩٥,٣٤٨,٧٢٧		إجمالي حقوق الملكية
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٧٣,٧٢٥,٢٠٠,١٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

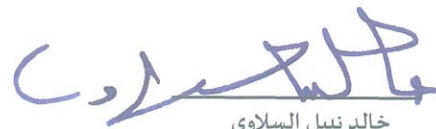
- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٥



علي إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٥,٩٨٢,١٣٠,٦٦٥ (٤,٣٠٠,٠٨٨,٠٦٠)	٧,٦٠٠,٦٣٦,٠٠١ (٥,٤٢٣,٠٢٢,٧٦٦)	١٥,٥٨٥,٧٧٣,٥٢٩ (١٠,٩١٥,٨٦١,٠١٣)	٢١,٩٥١,٠٦٦,١٥٦ (١٥,٩٥٩,٤٢٩,٢٥١)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٦٨٢,٠٤٢,٦٠٥	٢,١٧٧,٦١٣,٢٣٥	٤,٦٦٩,٩١٢,٥١٦	٥,٩٩١,٦٣٦,٩٠٥	(٢٦) صافي الدخل من العائد
٥٢٤,٧٧٠,٦٠٥ (١٧٤,٥٧١,٠٥٧)	٥٨٢,٦٤٤,١٨٢ (٢٦٠,٥٠٨,٦٩٦)	١,٦٩٢,٠٢٥,٤٨١ (٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	١,٧٥٠,٩٠٧,٠٥٧ (٧٣٢,١٧٠,٥٨٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٥٠,١٩٩,٥٤٨	٣٢٢,١٣٥,٤٨٦	١,٢٠٥,٦١٦,٧٧٣	١,٠١٨,٧٣٦,٤٦٩	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,١٦٢,٤٥٩ ٨٨,٤٧٧,٣١٧ -	٨٧,٤١٩,٥٧٢ ٩٨,١٢١,٠٧٧ -	٥٧,٥٦٧,٧٢٥ ٣١١,٧٥٢,٣٩٩ ٣,٥١٣,٥٤٨	١٥٣,٢٩٨,١٤٤ ٢٨٦,٨٧٧,٦٥١ -	(٢٨) توزيعات أرباح (٢٩) صافي دخل المتاجرة (١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٥٣,٧١٩,٣٧٧) (٥٠١,٣٢١,٦٦٧) (٧٥,٤٥٦,٥٤٠)	(١٩٨,٨٣٤,٠٤٩) (٦٤٩,٥٧١,٦٣٣) (٢٤٤,٤٦٦,٢١٩)	(٦٠٣,٦١٣,٣٠٦) (١,٤٠٤,١٥٨,١١٢) ٢,١٢٧,٤٠٦,٥٠٥	(٤٤٨,٩٧٧,٣٤١) (١,٧٩٢,٤٦١,٢٠٠) (٣٨٩,٢٦٩,٣٨٩)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان (٣١) مصروفات عمومية وإدارية (٣٢) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١,٣٩٣,٣٨٤,٣٤٥ (٣٥٢,٩٠٢,٣٨٦)	١,٥٩٢,٤١٧,٤٦٩ (٥٥٩,٤٤٢,٩٧٢)	٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨ (١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣)	٤,٨١٩,٨٤١,٢٣٩ (١,٣٧٧,٥٧٩,٩٠١)	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل (٣٦) ضرائب الدخل
١,٠٤٠,٤٨١,٩٥٩	١,٠٣٢,٩٧٤,٤٩٧	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣,١٩	٣,١٦	١٦,٤٠	١٠,٥٤	(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 فترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يوليو حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨	١,٠٣٢,٩٧٤,٤٩٧	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	١,٠٤٠,٤٨١,٩٥٩	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٧٧٥,٢٢١,٠٣٦	٢٠٤,٢٣٩,٥١٦	٨٠,٤٦٢,٦٦٢	١٨,٨٢٠,٠٣١	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٧٠,٩٦٧,٧٥٨)	(١٥,٨٨٣,٣١٥)	(٨,١٥٠,٠٨٥)	(٩٣٩,٩٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٧٠٤,٢٥٣,٢٧٨	١٨٨,٣٥٦,٢٠١	٧٢,٣١٢,٥٧٧	١٧,٨٨٠,٠٩٩	الضريبة المؤجلة
١٤٥,٩٩٠,٧٧٧	٥٥,٢٣٥,٧٠٢	١٩٠,٩٧٢,٤٢٢	٩٨,٥٥٤,٢٧٨	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٢٤,١٢٧,٣٥٨)	(١٨,٦٢٦,٦٩٥)	١,٥٧٠,١٦٤	(٣,٠٣٦,٧٦٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(١٠,٠٤٤,١٩٤)	(٦,٦٩٢,٠٦٥)	(٥,٢٦٠,٦٦٣)	(٢,٥٨٣,٦٤٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١١,٨١٩,٢٢٥	٢٩,٩١٦,٩٤٢	١٨٧,٢٨١,٩٢٣	٩٢,٩٣٣,٨٦٤	الضريبة المؤجلة
٨١٦,٠٧٢,٥٠٣	٢١٨,٢٧٣,١٤٣	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	١١٠,٨١٣,٩٦٣	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٤,٢٥٨,٣٣٣,٨٤١	١,٢٥١,٢٤٧,٦٤٠	٥,٦١٥,٥٥١,٧٢٥	١,١٥١,٢٩٥,٩٢٢	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨	٤,٨١٩,٨٤١,٢٣٩		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٣,٦٦٦,٢٨٠	١١٧,٨٢٩,٣٠٤ (١٦)	(١٣)	إهلاك واستهلاك
٦٠٣,٦١٣,٣٠٦	٤٤٨,٩٧٧,٣٤١ (٣٠)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
١٦٧,٧٠٩,٦٧٥	(١٠٨,٠٨٦,٣٥٩) (٣٢)		(رد) عبء المخصصات أخرى
(٣,٥١٣,٥٤٨)	- (١١)		أرباح إستثمارات مالية
(٥٧,٥٦٧,٧٢٥)	(١٥٣,٢٩٨,١٤٤) (٢٨)		توزيعات أرباح
١٢,٦٩٢,٠٣٨	(٢,٢٦٥,٧٦٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٨٥,٦٩٨,١٦٧)	٥٢,٣٤٩,٨٠٧		فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٨٤٠,٢٩١,٤٤٣)	١٢٨,٥٠١,٣٠٦		فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٥٤,٤٨٥,٢٩٦	(١٠٣,٠٠١,١١٥)		فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
٨,٨٨٠	(٢٣,٣٥٥,٠٧١) (٣٢)		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
١٨,١٣٨,٧١٣	(٤,٣٣٩,٩١١) (١١)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨٠٣,٤٢٣)	(٧٥,٣٧٨,١٣٦) (٢١)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٦,٠٣٠,٤٣٧,٩٣٠	٥,٠٩٧,٧٧٤,٥٠١		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٣٣,١٨٦,٥٥٤,٦٥٥)	١٢,١٣٣,٧٢٤,٢١١		أرصدة لدى البنوك
٦,٨٨٠,٣٢٤,٣٤٩	(٣,١٨٤,٨٩٥,٢٧٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٤٩٢,٦٧٨,٨٣١)	(٦,٨٤٢,٧٥٩,٧٥٠)		قروض وتسهيلات البنوك
(٢٠,٥١٨,٥٣٢,١٦٦)	(١٥,٥٩٢,٠٦٤,٦٦٦)		قروض وتسهيلات العملاء
(٤٤٥,٣٧٤)	٤٣٤,٥٦١		مشتقات مالية (بالصافي)
(٧٣٧,٩٣٧,٤٤٩)	(٥٥٦,٩٥٥,٧٦٣)		أصول أخرى
(٣٦٧,٥٧٣,٢٢١)	(٤,٠٧٨,٩٠٠)		إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,١٤٧,١٧٢,١٥٢)	(٧٢٥,٥٢٤,٩٢٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٩٤٨,٤٦٥,٨٣٤	٢٧,٥٦٣,٠٩٢,٨٤٦		ودائع العملاء
٦٩٨,٤٦٨,٠٣٥	١,٤٣٣,٣٢٢,٤٦١		الإلتزامات أخرى
(٧٥٦,٩٠٤,٩٩٣)	(١,١٣٥,٧٣٦,٤٥٢)		ضرائب الدخل المسددة
٤,٧٤٥,٣١٦	٨,٩٢٩,٥٥٦		الإلتزامات مزايا التقاعد
(١٣,٦٤٥,٣٥٧,٣٧٧)	١٨,١٩٥,٢٦٢,٤٠٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

