



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالى المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) - (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٧٨)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر (شركة مساهمة مصرية)
حول فحص القوائم المالية الدورية المجمعة

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") و شركاتها التابعة ("المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل وللدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وكذا القوائم الدورية المجمعة للتدفقات النقدية وللتغير في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي المجمع للثلاثة والستة أشهر وتدفقاتها النقدية المجمعة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.



مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٢٢ يوليو ٢٠٢٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	الأصول
١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	٣٩,٤٩٧,٠٥٢,٨٢٥	(٨)	أرصدة لدى البنوك
١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٤,٩٨٩,٣٠٨,٣١٥	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠	٧٥,١٢٧,٩٥٥,٧٧٨	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٣٤,٥٦١	-	(٢٠)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٤٠١,١٨١,٧١٠		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	١٠,٤٤٢,١٩٦,٨٦١		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٢,٢٩٩,٧٥٨,٩٨٩		بالتكلفة المستهلكة
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	١٢٦,٠٤٦,٧٠٢	(١٣)	أصول غير ملموسة
٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦	٤,١٥٢,٨٦٦,٥٤٧	(١٤)	أصول أخرى
١٨٧,٠٠٣	-	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٦٧٠,٥١٥,٤٣٩	٧١٣,٩٠٧,٤٦٣	(١٦)	أصول ثابتة
٣,٨٩٠,٢٠٦	٣,٨٣٣,٨٦٠	(١٧)	استثمارات عقارية
١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨	١٦٣,٥٨٣,٦٢٤,٣٠٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١٠٨,٧٠١,٤٩٩	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	١٣٩,٠٦٤,٩١٠,٣٦٩	(١٩)	ودائع العملاء
٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧	٥,٢١٥,٨٣٣,٠١١	(٢١)	التزامات أخرى
٦٤٤,٣٣٤,٢١٥	٥٢٩,٠٣١,٦٢٠	(٢٢)	مخصصات أخرى
٣٦,٢٧٤,٤١٣	٨٩,٩٢٠,٢٢٠	(١٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٦,٤١٨,٠٨٥	(٢٣)	التزامات منازيا التقاعد
١٢٥,٧١٩,٨٦١,٨١٠	١٤٥,٠٨٤,٨١٤,٨٠٤		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-		راس المال تحت التسجيل
٦٦٢,٩٠٦,٢٨٣	١,٥٩٣,٦١٧,٦٦٠		إحتياطيات
١٠,١٦٣,٣٨٩,٠١٨	١١,٧٠٣,٦٢٦,٥٤١		أرباح محتجزة
١٦,٠٢٧,٦٨٨,١١٩	١٨,٤٩٨,٦٣٧,٠١٥		حقوق غير ذوي السيطرة
١٦٢,٩٣٩	١٧٢,٤٨١	(٢٥)	إجمالي حقوق الملكية
١٦,٠٢٧,٨٥١,٠٥٨	١٨,٤٩٨,٨٠٩,٤٩٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٤١,٧٤٧,٧١٢,٨٦٨	١٦٣,٥٨٣,٦٢٤,٣٠٠		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٢ يوليو ٢٠٢٥