- 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(١٣,٦٤٥,٣٥٧,٣٧٧)	١٨,١٩٥,٢٦٢,٤٠٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢١٠,٣٧٣,٢٤٩)	(٢٥٦,١٢٥,٢٨١)	(١٦) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٩,٩٠٦,٠٦٣)	(٧٩,٥٠٣,٧١١)	(١٣) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٥٠٣,٢٣٩	٢٤,٢١٣,٤٩٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧٦٣,٠٥١,٩١٤	(١٦,٧٨٧,٩٨٢,٧٧٨)	مدفوعات متحصلات لإستثمارات بخلاف المبنية من خلال الأرباح و الخسائر
٥٧,٥٦٧,٧٢٥	١٥٣,٢٩٨,١٤٤	توزيعات أرباح
٥٥١,٨٤٣,٥٦٦	(١٦,٩٤٦,١٠٠,١٣٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من 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
(١٣,٤٠٨,٨٨١,٣٨٢)	٦٩٩,١٧١,٥٩٥	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١	٢,٤١٤,٣٦٨,٦٦٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤,٩٧٢,٨٣٣,١٦٣	١٧,٣٧٦,٢٢٤,٨٤٨	(٧) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٧٣٥,٨٩٣,١٩١	٢٧,٣٣٥,١٥٨,٧٩٠	(٨) أرصدة لدى البنوك
٣,٥٣٠,٩٦٩,١٧٠	١٨,٠٣٣,٧٩٤,٥٨٦	أذون خزانة
(٤,١٢٦,١٤٥,٨٢٣)	(١٦,٣٦٣,٨٥٧,٠٧٣)	(٧) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٠,٠٤١,٣٠٧,٢٥٠)	(٢٦,٥٦٣,٨٨٣,٣٤٧)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٥٣٠,٩٦٩,١٧٠)	(١٧,٤٠٣,٠٦٩,١٣٦)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١	٢,٤١٤,٣٦٨,٦٦٨	(٢٤) اجمالي 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 ٣٠ سبتمبر 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 للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطات أخرى	احتياطي 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	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١
المحول إلى رأس المال	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-	-	-	-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤,٧٢٦	-	-	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠	-	-	-	٢٥٩,٥٩٤,٥٠٠
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٤٢١,٩٤٩,٥٦٩	٢٤,١٥١,٢٦٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	٨,٧٤٢,٩٦٩,١٨٤	١٤,٦٩٠,٠٦١,٤٥٦
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	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤
المحول إلى رأس المال	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	(٢٠١,٣٩٢,٨١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	-
المحول إلى 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 إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٦,٦٦٦	-	(٢,٠٦٦,٦٦٦)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٨١٦,٠٧٢,٥٠٣	-	-	-	٨١٦,٠٧٢,٥٠٣
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	(٤)	-	-	-	-	-	-	٤	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨	٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	-	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	١,١٣٩,٦١٣,٢٩٤	٢٦,٢١٧,٩٣١	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٢,٥٨٧,٩٦٥,١٢٦	١٩,٥٩٥,٣٤٨,٧٢٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ستة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٨٦٩ 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 الاهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الاهلي الكويتي - الكويت على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الاهلي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.
 - * ويتم 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 فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب أن يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مكماً 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 فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 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 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 أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٥- ٧- ٢ التنبؤ

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب 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:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء الشروط الآتية:

* 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.

* إذا ما تضمنت نشرة الإصدار وجود حق للمصدر باستدعاء أدوات الدين قبل موعد إستحقاقها بشكل كلي أو جزئي أو قابلية تحويل أدوات الدين إلى أسهم.

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 إستثمار على حده.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كإستثمارات 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 التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

يتم تبويب صناديق الإستثمار المنشأة بواسطة البنك أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لنموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

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 الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار مرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاداء والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

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

* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٥- ٧- ٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها إلى 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	تأخير أقل من ٣١ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	بمنتجات التحويلة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسجيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – على سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية *	تضمن المعيار بعض العوامل – على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.

* يتم ادراج قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ في حاله :-

- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤

- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥

- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥

و يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباره من يناير ٢٠٢٦.

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 المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.

* الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل (باستثناء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم و ذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥)

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

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

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

- * تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

* الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

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

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% مع استثناء احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للمطالبات ذات اجل ٣٠ يوم فاقل.

* 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% مع استثناء احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للارصده لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية. بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٢٥ تم تعديل بعض نسب اهلاك الأصول الثابتة لتصبح كما يلي :

مجموعة الأصول	معدلات الإهلاك الحالية	معدلات الإهلاك السابقة
المباني	٢,٥٪	٢,٥٪ - ١٤,٣٪
تحسينات على الأصول	١٠٪	٢٠٪
الآلات ومعدات	٢٩,١٤٪ - ٢٠٪	٢٠٪
نظم الية وحاسبات	١٠٪ - ٢٥٪	١٠٪ - ٢٥٪
وسائل نقل	٦٧,١٦٪ - ٢٠٪	٦٧,١٦٪ - ٢٠٪
أخرى	٢٩,١٤٪ - ٢٠٪	٢٠٪

ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال في قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٥- ١٣ الأصول الأخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة، والمصروفات المقدمة، والدفعات المقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة.
- يتم تبويب الأصول غير المتداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ويشمل ذلك الأصول المقتناه مقابل تسوية قروض.
وإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠% من قيمة الأصل سنوياً.
ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٤ مزايا العاملين

٥ - ١٤ - 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 - ١٤ - ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥ - ١٤ - ٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل 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.

٥ - ١٤ - 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 تغطي 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 للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٥ - ١٥ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ١٦ النقدية وما في حكمها

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

٥ - ١٧ المخصصات

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

٥ - ١٨ الاقتراض

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

٥ - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

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

٥ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

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

٥ - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن 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 ٣٠ سبتمبر 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 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 الخزنة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٠ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١-١٦)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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:

مستسل	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

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

الأفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة
متابعة عادية	٢٤,٨٩٨,١٤٤	-	-	-	٢٤,٨٩٨,١٤٤
متابعة خاصة	-	١,٣١٧,٧٩٥	-	-	١,٣١٧,٧٩٥
إخفاق	-	-	٢٦١,٧٠٠	-	٢٦١,٧٠٠
اجمالي القيمة الدفترية	٢٤,٨٩٨,١٤٤	١,٣١٧,٧٩٥	٢٦١,٧٠٠	٢٦,٤٧٧,٦٣٩	٢٦,٤٧٧,٦٣٩
مخصص الخسائر	(٣٧٢,٦٠٦)	(٤٦,٤٩٤)	(١٩٥,٨٧٦)	(٦١٤,٩٧٦)	(٦١٤,٩٧٦)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٥٢٥,٥٣٨	١,٢٧١,٣٠١	٦٥,٨٢٤	٢٥,٨٦٢,٦٦٣	٢٥,٨٦٢,٦٦٣

المؤسسات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة
متابعة عادية	٥٤,٢٦٨,٥٩٩	-	-	-	٥٤,٢٦٨,٥٩٩
متابعة خاصة	-	٢,٤٦٣,٣٧٩	-	-	٢,٤٦٣,٣٧٩
إخفاق	-	-	١,١٦٧,٢٦٠	-	١,١٦٧,٢٦٠
اجمالي القيمة الدفترية	٥٤,٢٦٨,٥٩٩	٢,٤٦٣,٣٧٩	١,١٦٧,٢٦٠	٥٧,٨٩٩,٢٣٨	٥٧,٨٩٩,٢٣٨
مخصص الخسائر	(٩١٠,٠١٨)	(١,٣٦٨,٨٩٨)	(٥٩١,٤١٢)	(٢,٨٧٠,٣٢٨)	(٢,٨٧٠,٣٢٨)
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)
صافي القيمة الدفترية	٥٣,٣٥٨,٥٨١	١,٠٩٤,٤٨١	٥٤١,٧٧٢	٥٤,٩٩٤,٨٣٤	٥٤,٩٩٤,٨٣٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١٠,٠٦٧,٥٠٨	٢٤,٢٦٩,٢٨٢	-	٣٤,٣٣٦,٧٩٠	
اجمالي القيمة الدفترية	١٠,٠٦٧,٥٠٨	٢٤,٢٦٩,٢٨٢	-	٣٤,٣٣٦,٧٩٠	
مخصص الخسائر	(٣,٨٨٦)	(٨٤,٥٥٩)	-	(٨٨,٤٤٥)	
صافي القيمة الدفترية	١٠,٠٦٣,٦٢٢	٢٤,١٨٤,٧٢٣	-	٣٤,٢٤٨,٣٤٥	

اذون الخزنة و أدوات الدين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	٣٤,٠٢٥,٨٠٣	-	-	٣٤,٠٢٥,٨٠٣	
اجمالي القيمة الدفترية	٣٤,٠٢٥,٨٠٣	-	-	٣٤,٠٢٥,٨٠٣	
مخصص الخسائر	(٦٢,٨٢١)	-	-	(٦٢,٨٢١)	
صافي القيمة الدفترية	٣٣,٩٦٢,٩٨٢	-	-	٣٣,٩٦٢,٩٨٢	

الأصول الأخرى		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		القيمة بالألف جنيه	
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١,٩٦٤,١٠٧	-	-	١,٩٦٤,١٠٧	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٩٦٤,١٠٧	-	-	١,٩٦٤,١٠٧	
مخصص الخسائر	(٨,٥٣٧)	-	-	(٨,٥٣٧)	
صافي القيمة الدفترية	١,٩٥٥,٥٧٠	-	-	١,٩٥٥,٥٧٠	

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 بحفاظ 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	١٣,٤١٦	(٧٦٨)	١٢,٦٤٨	١٢,٦٤٠
بطاقات ائتمان	١,١٩٩,٧١٦	(١٥٣,٦١٠)	١,٠٤٦,١٠٦	٤٧٢,٩٠١
قروض شخصية	٢٥,٢٦٤,٥٠٦	(٤٦٠,٥٩٧)	٢٤,٨٠٣,٩٠٩	٨,٠٥٤,٢٨٤
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٨,٦٨٢,٩٤٦	(٢٢٦,٨٢٩)	٨,٤٥٦,١١٧	١,٠٩٣,٣٨١
قروض مباشرة	٤٣,٣٩٥,٦٧٦	(١,١٧١,٦٤٣)	٤٢,٢٢٤,٠٣٣	٥,٩٨٢,٨٨٨
قروض مشتركة	٥,٢٦٩,٩٠١	(١,٤٦٥,٤٦٧)	٣,٨٠٤,٤٣٤	٢,٨٩٤,٨٢٠
قروض أخرى	٥٥٠,٧١٥	(٦,٣٨٩)	٥٤٤,٣٢٦	١٤,٠٠٠
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٨٤,٣٧٦,٨٧٦	(٣,٤٨٥,٣٠٣)	٨٠,٨٩١,٥٧٣	١٨,٥٢٤,٩١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المدعومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٦- ١- ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦- ١- ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على 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 قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون 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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة 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 لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	١٦,٣٦٣,٨٥٧,٠٧٣
٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١٨,٠٣٣,٧٩٤,٥٨٦
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٢٧,٣٣٥,١٥٨,٧٩٠
١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٧,٠٠١,٦٣١,٠٠٠
٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	٢٥,٢٦٤,٥٠٦,٣٤٩
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	١,١٩٩,٧١٦,٤١١
١٥,٠٧١,٨٠٢	١٣,٤١٥,٨٧٦
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٨,٦٨٢,٩٤٥,٨٧٤
٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	٤٣,٣٩٥,٦٧٦,٢٥٣
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	٥,٢٦٩,٩٠١,٣٣٣
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٥٥٠,٧١٤,٧٢٩
١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١٥,٩٩٢,٠٠٨,٦٥٢
١,٦٦٨,٠٦٤,٦٦٥	١,٩٦٤,١٠٦,٩٦٦
١٤٠,٥٠٢,٩٤١,٣١٨	١٧١,٠٦٧,٤٣٣,٨٩٢

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٨٤٥,٥٠٩,٧٥٢
٣٧٧,٣٢٦,٨١٢	٨١٥,٧١٣,٤٩٨
١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢	١٢,٨٤٥,١٦١,٥٧٦
١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١	١,٧١٦,٨١٥,٤٥٠
١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١	١٦,٢٢٣,٢٠٠,٢٧٦

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤	١٠,٠٦٧,٥٠٨,٣٩٠	٧٩,١٦٦,٧٤٣,١٢٢
٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٠	٢٤,٢٦٩,٢٨١,٤٠٠	٣,٧٨١,١٧٣,٢٥٧
-	١,٣١٧,٠٧١,١٦٩	-	١,٤٢٨,٩٦٠,٤٤٦
٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٣٤,٣٣٦,٧٨٩,٧٩٠	٨٤,٣٧٦,٨٧٦,٨٢٥
(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٨٨,٤٤٤,٧٦٣)	(٣,٤٨٥,٣٠٣,٤٦٩)
-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٣٤,٢٤٨,٣٤٥,٠٢٧	٨٠,٨٥٧,٤٩٦,٨٥٩

(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 ٣٠ سبتمبر 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 لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٣,٧٥٠,١٢١,٧١٤	١,١٣٩,٥٣٨,٤٥٦	٨,٤٨٤,٢٨٦	٧,٦٧٧,٢١١,٦٧٦	٤٠,٧٩٢,٥٠٤,٦٩٤	٣,٠٩٣,٧٦٤,٤٤٧	٥٢٠,٧٥٠,٠٣٩	١٠,٠٦٧,٥٠٨,٣٩٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٧٤,٨٧٣,٧٥٩	١,٢٧٨,٨٩٣,٧٠٨	٨٠٠,٦٣٥,٦٥٣	٢٩,٩٦٤,٦٩٠	-
الإجمالي	٢٣,٧٥٠,١٢١,٧١٤	١,١٣٩,٥٣٨,٤٥٦	٨,٤٨٤,٢٨٦	٧,٧٥٢,٠٨٥,٤٣٥	٤٢,٠٧١,٣٩٨,٤٠٢	٣,٨٩٤,٤٠٠,١٠٠	٥٥٠,٧١٤,٧٢٩	١٠,٠٦٧,٥٠٨,٣٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
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	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	-	-
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	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ سبتمبر 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	١٢٧,١٢٧,٣٨٥	٤,٥١٢,٤١٥	-	١٤٣,٨٢٢,٩٧٩	٤٨٨,٦٧٢,٣٢٢	-	٢٤,٢٦٩,٢٨١,٤٠٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢١٢,٤٦٠,١٦٠	٥,٠٨٩,٢٨٨	٣,٣٤٤,٣٨٧	١٨٦,٢٠٨,٤١٦	٨٥,٨٠١,٥٩٢	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦٤٣,٣٨٩,٦٥٣	٢٤,٣٣٦,٥٥٩	٢٧,٨١١	١٥٣,٠٣٨,٤٦٥	٤٥,٩٠٥,٤٩٤	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٨٥,٠٣٣,٢٧١	١٢,٤٧٢,٦٠٧	٩٨٦	٤,٨١٢,٢٧٠	٥٩,٠٩٩,١٣٥	-	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٢,٤٩٨,٥١٤	٣٢,٤٧٥,٣١٠	١,٢٦١,٠٤٤,٢٣٨	-
الإجمالي	١,٢٦٨,٠١٠,٤٦٩	٤٦,٤١٠,٨٦٩	٣,٣٧٣,١٨٤	٤٩٠,٣٨٠,٦٤٤	٧١١,٩٥٣,٨٥٣	١,٢٦١,٠٤٤,٢٣٨	٢٤,٢٦٩,٢٨١,٤٠٠
القيمة العادلة للضمانات	٣٩٩,١٣١,١٢٤	٦,٤٦٢,٧٧٥	٣,٣٤٤,٣٨٤	٦٦,٦٢٤,٩٢٤	٥٢٢,٩٥٥,٨٦٣	٢٦٧,٨٦٣,٦٢٢	-

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٤٢٨,٩٦٠,٤٤٦	١١٤,٤٥٦,٩٩٥	٦١٢,٣٢٣,٩٩٨	٤٤٠,٤٧٩,٧٩٥	١,٥٥٨,٤٠٦	١٣,٧٦٧,٠٨٦	٢٤٦,٣٧٤,١٦٦	قروض محل إضمحلال
٣٤٧,١٤٧,١٢٦	١١٤,٤٥٦,٩٩٥	٢١,٣٣٠,٥١٧	٢١٠,٥٤٦,٧٤٤	٨١٢,٨٧٠	-	-	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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٣٧٢,٥٥٧,٠٥٢	١٩٢,٦٨٥,٠٤٥	قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٣٦,٦٤٧,٥٢٨	٢٣٠,٤١٤,٤١٢	قروض شخصية
١٦,١٧٥,٣٠٦	٢٠,٤٣٦,٢٦٨	بطاقات إئتمان
٦٢٥,٣٧٩,٨٨٦	٤٤٣,٥٣٥,٧٢٥	الإجمالي

٦- ١- ١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA الى AA-	-	١,٢٨٨,٧٩٣,٦٤١	١,٢٨٨,٧٩٣,٦٤١
A الى A-	-	٢,٦١٩,٢٤٣,٢٢٨	٢,٦١٩,٢٤٣,٢٢٨
أقل من A-	١٨,٠٣٣,٧٩٤,٥٨٦	١٢,٠٨٣,٩٧١,٧٨٣	٣٠,١١٧,٧٦٦,٣٦٩
الإجمالي	١٨,٠٣٣,٧٩٤,٥٨٦	١٥,٩٩٢,٠٠٨,٦٥٢	٣٤,٠٢٥,٨٠٣,٢٣٨

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
الإجمالي	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١٦,٦٣٧,٧٤٢,٥٣٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٦,٣٦٣,٨٥٧	-	-	-	-	-	١٦,٣٦٣,٨٥٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	١٨,٠٣٣,٧٩٥	-	-	-	-	-	١٨,٠٣٣,٧٩٥
أرصدة لدى البنوك	١٩,٢٥٤,٧٦٢	-	-	-	٥,٨٥٧,٠٦٩	٢,٢٢٣,٣٢٨	٢٧,٣٣٥,١٥٩
قروض و تسهيلات للبنوك	٧,٠٠١,٦٣١	-	-	-	-	-	٧,٠٠١,٦٣١
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢١,١٦٢,٧٤٠	٢,٤٥٠,٧٣٠	١,٠٩٨,٢٠٤	٥٥٢,٨٣٢	-	-	٢٥,٢٦٤,٥٠٦
بطاقات ائتمان	٩٢٣,٠٣٠	٩٩,٨٣١	١١١,٩٠٧	٦٤,٩٤٨	-	-	١,١٩٩,٧١٦
حسابات جارية مدينة	١٢,٨٩٩	١١٨	٣٧٠	٢٩	-	-	١٣,٤١٦
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٨,١٩٧,٠١٩	٤٦٦,٢١٤	١٩,٧١٣	-	-	-	٨,٦٨٢,٩٤٦
قروض مباشرة	٣٨,٦٩٠,٣٢٨	٤,٠٦٤,٨٧٤	٥٦٠,٩٠٦	٧٩,٥٦٨	-	-	٤٣,٣٩٥,٦٧٦
قروض مشتركة	٥,٢٦٩,٩٠١	-	-	-	-	-	٥,٢٦٩,٩٠١
قروض أخرى	٥١١,٦٤٦	١٨,٦٦٤	-	٢٠,٤٠٥	-	-	٥٥٠,٧١٥
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٣,٣٧٢,٧٦٥	-	-	-	-	٢,٦١٩,٢٤٤	١٥,٩٩٢,٠٠٩
أصول أخرى	١,٩٦٤,١٠٧	-	-	-	-	-	١,٩٦٤,١٠٧
الاجمالي في نهاية الفترة	١٥٠,٧٥٨,٤٨٠	٧,١٠٠,٤٣١	١,٧٩١,١٠٠	٧١٧,٧٨٢	٥,٨٥٧,٠٦٩	٤,٨٤٢,٥٧٢	١٧١,٠٦٧,٤٣٤
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 ٣٠ سبتمبر 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.