على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة


خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول أبريل حتي	عن الفترة من أول أبريل حتي	عن الفترة من أول أبريل حتي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٤,٣٨٠,٥٧١,٢١٠	٩,٦٣١,٢٧٥,٣٨١	٧,٣٦٦,٧٩٩,١٧١	٥,٣٤١,٩٦٥,٣٦٩	٣,٧٧٨,٠٣٦,١٦٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٠,٥٣٦,١٨٩,١٣٨)	(٦,٦١٥,٧١٥,٤٣٨)	(٥,٣٥٤,٨٨٦,٨٤٠)	(١,٥٦٣,٩٢٩,٢٠٥)	(١,٥٦٣,٩٢٩,٢٠٥)
صافي الدخل من العائد	(٢٨)	٣,٨٤٤,٣٨٢,٠٧٢	٣,٠١٥,٥٥٩,٩٤٣	٢,٠١١,٩١٢,٣٣١	٢,٠١١,٩١٢,٣٣١
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,١٦٩,٦١٤,٩٢٤	١,١٦٨,٠٩٠,٢٩٣	٦٨٥,٦٦٧,٠٠٥	٥٤٢,٥٥٥,٦٤٥	٥٤٢,٥٥٥,٦٤٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	(٢٥٣,٧٤١,٣٢٣)	(١٦٣,٤٦٣,٢٣٧)	(١٦٣,٤٦٣,٢٣٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	٦٩٧,٩٥٣,٠٣٢	٨٥٦,٢٥٢,٦٤٢	٤٣١,٩٢٥,٦٨٢	٣٧٩,٠٩٢,٤٠٨
توزيعات أرباح	(٣٠)	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	-	٧٤٠,٥٠٥
صافي دخل المتاجرة	(٣١)	١٩٠,٧١٢,٥٨٤	٢٢٤,٧٢٠,٣٥٢	١٠٤,٠٥٤,١٤٢	١٢٣,٠٢٧,٧٤٣
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	-	٣,٥١٣,٥٤٨	-	٦٨,١٦١
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(٢٥٣,٧٠٧,٣٨٢)	(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩)	(٩٦,١١٩,٠١١)	(١٠٤,٧٨٣,٢٢١)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(١,١٥٥,٠٦١,٠١٠)	(٩١٤,١٥٢,٨٥٣)	(٦٦٨,٣٦١,٦٠٩)	(٥٢٦,١٩٣,٧٠٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٤)	(١٤٣,٠٦٦,٤٠٥)	٢,٢٠٣,٨١٧,٦٦٦	(١٦٨,٠٥٠,٨٨٦)	(٨,٤٢٠,٦٠٩)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	(٣٨)	٣,٢٤٧,٠٩١,٤٦٣	٤,٩٩٤,٢٢٢,٦٣٥	١,٦١٥,٣٦٠,٦٤٩	١,٤٢٧,٤٦٠,٤٨٤
ضرائب الدخل	(٣٨)	(٨٢٣,١٩٧,٤٧٨)	(٦٥٨,٧١٤,٧٩٧)	(٤٤٧,٢٥٥,٩٧٩)	(٢٨٣,٩٨٣,٤١٩)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		٢,٤٢٣,٨٩٣,٩٨٥	٤,٣٣٥,٥٠٧,٨٣٨	١,١٦٨,١٠٤,٦٧٠	١,١٤٣,٤٧٧,٠٦٥
تتمثل أرباح الفترة في:					
نصيب الشركة الام		٢,٤٢٣,٨٨٣,٩٢٢	٤,٣٣٥,٤٩٣,٩٩١	١,١٦٨,١٠٠,٩٧٧	١,١٤٣,٤٦٨,١٨٦
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	١٠,٠٦٣	١٣,٨٤٧	٣,٦٩٣	٨,٨٧٩
نصيب السهم في أرباح الفترة	(٣٥)	٧,٤٦	١٣,٣٦	٣,٦٠	٣,٥٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول أبريل حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول أبريل حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢,٤٢٣,٨٩٣,٩٨٥	٤,٣٣٥,٥٠٧,٨٣٨	١,١٦٨,١٠٤,٦٧٠	١,١٤٣,٤٧٧,٠٦٥	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٥٧٠,٩٨١,٥٢٠	٦١,٦٤٢,٦٣١	٤٩١,٥٣٦,١٩١	٢,٨٧٦,٨٠٠	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٥٥,٠٨٤,٤٤٣)	(٧,٢١٠,١٥٣)	(٤٨,١٤٥,٧٩٦)	٧٨٩,١١٢	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٥١٥,٨٩٧,٠٧٧	٥٤,٤٣٢,٤٧٨	٤٤٣,٣٩٠,٣٩٥	٣,٦٦٥,٩١٢	الضريبة المؤجلة
٩٠,٧٥٥,٠٧٥	٩٢,٤١٨,١٤٤	(١,٢٣٣,٥٤٠)	٤١,٨٠١,٦٦٠	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٥,٥٠٠,٦٦٣)	٤,٦٠٦,٩٢٩	(٢,٦٨٤,٥٠٦)	(٣,٨٢٨,٩٢٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٣,٣٥٢,١٢٩)	(٢,٦٧٧,٠١٤)	١١,١٣٦,٩٦٢	(٢,٨٣٩,٧٨٥)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨١,٩٠٢,٢٨٣	٩٤,٣٤٨,٠٥٩	٧,٢١٨,٩١٦	٣٥,١٣٢,٩٥٠	الضريبة المؤجلة
٥٩٧,٧٩٩,٣٦٠	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	٤٥٠,٦٠٩,٣١١	٣٨,٧٩٨,٨٦٢	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٣,٠٢١,٦٩٣,٣٤٥	٤,٤٨٤,٢٨٨,٣٧٥	١,٦١٨,٧١٣,٩٨١	١,١٨٢,٢٧٥,٩٢٧	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٩٩٤,٢٢٢,٦٣٥	٣,٢٤٧,٠٩١,٤٦٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٩,٤٠٦,١٩٦	٨٨,٠١١,٥٠١ (١٧). (١٦). (١٣)		إهلاك وإستهلاك
٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩	٢٥٣,٧٠٧,٣٨٢ (٣٢)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
١١٩,٦٨٣,٦٥٦	(١٠٩,٣٩١,٥٦٦) (٢٢)		(رد) عبء المخصصات أخرى
(٣,٥١٣,٥٤٨)	- (١١)		أرباح إستثمارات مالية
(٥٤,٤٠٥,٢٦٦)	(٦٥,٨٧٨,٥٧٢) (٣٠)		توزيعات أرباح