(بالآلف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥														
البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاوولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٦٣,٨٥٧	-	١٦,٣٦٣,٨٥٧
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٣٣,٧٩٥	-	١٨,٠٣٣,٧٩٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٣٥,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٣٥,١٥٩
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠١,٦٣١	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠١,٦٣١
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٦٤,٥٠٦	٢٥,٢٦٤,٥٠٦
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٩,٧١٦	١,١٩٩,٧١٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٤١٦	١٣,٤١٦
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,٤٣٣,٦٦٠	١,٠١٨,٢٦١	١٢٠,٦٣٧	٨١,٠١٢	٩١,٠١٩	٧٣	٢,١٤٤,٥٩٦	١,٥٠٨,١٨٨	٣٢٥,٣٨٠	٤٦٧,٣٠٤	١,٤٩٢,٨١٦	-	-	٨,٦٨٢,٩٤٦
قروض مباشرة	٦,٢٤٢,٠٨٠	٧,٥٤٦,٦٢١	١,٧٢٤,٣٤٧	٢,٤٥٧,٧٨٤	٢٦٥,٨٤٧	٨٤,٦٤٩	١٤,٥٨٦,٦٦١	١,٣٧١,٨٠١	٣,٨٩٧,٤٠٣	١,١٦٨,٢٥٣	٤,٠٥٠,٢٣٠	-	-	٤٣,٣٩٥,٦٧٦
قروض مشتركة	-	١,٣٧٥,٥٠١	-	-	١٥٩,٥٨١	-	٦,٢٦٨	-	٣٨١,٣٣٩	٣,٣١٣,١٣٦	٣٤,٠٧٦	-	-	٥,٢٦٩,٩٠١
قروض اخرى	٣٧,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٧٦,٩٨٩	٢٨,٧٠٨	-	٤٠٧,٢٣١	-	-	٥٥٠,٧١٥
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٩,٢٤٣	-	-	-	-	١٣,٣٧٢,٧٦٦	-	١٥,٩٩٢,٠٠٩
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٤,١٠٧	-	-	١,٩٦٤,١٠٧
الاجمالى في نهاية الفترة	٧,٧١٣,٥٢٧	٩,٩٤٠,٣٨٣	١,٨٤٤,٩٨٤	٢,٥٣٨,٧٩٦	٥١٦,٤٤٧	٨٤,٧٢٢	٥٣,٦٩٣,٥٥٨	٢,٩٥٦,٩٧٨	٤,٦٣٢,٨٣٠	٤,٩٤٨,٦٩٣	٧,٩٤٨,٤٦٠	٤٧,٧٧٠,٤١٨	٢٦,٤٧٧,٦٣٨	١٧١,٠٦٧,٤٣٤
الاجمالى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ إدارة مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق الناجمة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. وتنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة المرتبطة بمعدلات العائد، والعملات الأجنبية، وأدوات حقوق الملكية، حيث تتأثر هذه المراكز بالحركات العامة والخاصة في الأسواق، بالإضافة إلى التغيرات في درجة الحساسية تجاه معدلات السوق أو الأسعار، مثل معدلات العائد، وأسعار صرف العملات، وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويقوم البنك بتصنيف مدى تعرضه لمخاطر السوق إلى محافظ لغرض المتاجرة وأخرى لغير غرض المتاجرة. وتُدار مخاطر السوق - سواء الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة - من خلال إدارة المخاطر بالبنك، حيث يتم متابعتها من قبل فريق متخصص، مع إعداد تقارير دورية تُعرض على لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك.

وتشمل محافظ المتاجرة المراكز التي تنشأ نتيجة تعاملات البنك المباشرة مع العملاء أو السوق. أما المحافظ المخصصة لغير غرض المتاجرة، فتنشأ بشكل رئيسي عن مخاطر أسعار الصرف الناتجة عن المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية، بالإضافة إلى مخاطر أسعار العائد المتعلقة بالأصول 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-VaR)

يعتمد البنك أسلوب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لقياس المخاطر المتعلقة بمراكز العملات المفتوحة في نهاية كل يوم. وقد تم اعتماد النموذج المستخدم من قبل لجنة إدارة المخاطر في أبريل ٢٠١٠. ويتم التحقق من دقة النموذج من خلال اختبارات الدقة المعروفة بـ Back Testing، ويتم عرض نتائجها على لجنة إدارة المخاطر بصفة دورية.

تعكس القيمة المعرضة للخطر تقديرًا إحصائيًا للخسارة المحتملة في المحفظة نتيجة تحركات السوق السلبية، وهي تمثل الحد الأقصى المتوقع للخسارة اليومية خلال فترة احتفاظ تمتد إلى ١٠ أيام، ومستوى ثقة ٩٩%. وهذا يعني وجود احتمال إحصائي بنسبة ١% بأن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المقدرة. ويتم بناء هذا التقدير اعتمادًا على بيانات تاريخية تزيد عن خمس سنوات.

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعد اختبارات الضغوط أداة مهمة لتقييم مدى تأثير السيناريوهات القاسية على مراكز البنك. ويتم تصميم هذه الاختبارات بما يتناسب مع طبيعة أنشطة البنك، وتشمل ما يلي-

- اختبار ضغط عوامل الخطر: يتم فيه تطبيق تحركات حادة على كل فئة من فئات المخاطر.
- اختبار ضغوط الأسواق النامية: يحاكي ظروف تقلبات حادة في الأسواق الناشئة.
- اختبارات ضغوط خاصة: تتناول أحداثًا محددة قد يكون لها أثر جوهري على مناطق جغرافية أو مراكز محددة، مثل تحرير القيود على إحدى العملات.

تقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج هذه الاختبارات، ويتم استخدامها كأداة دعم لاتخاذ القرار في ظل الظروف غير المواتية.

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٦- ٢ مخاطر السوق (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	أقل % ٩٥
خطر أسعار الصرف	٥٨١	٦٥٨	٤٦٦	١١٤	١١٤	٨١
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٨١	٦٥٨	٤٦٦	١١٤	١١٤	٨١

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						(بالألف جنيهه)
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
١٧,١٤٣,٠٧٤	١٥٥,١٨٩	٤٦,٣٣٨	١١,٤١٥	٢٠,٢٠٩	١٧,٣٧٦,٢٢٥	
١٢,٠١٣,٩٧٥	١٣,٧٨٤,١٩٢	١,٣١٨,٣٤٠	١٥١,٠٠٩	٦٧,٦٤٢	٢٧,٣٣٥,١٥٨	
-	٧,٠٠١,٦٣١	-	-	-	٧,٠٠١,٦٣١	
٧٦,٦٦٥,٠٠٢	٧,٦٠٥,٠١٢	١٠٦,٨٦١	١	-	٨٤,٣٧٦,٨٧٦	
٣٩٤,٦٢٣	-	-	-	-	٣٩٤,٦٢٣	
٢٣,١٠٩,٦٣٢	٩٢١,٠١٤	١٦٨,٩٨٥	-	-	٢٤,١٩٩,٦٣١	
١١,٠٧٢,٤٩٢	١,٩٥٨,٩٩٣	-	-	-	١٣,٠٣١,٤٨٥	
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	
٢٥,٦٩٠,٤٤٣	٨٣٤,٤٢٨	١٢٥,٨٧١	٩,٧١٧	٣٣,٩٨٢	٢٦,٦٩٤,٤٤١	
١٦٦,١٧٩,١٨١	٣٢,٢٦٠,٤٥٩	١,٧٦٦,٣٩٥	١٧٢,١٤٢	١٢١,٨٣٣	٢٠٠,٥٠٠,٠١٠	
٣٠,٨٧٤	٧٣,٣١٨	٢,٩٦٤	٢,٩٣٧	٥	١١٠,٠٩٨	
١٢٢,٨٩٣,٣١٠	٢٢,٧٣٤,٩٨٨	١,٥٥٨,٣١٠	١٦٧,٤٢٨	٩٧,٠٣١	١٤٧,٤٥١,٠٦٧	
٤٣,٢٧٧,٢٥٧	٩,٤٢٩,٥٧٥	٢٠٥,٧٤٦	١,٦١١	٢٤,٦٥٦	٥٢,٩٣٨,٨٤٥	
١٦٦,٢٠١,٤٤١	٣٢,٢٣٧,٨٨١	١,٧٦٧,٠٢٠	١٧١,٩٧٦	١٢١,٦٩٢	٢٠٠,٥٠٠,٠١٠	
(٢٢,٢٦٠)	٢٢,٥٧٨	(٦٢٥)	١٦٦	١٤١	-	
٨٤٥,٥١٠	-	-	-	-	٨٤٥,٥١٠	
١١٣,٢١٣,٦٥١	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٣٢	١٤٢,٥١٧	١٣٨,٧٣٣	١٤٦,٧٧١,٤٧٧	
١١٣,٢١٥,٢٨٢	٣١,٦٢٦,٣٠٥	١,٦٥١,٣٤٦	١٤١,١٦٩	١٣٧,٣٧٥	١٤٦,٧٧١,٤٧٧	
(١,٦٣١)	(٦٦١)	(٤١٤)	١,٣٤٨	١,٣٥٨	-	
٩٦٩,١٩٦	-	-	-	-	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ مخاطر 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 مخاطر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٦-٢ مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى	
٤,٨٦٦	-	-	-	-	-	٤,٨٦٦	مستحق للبنوك المحلية
١٠٥,٢٣٣	-	-	-	-	-	١٠٥,٢٣٣	مستحق للبنوك الخارجية
٢٧,٥٦١,٢٠٢	٢٧,٢٦٠,٦١٣	١٢,٠١١,٧٥٩	٢٣,٢٢٠,٥٥٨	١٨,٩٦٦,٠٢١	٤٨,٥٠٤,٨٧٥	١٥٧,٥٢٥,٠٢٨	ودائع العملاء
٣,٤٣٢,٠١٤	-	-	١٣٢,٦١٥	-	٧٩,٤٠٢	٣,٦٤٤,٠٣١	التزامات اخري
٣١,١٠٣,٣١٥	٢٧,٢٦٠,٦١٣	١٢,٠١١,٧٥٩	٢٣,٣٥٣,١٧٣	١٨,٩٦٦,٠٢١	٤٨,٥٨٤,٢٧٧	١٦١,٢٧٩,١٥٨	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,٩٧٧,٨١١	٢٦,٣٦٩,٨٥٩	٢٥,٧٧٨,٢٢٨	٥٨,٣٤١,٨٨٩	٥٧,٢٦٤,١٢١	٢٠,٠٠٨,١٧١	٢٣٨,٧٤٠,٠٧٩	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
أصول مالية				
٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٢٧,٣٣١,٢٧٣	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٢٧,٣٣١,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤٨,٥٦٨,٦٢٩	٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤٨,٥٦٨,٦٢٩	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٨٣٥,٦٢٣	١١٠,٠٩٨	٨٣٥,٦٢٣	١١٠,٠٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٣١,٧٥١,٩٨٠	١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٣١,٧٥١,٩٨٠	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الأعمال للاحتفاظ بها من أجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ مخاطر 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 بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح 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 % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترات الماضية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترتين الحاليه و السابق.

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٣	-	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانية)
٦٠٥,٠٩٠	٦٠٦,٦٠٢	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٤,٣٨٦	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٩,٢٨٠,٧٨٦	٩,٢٧٥,٩٩٨	أرباح محتجزة
-	٣,٤٦٧,٥١٦	أرباح مرحلية
٣٢٣,٥٤١	١,١٣٩,٦١٣	أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
١٦٣	١٧٩	حقوق الأقلية
(١٥٨,٨٤٩)	(١٩٢,١٧٤)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
١٥,٢٨٠,٢٨٥	١٩,٥٢٧,٧٥٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٩٣١,١٢٣	١,٠٧٦,١٦٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٩٣٣,٠٤٩	١,٠٧٨,٠٨٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
١٦,٢١٣,٣٣٤	٢٠,٦٠٥,٨٤٤	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٧٤,٤٩١,٥٦٠	٨٦,٠٩٣,٠١٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٩٥,٨٣٠	٦٢٧,٥٣٠	إجمالي مخاطر السوق
٥,٤٥٥,٩٧٧	٩,٨٥٢,٣٠٠	إجمالي مخاطر التشغيل
٨٠,٤٤٣,٣٦٧	٩٧,٠٧٢,٨٢٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
% ٢٠,١٥	% ٢١,٢٣	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٥,٢٨٠,٢٨٥	١٩,٥٢٧,٧٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٤٣,٠٠١,٦٩٤	١٧٤,٩٢٦,٩٨٥	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٣٧١,٠١٠	٨,٥٠٨,٨٠٣	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٥٠,٣٧٢,٧٠٤	١٨٣,٤٣٥,٧٨٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ١٠,١٦	% ١٠,٦٥	نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	١,٠١٢,٣٦٧,٧٧٥	نقدية
١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	١٦,٣٦٣,٨٥٧,٠٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٧,٣٧٦,٢٢٤,٨٤٨	
٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	١,٠١٢,٣٦٧,٧٧٥	نقدية
١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	١٦,٣٦٣,٨٥٧,٠٧٣	أرصدة بدون عائد
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٧,٣٧٦,٢٢٤,٨٤٨	
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٧,٣٧٦,٢٢٤,٨٤٨	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤	٧٧١,٢٧٥,٤٤٣	حسابات جارية
٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	٢٦,٥٦٣,٨٨٣,٣٤٧	ودائع
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٢٧,٨٣٥,١٥٨,٧٩٠	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٨٨٦,١٣٩)	
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٢٧,٨٣١,٢٧٢,٦٥١	
٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣	٥,٣٧٨,١٨٤,٢٥٥	بنوك مركزية
١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤	١٣,٨٧٦,٥٧٧,٥٣٨	بنوك محلية
١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥	٨,٠٨٠,٣٩٦,٩٩٧	بنوك خارجية
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٢٧,٨٣٥,١٥٨,٧٩٠	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٨٨٦,١٣٩)	
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٢٧,٨٣١,٢٧٢,٦٥١	
٣٧٣,٤٣٠,٢٧٤	٤٢٠,١٨١,١٦٦	أرصدة بدون عائد
٢٧٥,٧٤٦,٥٠٢	٢٢٣,٧٥٢,٣٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,١١٧,٣٦٨,٨٥٦	٢٦,٦٩١,٢٢٥,٢٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٢٧,٨٣٥,١٥٨,٧٩٠	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣,٨٦١,٩٢٨)	(٣,٨٨٦,١٣٩)	
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٢٧,٨٣١,٢٧٢,٦٥١	
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٢٧,٨٣١,٢٧٢,٦٥١	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٧,٠٠١,٦٣١,٠٠٠	قروض لأجل
(٢,٥٦٦,٦١٨)	(٨٤,٥٥٨,٦٢٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٦,٩١٧,٠٧٢,٣٧٦	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أفراد
٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	٢٥,٢٦٤,٥٠٦,٣٤٩	قروض شخصية
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	١,١٩٩,٧١٦,٤١١	بطاقات ائتمان
١٥,٠٧١,٨٠٢	١٣,٤١٥,٨٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٢,٩٠٣,٣٧٠,٢١٩	٢٦,٤٧٧,٦٣٨,٦٣٦	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٨,٦٨٢,٩٤٥,٨٧٤	حسابات جارية مدينة
٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	٤٣,٣٩٥,٦٧٦,٢٥٣	قروض مباشرة
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	٥,٢٦٩,٩٠١,٣٣٣	قروض مشتركة
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٥٥٠,٧١٤,٧٢٩	قروض اخري
٤٦,١٨٩,٣٨٥,٢١٤	٥٧,٨٩٩,٢٣٨,١٨٩	اجمالي (٢)
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٨٤,٣٧٦,٨٧٦,٨٢٥	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٣,٤٨٥,٣٠٣,٤٦٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	يخصم: الفوائد المجنبه
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٨٠,٨٥٧,٤٩٦,٨٥٩	
٣٨,٥٢٧,٧٠٤,٤١٩	٤٨,٥٦٨,٦٢٨,٥٨٦	أرصدة متداولة
٣٠,٥٦٥,٠٥١,٠١٤	٣٥,٨٠٨,٢٤٨,٢٣٩	أرصدة غير متداولة
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٨٤,٣٧٦,٨٧٦,٨٢٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر 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	
١٣٢,٤٥٦,٦١٦	٣٩,٨٦٧,١٦٨	٢٣٤,٣٠٦	١٧٢,٥٥٨,٠٩٠	عبء الاضمحلال	
١٦٢,٩٢٥,٣٨٧	٨,١٩٤,٧٢٧	-	١٧١,١٢٠,١١٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها	
(٢٣٦,٦٤٧,٥٢٨)	(١٦,١٧٥,٣٠٦)	-	(٢٥٢,٨٢٢,٨٣٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	
(٢,٢٦٢)	-	(١,٢٦٧)	(٣,٥٢٩)	فروق تقييم عملات أجنبية	
٤٦٠,٥٩٧,٢٥٢	١٥٣,٦١٠,٣٣١	٧٦٨,٣٥١	٦١٤,٩٧٥,٩٣٤	رصيد المخصص في اخر الفترة	
٣٠ سبتمبر 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
(١٨٥,٨١٦,١٢٥)	٣١٢,٥٣٨,٤٩٥	٦٣,٢٢٤,٨٩٧	٤,٥٥٣,٣١٧	١٩٤,٥٠٠,٥٨٤	(رد) عبء الاضمحلال
-	١٤٦,٣١٦,٤٩٨	-	-	١٤٦,٣١٦,٤٩٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٣٧٢,٥٥٧,٠٥٢)	-	-	(٣٧٢,٥٥٧,٠٥٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٥,٩٩٢,٦٩٧	(٤٩,٦٨٥,٧٦٠)	(٦٣,٩٣٠,٦٨٠)	-	(٩٧,٦٢٣,٧٤٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٦,٤٠٠,٧١١	٨٨٥,٧١٨,٦٥٧	١,٨٤٢,٧٣٦,٤٨٦	٥,٤٧١,٦٨١	٢,٨٧٠,٣٢٧,٥٣٥	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 ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر 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
١٧٦,٨٦٤,١١٤	٧٥,٨٧٦,٤٨٩	١٩٢,٠٢٩	٢٥٢,٩٣٢,٦٣٢		عبء الاضمحلال
١٠٨,٧٠٠,٧١٦	٦,٦٤٦,٤٣٣	-	١١٥,٣٤٧,١٤٩		متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٧٧,٦٦٥,٠٨٠)	(١٣,١٣٨,٨٢٩)	-	(١٩٠,٨٠٣,٩٠٩)		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٤٥٠	-	٥٦٩	١,٠١٩		فروق تقييم عملات أجنبية
٥٠٢,١١٦,٢٨١	١٢٤,٠٩١,٢٣٠	٥٢٣,٥٠٩	٦٢٦,٧٣١,٠٢٠		رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٢٦,٤٥٤,٧٤٠	(٢٧,٢٦٨,٠٧٦)	٣١٢,٠٤٩,٣٣٣	٣,٥٩٣,٦٧٣	٣١٤,٨٢٩,٦٧٠	عبء (رد) الاضمحلال
-	٤٩٢,١٣٧,٧٤٦	-	-	٤٩٢,١٣٧,٧٤٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٦٠,٨٧٩,٩٣٥)	-	-	(١٦٠,٨٧٩,٩٣٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٥٥,٠٠٦,٩٩٤)	(١٤,٢٣٧,٦٢٩)	٢١٩,٧٠٧,١٥٧	-	١٥٠,٤٦٢,٥٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٣,٥٣٢,٠٧٥	١,٠٢٠,١٦٢,٣٠٦	١,٠٢٠,٨٠٤,٠١٣	٣,٩٧٨,١٠٢	٢,٣٤٨,٤٧٦,٤٩٦	رصيد المخصص في اخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
-	٢١,٦٣٣,٠٩٤	اذون خزانة
٣٩٤,٦٢٣,١٦٠	٣٦٨,٩١١,١٦٦	أدوات دين اخري
٣٩٤,٦٢٣,١٦٠	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
٤,٤٧٨,١٤١,٥٢٤	٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	سندات
١٦,٥٤٠,٦٧٠,٤٦٨	٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	اذون خزانة
أدوات حقوق الملكية:		
١,٣٤٣,٦١٧,٥٧٥	٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	مدرجة في السوق
١٢٠,٦٢٩,٤٣٢	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	غير مدرجة في السوق
وثائق صناديق استثمار		
٧٦,٧٦٩,٠٠٠	٦٥,٥١٢,١٠٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
٢٢,٥٥٩,٨٢٧,٩٩٩	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
١١,٥١٣,٨٦٧,١٢٨	٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	سندات
١,٤٩٣,١٢٤,١١٨	١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	اذون خزانة
(٥٠,٧٩٠,٢٧٣)	(٣٢,٣٣٠,١١٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٩٥٦,٢٠٠,٩٧٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين ذات عائد ثابت		
٢٤,٥٥٧,٥٨١,٢٦٠	١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	
٩,٤١٧,٤٣١,٧٠٥	١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٣,٩٧٥,٠١٢,٩٦٥	١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	
وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	٣,٥١٣,٥٤٨	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
-	٣,٥١٣,٥٤٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٢٦٤,٠٠٦,٣٧٩,١٢٩	١٥,٦٨٤,٢٤٠,٧٦٣	٨,٢٦٧,٨١٦,٢٦١	٢٨٧,٩٥٨,٤٣٦,١٥٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٦٤,٠٢٨,٠٥٩,٦٢١)	(٣,٧٨٤,٥٩٢,٩٢١)	(٢,٧٥٧,٢٧٢,٠٩٣)	(٢٧٠,٥٦٩,٩٢٤,٦٣٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٣,٨٣٩,٦٤٢	٥٠٠,٢٦٩	٤,٣٣٩,٩١١
التغير في القيمة العادلة	٢٥,٧٥٩,٣٩٢	٩٢١,٢١١,٨١٣	-	٩٤٦,٩٧١,٢٠٥
فروق إعادة تقييم	-	(٥٢,٣٤٩,٨٠٧)	(١٢٨,٥٠١,٣٠٦)	(١٨٠,٨٥١,١١٣)
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٨,٤٦٠,١٥٩)	(١٨,٤٦٠,١٥٩)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٨,٥١٦,٢١٦	-	٨,٥١٦,٢١٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٩٤,٦٢٣,١٦٠	٢٢,٥٥٩,٨٢٧,٩٩٩	١٢,٩٥٦,٢٠٠,٩٧٣	٣٥,٩١٠,٦٥٢,١٣٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٧٤٩,٢٤٦,٢٩٥	٤٩٥,٧٧٨,٩٧٤	١٣١,٩١٦,٣٦٧	٢٤,٩٥٤,٣٢٩
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٢٩٩,١١٠	١٤٥,٤٩٩	-	(١٣٧,٦٣١)
-	% ٢٢,٠٠	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٤٨,٨٢٩,١٩٦	٥٤١,٩١٥,٥١٥	١٣٤,٢٢١,٥٣١	٢٤,٠٦٣,٩٥٨