١٢,٤٣١,٠٦٠	(٨٢٩,٣٧١)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٧١,٨٦٥,٧٥٢)	١٤,٠٠٥,٦٦٢		فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٨٢٧,٩٩٩,٧٠٧)	٥٩,٢٠٤,٧٩٨		فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٨,٢١٣,٩٠٩	(٤٠,٨٤٣,٥٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
٨,٨٨٠	(٢,٠٩٢,٠٠٠)		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
١٦,٩٥٦,٩١٩	(٢١٥,٤٧٨) (١١)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٠٤,٧٢٣)	(٣٠,١٨١,٨٩٤) (٢٢)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٣٦٢,٣٢٨,١٨٨	٣,٤١٢,٥٨٨,٤٠٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٢٤,٧٥٨,٦٤٣,٠٩٠)	(٢٢,٩١٦,٥٦٢)		أرصدة لدى البنوك
(١,٩٥٩,١٣٤,٥٨٠)	(١,٥٠٤,٠٩٣,٦١٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٨٥٩,٨٥٨,٥٢٧	(٤,٨٩٣,٨٣٣,٣١٣)		قروض وتسهيلات البنوك
(١٣,٧١٢,٠٦٣,٠٦٩)	(٩,٥٤٥,٨٢٩,٦٩٣)		قروض وتسهيلات العملاء
(٢٣٩,١٥٤,٨٨٤)	(٤٣٣,٢٨١,٣٦٢)		أصول أخرى
٣٠٩,٦٥٥	١٤,٨١٥,٦٣٧		إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
٧٠,١٩٤	٤٣٤,٥٦١		مشتقات مالية (بالصافي)
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٤,٣٩٥,٤٣١,١٤٣	(٧٢٦,٩٢١,٨٨٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٧٤٢,٤٥٥,٥٨٢	١٩,١٩٤,٦٣٦,١٠٢		ودائع العملاء
٣٠١,٧٩٠,٤٥٨	١,١٦٥,١٦٤,٥٩٩		الالتزامات أخرى
(٧١١,٦٥٥,٧١٦)	(١,٠١٤,٩١٦,٠٦٨)		ضرائب الدخل المسددة
٣,١٣٩,٤٩٠	٥,٩٤٦,٠٣٢		الالتزامات مزاياء التقاعد
(١٠,٧١٥,٢٦٨,١٠٢)	٥,٦٥١,٧٩٢,٨٣٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(١٠,٧١٥,٢٦٨,١٠٢)	٥,٦٥١,٧٩٢,٨٣٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٤٨,٣٣٢,١٠٤)	(١١٤,٤٩٧,٧٠٨)	(١٦) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٨,٩٦٣,٢٠٤)	(٤٩,٠٧٩,٣٣٩)	(١٣) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٦٩٥,٣٠٠	٢,٢١٣,٤٩٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٤٨٠,٢٩٨,٦١٤)	(٤,٧٩٣,٦٧١,٥٩٢)	مدفوعات لإستثمارات بخلاف الميوبه من خلال الأرباح و الخسائر
٥٤,٤٠٥,٢٦٦	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	توزيعات أرباح
(١,٥٩١,٤٩٣,٣٥٦)	(٤,٨٨٩,١٥٦,٥٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)	(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣١٦,٨٣٢,٦٢١)	(٥٥٠,٧٣٤,٩٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٢,٦٢٣,٥٩٤,٠٧٩)	٢١١,٩٠١,٣٥١	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٤,٩٥٠,١٧٠,٤٧٧	١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٣٢٦,٥٧٦,٣٩٨	١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٣,٤٨٨,٣٦٤,٨٤٢	١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	(٧) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٤١٧,٢١١,٩٩٣	٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	(٨) أرصدة لدى البنوك
٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١	أذون خزانة
(١,٧٥٢,٨٦٥,٧٩٩)	(١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠)	(٧) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطى
(٤٢,٨٢٦,١٣٤,٦٣٨)	(٣٨,٧٢٠,٥٢٤,١٢٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦)	(٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢,٣٢٦,٥٧٦,٣٩٨	١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤	(٢٦) اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٨٤٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨ ، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ %، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - الكويت على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - الكويت ٩٨,٦٩ % في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ – B٢٢٧ مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك 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 المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للمجموعه.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء) إيضاح (١٢)

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة 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.

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، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب 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 المشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٢ إجمالي المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المستهلكة

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

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الالتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا لما يلي:-
* عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكتملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٢ التقييم

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولى تقوم المجموعة بتقييم الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولى 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 الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- * يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- * ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الأولى بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولى، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التقييم كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها 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:

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولى تقوم المجموعة بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء 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 أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

٥- ٧- ٥ الاستبعاد

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى 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 للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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. وأن 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 الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه 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 أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل 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 الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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

* عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.

* تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي 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 اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو 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 .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 حيث يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٥- ٨- ١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتقييم محافظ 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٨-٥ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

تقوم المجموعة بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و تقوم المجموعة 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 اقل 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 سلبا في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات 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 المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه 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 إلى المرحلة الأولى

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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

- * اداء 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.

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

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

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

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصصاً منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٥ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم المجموعة بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل" من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٥ الأصول الثابتة

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

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

١٣-٥ الاستثمارات العقارية

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

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

١٤-٥ مزايا العاملين

١٤-٥-١ نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

١٤-٥-٢ 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 مزايا العاملين (تابع)

٥ - ١٤ - ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٥ - ١٤ - ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٥ - 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 الاحتياط الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥ - ١٧ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

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 المعدل 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 الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

٥ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

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

٥ - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ التقارير القطاعية

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

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

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاوُلها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن للملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر واداري مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. وتقوم المجموعة 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة 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:

٦-١-٢-١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، 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.

٦-١-٢-٢ 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.

٦-١-٢-٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

التقييم الخارجي	إحتمالية الإخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٢٢١٪	١
AA+	٠,٠٣٣٧٪	٢
AA	٠,٠٥٥٨٪	٣
AA-	٠,١٠٥١٪	٤
A+	٠,١٥٣٥٪	٥
A	٠,٢١٠٦٪	٦
A-	٠,٢٨٨٨٪	٧
BBB+	٠,٤٠٨٦٪	٨
BBB	٠,٥٣٢٠٪	٩
BBB-	٠,٧٧٢٦٪	١٠
BB+	١,٠٥٦٥٪	١١
BB	١,٦٣٢٨٪	١٢
BB-	٢,٥٨٨٨٪	١٣
B+	٤,٧١١٩٪	١٤
B	٧,٣١٣٣٪	١٥
B-	١٣,٣٦٥٩٪	١٦
CCC+	٢٢,٩٠١٦٪	١٧
CCC	٣٩,٢٧٧١٪	١٨
CCC-	٦٩,١٠٠٤٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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 موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				القيمة بالألف جنيه	الأفراد
الاجمالى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٢٨١,٠٧٨	-	-	-	متابعة عادية	
١,١٨٩,٤٦٧	-	١,١٨٩,٤٦٧	-	متابعة خاصة	
٢٤٩,٢٥٣	-	-	٢٤٩,٢٥٣	إخفاق	
٢٦,٧١٩,٧٩٨	٢٥,٢٨١,٠٧٨	١,١٨٩,٤٦٧	٢٤٩,٢٥٣	اجمالى القيمة الدفترية	
(٥٨٨,٥٦٩)	(٣٦٦,١٦٠)	(٤١,٤٥١)	(١٨٠,٩٥٨)	مخصص الخسارة	
٢٦,١٣١,٢٢٩	٢٤,٩١٤,٩١٨	١,١٤٨,٠١٦	٦٨,٢٩٥	صافى القيمة الدفترية	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				القيمة بالألف جنيه	المؤسسات
الاجمالى	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٠٣٩,٤٣٧	-	-	-	متابعة عادية	٤٨,٠٣٩,٤٣٧
٢,٦٠٣,٨١٧	-	٢,٦٠٣,٨١٧	-	متابعة خاصة	-
١,٢٠٧,٦٦٧	-	-	١,٢٠٧,٦٦٧	إخفاق	-
٥١,٨٥٠,٩٢١	٤٨,٠٣٩,٤٣٧	٢,٦٠٣,٨١٧	١,٢٠٧,٦٦٧	اجمالى القيمة الدفترية	٥١,٨٥٠,٩٢١
(٢,٨٢٠,١١٧)	(٨٥٦,١٧٤)	(١,٣٦٦,٤٠٤)	(٥٩٧,٥٣٩)	مخصص الخسارة	(٢,٨٢٠,١١٧)
(٣٤,٠٧٦)	-	-	(٣٤,٠٧٦)	الفوائد المجنبية	(٣٤,٠٧٦)
٤٨,٩٩٦,٧٢٨	٤٧,١٨٣,٢٦٣	١,٢٣٧,٤١٣	٥٧٦,٠٥٢	صافى القيمة الدفترية	٤٨,٩٩٦,٧٢٨