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي و التخصيم *

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

* في ٢٥ مارس ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة العادية للشركة علي زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٠ مليون جنية مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يوليو ٢٠٢٥ ليصل رأس مال الشركة الي ١٥٠ مليون جنية مصري و ذلك بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي إضافه نشاط التخصيم لانشطة الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦	الإضافات
٧٩,٥٠٣,٧١١	٨٨,٤٠٠,٩٦٩	الاستهلاك
(٢٥,٨١٠,٩٩٢)	(١٨,٩٢٠,٨١٩)	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة
١٤٧,٦٣١,٠٤٥	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	

١٤ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايرادات مستحقة
١,٩١٣,٥٣٦,١٤٩	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	مصروفات مقدمة
١,٢٧٠,٠٠٧,٩٠٦	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨٩,٤٥٣,٣٣٦	٨٧,٢٢٢,٢٩١	تأمينات وعهد
٥٠,٥٧٠,٨١٧	٨٠,٢٩٤,٩٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٩٠,٩٤٢,٠٨١	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٨,٧٩١,٤٨٥	٥٢٢,٠٠٨,٣٠٧	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١,٣٦٨,١٢٨)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	
٤,٢٦١,٩٣٣,٦٤٦	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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الثابتة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
-	-	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٥٤,٧٧١,٦٥١	٦٢,١٤٦,٠٠٨	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	الاحتياطيات الأخرى
-	-	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
٥٤,٧٧١,٦٥١	٦٢,١٤٦,٠٠٨	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الرصيد في أول السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٣٤,١٨١	الإضافات
-	١,٣١١,٨٢٧	الاستبعادات
(٧,٣٧٤,٣٥٧)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٥٤,٧٧١,٦٥١	٦٢,١٤٦,٠٠٨	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
مجمع الاهلاك	(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
إضافات	٥١,١٢٨,٠٢٦	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٤٦١,٣٠٢	٦,١٩٧,٠٠٠	٩,٥٢٦,١١٩	٣٢٢,٢٣٤,٠٧٧
استيعادات	-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٠٥٢,٥٩٢)	-	(٩,١١٩,٩٢٤)
تكلفة اهلاك	(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٨,٩٣٠,٦٥٦)	(١٦,٢١٠,٨٩٤)	(٦٠,٨٢٩,١٨٢)	(٥,٠٣٩,٤٤٢)	(٣,٨٠٩,٧٧٩)	(١٢٠,٤٥٢,٣٣٥)
اهلاك الاستيعادات	-	-	٢,١٢٠	١,١٧٠	٧,٦٠٤,٥١٤	-	٧,٦٠٧,٨٠٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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
مجمع الاهلاك	(٢٦٣,٢٨٣,٩٩٨)	(٢٠٥,١٧١,١٤٩)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٨)	(٤٨٢,٨٠٥,٥٢٩)	(١٨,٢٠٠,٧٤٤)	(٥٢,٩٣٢,٣٠٥)	(١,١١٦,٢٧١,٠٩٣)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
إضافات	١٤٨,١٧٠,٦٨٩	١٥,٨٣٥,٥٠١	١٠,٩٣٠,٥٦٢	٦٢,٤٣٢,٢٥٢	١٤,١٩٠,٠٠٠	٤,٥٦٦,٢٧٧	٢٥٦,١٢٥,٢٨١
استيعادات	(١,٨٥٨,٥٣٣)	-	(١,٢١١,٠٥٢)	(٤٤,٢٠٠)	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	-	(٥,١٨٨,٧٨٥)
تكلفة الاهلاك	(١١,٧٧٧,٥٥٣)	(١١,٨٥٧,٢٩٣)	(١٨,٩٢٣,٧٠٩)	(٤١,٨١١,٦٠٠)	(٤,٣٨٤,٥٤٥)	(٣,٢٦٣,٦١٢)	(٩٢,٠١٨,٣١٢)
اهلاك الاستيعادات	١,١٢١,٦٠٤	-	١,٢١١,٠٥٢	٢٢,٧٠٨	١,٩٧٥,٠٠٠	-	٤,٣٣٠,٣٦٤
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٢٩,٢٥٥,٠٥٥	٦٥,١٠٩,٥٠٩	٩٧,٨٠٩,٣٥٣	١٩٣,٨٢٦,١٦٩	٣١,٠٥٤,٠٢١	١٥,٩٢٢,٤٩٧	٨٣٢,٩٧٦,٦٠٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٧٠٣,١٩٥,٠٠٢	٢٨٢,١٣٧,٩٥١	٢٠٩,٣٩٩,٣٧٨	٧١٨,٤٢٠,٥٩٠	٥١,٦٦٤,٣١٠	٧٢,١١٨,٤١٤	٢,٠٣٦,٩٣٥,٦٤٥
مجمع الاهلاك	(٢٧٣,٩٣٩,٩٤٧)	(٢١٧,٠٢٨,٤٤٢)	(١١١,٥٩٠,٠٢٥)	(٥٢٤,٥٩٤,٤٢١)	(٢٠,٦١٠,٢٨٩)	(٥٦,١٩٥,٩١٧)	(١,٢٠٣,٩٥٩,٠٤١)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٤٢٩,٢٥٥,٠٥٥	٦٥,١٠٩,٥٠٩	٩٧,٨٠٩,٣٥٣	١٩٣,٨٢٦,١٦٩	٣١,٠٥٤,٠٢١	١٥,٩٢٢,٤٩٧	٨٣٢,٩٧٦,٦٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٦٠,٦٩٣,٠٩٧	٩٨,٢٧٠,١٣٦	حسابات جارية
٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨	١١,٨٢٨,٣٢٣	ودائع
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١١٠,٠٩٨,٤٥٩	
٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤	٤,٨٦٥,٥٦٠	بنوك محلية
٦٩,٠٨٩,٠٩١	١٠٥,٢٣٢,٨٩٩	بنوك خارجية
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١١٠,٠٩٨,٤٥٩	
٤٧,٨١٥,٨٢٦	٨٢,٩٢٣,٧١٣	أرصدة بدون عائد
٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩	٢٧,١٧٤,٧٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١١٠,٠٩٨,٤٥٩	
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١١٠,٠٩٨,٤٥٩	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٦,٥٤٩,٨٠٨,٤٦٥	٥٧,٤٧٤,٩١٠,١٤٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤٢,٥٧١,٤٤١,٣١٩	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢١,٢٥٣,٧٣٧,٧٠٩	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢	شهادات ادخار وإيداع
٥,٨٤٨,٢٠٠,١٥٢	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧	ودائع توفير
١,٢٢٧,٨٧٩,٥٢٥	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦	ودائع أخرى
١٤٧,٤٥١,٠٦٧,١٧٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
١٠٢,٧٠١,٠٥٣,٠١٥	٨٥,٩٥٤,٢٦٩,٨٦٥	ودائع مؤسسات
٤٤,٧٥٠,٠١٤,١٥٥	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩	ودائع أفراد
١٤٧,٤٥١,٠٦٧,١٧٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
٧,٧٦٨,٤٣٦,١٨٣	٦,٦٧٤,٤٥٠,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٧٥,٨٤٩,٧٢٩,٩٥٩	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٣,٨٣٢,٩٠١,٠٢٨	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٧,٤٥١,٠٦٧,١٧٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
١٣١,٧٥١,٩٧٩,٨٨٦	١٠٧,٢٢٣,٣٧٦,٦١٢	أرصدة متداولة
١٥,٦٩٩,٠٨٧,٢٨٤	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢	أرصدة غير متداولة
١٤٧,٤٥١,٠٦٧,١٧٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
/ الافتراضى			/ الافتراضى			
٣٠٩,٤٢٦,٥٥٠	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)				عقود مبادلة عملات
	٨٤٣,٠٧٥	(٤٠٨,٥١٤)	-	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
	٤٣٤,٥٦١	-	-	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات
						المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٤٤٨,١٥٨,٥٨١	٦١٩,٠٧١,٣٣٦	عوائد مستحقة
٨١٧,٨٨١,٣١٢	٩٧١,٦٨١,٥٢٥	مصرفوات مستحقة
٢٣١,٥٩٤,١٤٤	٥٣,٨٩٣,٠٣٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٨٨,١٩٠,٦٣٦	٣٠٢,٤٦١,٥٤١	ايرادات مقدمة
٨٨٥,٤٩٤,١٠٨	٨٣٦,٦٨٠,٠٦٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٠٧,٤٣٠,٨٤٧	١,٤٦٠,٢٢٤,٧٨٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,٨٨٠,١٧٢,٨٠٧	٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
٣٠٠,٨٨١,٢٣٦	٢٠٥,٧٣٢,٤٦٨	٩٦,٤٠٢,٣٩٣	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	رصيد المخصص في أول السنة
(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٢٧٢,٢٤٣	٧,٦٤١,٣٩٨	-	(١٠٨,٠٨٦,٣٥٩)	(رد) تكوين علي قائمه الدخل
-	(١,٧٧٦,٥٧٣)	(٤٨٩,١٨٧)	-	(٢,٢٦٥,٧٦٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣١,١٧٧,٩٧٩)	(٤٤,٢٠٠,١٥٧)	-	-	(٧٥,٣٧٨,١٣٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٥,١٠٠,٢٣٦	-	-	-	٢٥,١٠٠,٢٣٦	المحول الي المخصصات الأخرى
١٧٤,٨٠٣,٤٩٣	١٦٤,٠٢٧,٩٨١	١٠٣,٥٥٤,٦٠٤	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٧٦,٤٩٦,٧٣٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	رصيد المخصص في أول السنة
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	رصيد المخصص في أول السنة
١٥٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	٩,٥١١,٧٣٨	-	١٦٧,٧٠٩,٦٧٤	المحمل على قائمة الدخل
-	٩,٨٨٧,٠٦٣	٢,٨٠٤,٩٦٩	-	١٢,٦٩٢,٠٣٢	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٨٠٣,٤٢٣)	-	-	(٨٠٣,٤٢٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٧٢,٢١٥,٥٤٥	٢٠٤,٢٦٠,٩٩٤	٩٣,١٤٥,٨٨٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٠٣,٧٣٣,٠٨٠	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٩,٤٠١,٦٠٩	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	مزاي المعاشات
٧٩,٤٠١,٦٠٩	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٨,٩٢٩,٥٥٦)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	مزاي المعاشات
(٨,٩٢٩,٥٥٦)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٣,٧٢٢,٢٨٢	١٣٠,٥٩٩,١٩١	القيمة الحالية للالتزامات
(٧٤,٣٢٠,٦٧٣)	(٦٠,١٢٧,١٣٨)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٤٠١,٦٠٩	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣٠,٥٩٩,١٩١	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	الرصيد في أول السنة
٧٥٧,٠٥٩	٤٤٠,٦٧٠	تكلفة الخدمة
٢١,٥١٣,١١٦	١٩,٤٤٦,٣٠٦	تكلفة العائد
٢,١٥٤,٤٩٣	٢,٨١٠,١٣٧	حصة العاملين
(٩,٤٨٣,٣٩٥)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	مزاي مدفوعة
٨,١٨١,٨١٨	(٣,٩٤٣,٩٦٨)	أرباح/ خسائر إكتوارية
١٥٣,٧٢٢,٢٨٢	١٣٠,٥٩٩,١٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٠,١٢٧,١٣٨	٥٦,١٦٢,٥٨٤	الرصيد في أول السنة
٩,٢٢٧,٤٩٤	٧,٦٣٠,٣٥٠	العائد المتوقع
٤,١١٣,١٢٤	٥,٣٦٧,٧٧٨	حصة البنك
٢,١٥٤,٤٩٣	٢,٨١٠,١٣٧	حصة العاملين
(٩,٤٨٣,٣٩٤)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	مزايا مدفوعة
٨,١٨١,٨١٨	٦,٩٩٣,٥٧٣	أرباح إكتوارية
٧٤,٣٢٠,٦٧٣	٦٠,١٢٧,١٣٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٧٥٧,٠٥٩)	(٢٦٧,٤١٤)	تكلفة الخدمة
(٢١,٥١٣,١١٥)	(١٣,٩٥٤,٨٧٧)	تكلفة العائد
٩,٢٢٧,٤٩٤	٥,٤٠٤,١٥١	العائد المتوقع
٤,١١٣,١٢٤	٤,٠٧٢,٨٢٤	حصة البنك
(٨,٩٢٩,٥٥٦)	(٤,٧٤٥,٣١٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢,٩	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	توزيع اسهم مجانية
٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٨,١	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	الاكتتاب في رأس المال
٢٤,٣	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	توزيع اسهم مجانية
٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 و المدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥,٢ مليار جنيه مصري موزع علي ٣٣٣,٧٩٤,٩٢٦ 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 ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل 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 ٤٠٤ ٢٠٠ ٣ 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، و في 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 بربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر.

وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر 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 علي 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 الي ٥ مليار جنيه مصري

و في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ تم الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري علي زياده راس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢٥ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري .

وفي ٢٧ مارس ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ٢٦٧ مليون جنيه مصري و جاري الحصول على الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٦٤,٨١١,٩١٥	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الاحتياطي الخاص
٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	١,١٣٩,٦١٣,٢٩٤	إحتياط القيمة العادلة للاستثمارات المالية من الدخل الشامل
٢٤,١٥١,٢٦٥	٢٦,٢١٧,٩٣١	إحتياط مخاطر بنكية عام
١٠,٢٩٣,٤١٨	١٠,٢٩٣,٤١٨	إحتياطيات أخرى
٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	إحتياط مخاطر عام
٦٥٥,٢٣٩,٨٠٥	١,٨٠٥,٩٩٠,٧٨٧	

أ - الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٢٥,٠٠٥,٧٨١	٢٦٤,٨١١,٩١٥	الرصيد في أول السنة
١٣٩,٨٠٦,١٣٤	٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	المحول من صافي أرباح السنة السابقة
٢٦٤,٨١١,٩١٥	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المصدر.

ب - الاحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٧,٢١٣,١٧٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	الرصيد في أول السنة
٦,٧٠٦,٠٠٩	٤٦٧,١٢٠	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

ج - الاحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الرصيد في أول السنة
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

د - احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	الرصيد في أول السنة
١٧٠,٣٤٢,١٩٤	٩٢١,٢١١,٨١٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧,٦٤٤,٧٨٦)	(٢٤,١٢٧,٣٥٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٥١١,٦٨٦)	(٨١,٠١١,٩٥٢)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها
٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	١,١٣٩,٦١٣,٢٩٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - الاحتياطيات (تابع)

هـ - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,١٥١,٢٦٥	٢٠,٤١٦,٥٣٩	الرصيد في أول السنة
٢,٠٦٦,٦٦٦	٣,٧٣٤,٧٢٦	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٦,٢١٧,٩٣١	٢٤,١٥١,٢٦٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون خصماً من صافي الأرباح قبل التوزيع.

و - احتياطيات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠,٢٩٣,٤١٨	٢,٣٤٤,٢٨٩	الرصيد في أول السنة
-	١٠,٩٣٧,٥٤١	إعادة القياس للإلتزامات مزايا التقاعد
-	(٢,٩٨٨,٤١٢)	ضرائب الدخل المؤجله المعترف بها
١٠,٢٩٣,٤١٨	١٠,٢٩٣,٤١٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

يتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه ضمن الاحتياطيات الأخرى.

ز - احتياطي المخاطر العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	الرصيد في أول السنة
٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣١,٠٨٣,٦٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١,٠٤٥,٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٦٢٧,٣٥٥	* 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

٢٣ - الأرباح المحتجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	الرصيد في أول السنة
(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٦٧,١٢٠)	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	مكافاه أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٠٦٦,٦٦٦)	(٣,٧٣٤,٧٢٦)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٩١,٣٥١	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية
٤	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨	٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢	صافي أرباح الفترة / السنة
١٢,٥٨٧,٩٦٥,١٢٦	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٨٤٦,٦٨٧,٣٤٠	١,٠١٢,٣٦٧,٧٧٥
٦٩٤,٥٨٥,٩٤١	٧٧١,٢٧٥,٤٤٣
-	٦٣٠,٧٢٥,٤٥٠
١,٥٤١,٢٧٣,٢٨١	٢,٤١٤,٣٦٨,٦٦٨

نقدية (ضمن إيضاح ٧)

حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)

أذون الخزنة

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٨٤٥,٥٠٩,٧٥٢
٣٥٧,٣٩٨,٩١٨	٨٠٤,٤٩٦,٨٨٥
٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤	١٠,٥٢٦,١٥٢,٧٩٨
١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩	٩٢٣,٥٨٥,٥٣٠
١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧	١٣,٠٩٩,٧٤٤,٩٦٥

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢,٧٥٨,١٧٣,٧٤٠	٤,٨٣١,٧٩٠,٦٨٨
٩,٨٦٧,٦٨٥,٥٧٩	١٣,٧٠٣,٣٢٥,٩١٨
١٢,٦٢٥,٨٥٩,٣١٩	١٨,٥٣٥,١١٦,٦٠٦
٦,٢٣٨,٩١٦	٣,٣٠٤,١٤٤
٨٤٨,٢٩١,٠١٨	١,٦٥٠,٠٤٣,٢٩٦
٢,١٠٥,٣٨٤,٢٧٦	١,٧٦٢,٦٠٢,١١٠
٢,٩٥٩,٩١٤,٢١٠	٣,٤١٥,٩٤٩,٥٥٠
١٥,٥٨٥,٧٧٣,٥٢٩	٢١,٩٥١,٠٦٦,١٥٦

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعامل

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

(١٩٠,٨٢٢,٧٧٤)	(٥,٩٨٧,٩٩٠)
(١٠,٧٢٤,٥٠٥,٤٩٣)	(١٥,٩٥٣,٢٤٨,٢١٥)
(٥٣٢,٧٤٦)	(١٩٣,٠٤٦)
(١٠,٩١٥,٨٦١,٠١٣)	(١٥,٩٥٩,٤٢٩,٢٥١)
٤,٦٦٩,٩١٢,٥١٦	٥,٩٩١,٦٣٦,٩٠٥

الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٣٩٤,٩٣٦,٧٧٤	٥٦٧,٥٥٦,٤٦٢	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢,٠٨٢,٩٣٣	١,٥٨٤,١١١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٢٩٥,٠٠٥,٧٧٤	١,١٨١,٧٦٦,٤٨٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٦٩٢,٠٢٥,٤٨١	١,٧٥٠,٩٠٧,٠٥٧	أتعاب أخرى
(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	(٧٣٢,١٧٠,٥٨٨)	مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٤٨٦,٤٠٨,٧٠٨)	(٧٣٢,١٧٠,٥٨٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
١,٢٠٥,٦١٦,٧٧٣	١,٠١٨,٧٣٦,٤٦٩	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٥٧,٥٦٧,٧٢٥	١٥٣,٢٩٨,١٤٤	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٥٧,٥٦٧,٧٢٥	١٥٣,٢٩٨,١٤٤	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٢٦١,٣٤٣,٩٤٩	١٩٩,٤٥٥,٩٩١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٦,٥٢٥)	٢٥,٧٥٩,٣٩٢	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٥٠,٤٢٤,٩٧٥	٦١,٦٦٢,٢٦٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١١,٧٥٢,٣٩٩	٢٨٦,٨٧٧,٦٥١	

٣٠ - الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(٥٦٧,٧٦٢,٣٠٢)	(٣٦٧,٠٥٨,٦٧٤)	قروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١٠)
(٦٩,٠٢٣,٩٥٧)	(٨٥,٤٣٩,٦١٠)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٧,٢٨١,٥٤٣	(٢٥٩,٤٤٠)	أرصدة لدى البنوك
(١,٠١٢,٤٢٣)	٢٣,٥٨٠,٧٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٧٤١,٣١٨	(١٩,٦٠٤,٤٨٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٣٧,٤٨٥)	(١٩٥,٨٤٥)	أرصدة مدينة
(٦٠٣,٦١٣,٣٠٦)	(٤٤٨,٩٧٧,٣٤١)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	تكلفة العاملين
(٦٣٥,١١٨,٠٤٩)	(٨٥٥,٥٦٦,١٣٨)	أجور ومرتبات
(٢٨,٦٤١,٣٨٥)	(٣٦,٧٧٩,٨٩١)	تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢٧,٠١٩,٩٣٨)	(٣٢,٥٦٨,٤٢٩)	نظم الاشتراك المحددة
(٤,٧٤٥,٣١٦)	(٨,٩٢٩,٥٥٦)	نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٧٠٨,٦٣٣,٤٢٤)	(٨٥٨,٦١٧,١٨٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٤٠٤,١٥٨,١١٢)	(١,٧٩٢,٤٦١,٢٠٠)	

٣٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(خسائر) ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية
٢,٤٦٢,٢٩٠,٧٨٩	(٤١٤,١٩٤,٨٨٣)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٨,٨٨٠)	٢٣,٣٥٥,٠٧١	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
٢,٤٩٦,٥٥١	٨٠٦,٢٣٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١٤٩,٢٣٦,٨١٢)	(٨٩,٠٢٩,٦٧٧)	تكلفة برامج
(٣٢,١٤٦,٨٩٣)	(٤٩,٧١٨,٤٧٤)	تأجير تشغيل
(١٦٧,٧٠٩,٦٧٤)	١٠٨,٠٨٦,٣٥٩	رد (عبء) مخصصات اخرى
١١,٧٢١,٤٢٤	٣١,٤٢٥,٩٨٠	أخرى
٢,١٢٧,٤٠٦,٥٠٥	(٣٨٩,٢٦٩,٣٨٩)	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أرباح الفترة
٥,٣٥٥,٩٥٧,٢٢٥	٣,٤٤٢,٢٦١,٣٣٨	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٣٢٦,٦١٤,٨٠٩	٣٢٦,٦١٤,٨٠٩	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة
١٦,٤٠	١٠,٥٤	

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢٠,٩٢%, ١٧,٨٧% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

عام ٢٠٢٠ جرى تجهيز المستندات لتقديمها الى مصلحة الضرائب.

قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٢ تم الفحص والربط و السداد.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ قام البنك بسداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

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 تم تقديم كافة المستندات وفي انتظار استلام النتيجة .

السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤ قام البنك بسداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	ضرائب حالية
(١,٠١٦,٢٥٠,١٤٤)	(١,٣٦٢,٢٥١,٦١٠)	
٤,٢٠٩,٣٢١	(١٥,٣٢٨,٢٩١)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣)	(١,٣٧٧,٥٧٩,٩٠١)	

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 ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٦,٣٦٧,٩٩٨,٠٤٨	٤,٨١٩,٨٤١,٢٣٩	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,٤٣٢,٧٩٩,٥٦١	١,٠٨٤,٤٦٤,٢٧٩	ضريبة الدخل المحاسبية
		يضاف / (يخصم):
(١,٤٩٦,٢٦٧,١٣٨)	(١,٠٤٧,٧١٨,٨٥٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٠٧٩,٧١٧,٧٢١	١,٣٢٥,٥٠٦,١٨٥	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(٤,٢٠٩,٣٢١)	١٥,٣٢٨,٢٩١	أصول / التزامات ضريبية مؤجلة
١,٠١٢,٠٤٠,٨٢٣	١,٣٧٧,٥٧٩,٩٠١	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، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦	٢٠,٥٧٦,٨٧٨	أرصدة لدى البنوك
١٧,١٨٠,٨١٢	٥٢,٣٠٦,٩٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٢٢٨,٦٧٤	٥٦,٠٤٦,٣٩١	أرصدة مدينة
٧,١١٢,٨٤٣	١,١٤٦,٥٧٩	أرصدة دائنة
٨,٠٧٩,٢٤٥	٥٦٠,٢٩١	عوائد الأرصدة لدى البنوك
١,٩١٢,٥٩٢	-	عمولات
٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٣٨٧,٩٤٠,٧٦٥	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٤٩١,٧١٢,٨٤٤	١٥,٩٠١,٨٦٥	٢٤,٣١١,٦٧٣	القروض القائمة في اول السنة
(٤٩,١٢٨,٠١٩)	(٢٨,٦٦١,٥٩٥)	٨,٤٠٩,٨٠٨	٦,٧٤٥,٠١٨	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٤٩١,٧١٢,٨٤٤	٤٦٣,٠٥١,٢٤٩	٢٤,٣١١,٦٧٣	٣١,٠٥٦,٦٩١	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١٤٥,٣٢١,٨٩٦	٨٢,٨١٧,٢٦٩	٢,٣٧٥,٤٠١	٢,٤٦٧,٩٣٠	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٧٠٠,٠٥٧	١٥,٩٤٢,٣٤٥	٢١,٤٥٢,٠٣٧	الودائع في اول السنة
(١,٩٠٩,٦٥٩)	٥,٧٧٨,١٤٠	٥,٥٠٩,٦٩٢	١٦,٤٥٣,٥٨٢	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٧,٧٠٠,٠٥٧	٢٣,٤٧٨,١٩٧	٢١,٤٥٢,٠٣٧	٣٧,٩٠٥,٦١٩	الودائع في اخر الفترة / السنة
٤٤٦,٥٢٠	٢٩٤,٥١٤	٨,٥٩١,١٤٣	٤,٣٩٧,٩٦٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٦ ٥٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩ ٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٣ ٩٤٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢ ٣٧٨ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	
٣٣٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	المرتبات
٥١,٣٠٣,٢٠٧	٦٢,١٥١,٩٢٦	
٣,٨٨٠,٥٣٢	٤,٢٣٨,٤٤٧	نظم المعاشات و مزايا اخري

بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٦٠٤,٣٣٢ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧,٣٧٢,١١٦ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٩٩,٧٠ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٣٧٤٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٦١,٧٨٤٠ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٤٢٢٠٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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%.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٤,٠٠% و ٢٥,٠٠% و ٢٤,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٠%.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠% و ٢٣,٠٠% و ٢٢,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠%.

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠% و ٢٢,٠٠% و ٢١,٥٠%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠%.

قامت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيفات الائتمانية برفع التصنيف الائتماني طويل الأجل لمصر إلى «B» بدلاً من «B-»، مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك للمرة الأولى منذ سبع سنوات الي جانب تأكيد وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية تصنيف مصر طويل الأجل للعملة الأجنبية عند «B» مع نظرة مستقبلية مستقرة، مشيرة إلى أن ذلك يعكس النمو الاقتصادي المتماثل للبلاد، وتحسن الوضع الخارجي، واستمرار الإصلاحات المالية رغم التحديات الإقليمية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٦٠,٧٤٩,٨٨٣ جنيه 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.

* 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 تلتزم شركة القلعة للاستثمارات المالية بسداد قيمة الفرق بين سعر الصرف المعتد به في هذه التسوية وبين سعر الصرف المعلن في ذلك الحين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه، مضروباً في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ ٨٦ مليون دولار ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بالعقد خلال شهر على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

* 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 بناءً على ذلك لم يتم فصل المشتق المضمن عن عقد المضيف .

• تم تقييم عقد التسوية بنهاية عام ٢٠٢٤ وبلغت القيمة العادلة للعقد مبلغ ٣٦٨,٩١١,١٦٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

• وقد تم تقييم عقد التسوية خلال عام ٢٠٢٥ وبلغت القيمة العادلة للعقد ٣٩٤,٦٢٣,١٦٠ جنيه مصري مع الالتزام بإعادة 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 (مصرفات) تشغيل ائري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنيه مصري بالإضافة الي فروق القيمة العادلة بمبلغ ٨,١٤١,٦٣٣ جنيه مصري تم ادراجها خلال عام ٢٠٢٥ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 و١٢ دور) لصالح البنوك المصرية مقابل ستمائة مليون جنيه بعد الأخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ستمائة مليون جنيه، تلتزم الشركة بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو إيداع الفرق بالكامل نقدًا في الحساب الوسيط لدى البنك المصري الخليجي أو استبدال الأرض بأصل / أصول أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

* تم نقل ملكية أرض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بعد الأخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي بقيمة ٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ جنيه مصري (بناء على ترخيص بناء أرضي و٤ أدوار).

المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:

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