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك		٣٠ يونيو ٢٠٢٥			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	٩,٨٢٨,٥٨١	٣٤,٧٢٥,٢٨٦	-	٤٤,٥٥٣,٨٦٧	
اجمالي القيمة الدفترية	٩,٨٢٨,٥٨١	٣٤,٧٢٥,٢٨٦	-	٤٤,٥٥٣,٨٦٧	
مخصص الخسارة	(٤,١١٠)	(٦٣,٣٩٦)	-	(٦٧,٥٠٦)	
صافي القيمة الدفترية	٩,٨٢٤,٤٧١	٣٤,٦٦١,٨٩٠	-	٤٤,٤٨٦,٣٦١	

اذون الخزانة وأدوات الدين		٣٠ يونيو ٢٠٢٥			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	٢١,٤٤٩,١٧٤	-	-	٢١,٤٤٩,١٧٤	
اجمالي القيمة الدفترية	٢١,٤٤٩,١٧٤	-	-	٢١,٤٤٩,١٧٤	
مخصص الخسارة	(٧٤,٥٢٦)	-	-	(٧٤,٥٢٦)	
صافي القيمة الدفترية	٢١,٣٧٤,٦٤٨	-	-	٢١,٣٧٤,٦٤٨	

الأصول الأخرى		٣٠ يونيو ٢٠٢٥			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
متابعة عادية	١,٩٠٨,٤٣٧	-	-	١,٩٠٨,٤٣٧	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٩٠٨,٤٣٧	-	-	١,٩٠٨,٤٣٧	
مخصص الخسارة	(٨,٥٤٨)	-	-	(٨,٥٤٨)	
صافي القيمة الدفترية	١,٨٩٩,٨٨٩	-	-	١,٨٩٩,٨٨٩	

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٣,٦١٩	(٦٩٨)	١٢,٩٢١	١٢,٩٠٤
بطاقات ائتمان	١,٠٩٤,٠٤١	(١٤٨,٤٠٥)	٩٤٥,٦٣٦	٤١٢,١٧٢
قروض شخصية	٢٥,٦١٢,١٣٧	(٤٣٩,٤٦٦)	٢٥,١٧٢,٦٧١	٨,٠٦٦,٩١٥
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,٢٢٨,٨٧٠	(٢٣٩,٩٨٠)	٦,٩٨٨,٨٩٠	٨٢٦,٦٩٥
قروض مباشرة	٣٨,٨٥٩,٥٣٥	(١,١٠٩,٦٦٧)	٣٧,٧٤٩,٨٦٨	٥,٣٣٢,١٠٥
قروض مشتركة	٥,٣٧٧,٣٣١	(١,٤٦٦,٦٣٤)	٣,٩١٠,٦٩٧	٢,٩٢٤,٦٦٤
قروض أخرى	٣٨٥,١٨٤	(٣,٨٣٦)	٣٨١,٣٤٨	١٣,٩٦٤
أجمالي الأصول	٧٨,٥٧٠,٧١٧	(٣,٤٠٨,٦٨٦)	٧٥,١٦٢,٠٣١	١٧,٥٨٩,٤١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدومة خلال الفترة المنتهية. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٦ - ١ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦ - ١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك 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. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استرشادية لثلاث محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٩ المشتقات

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

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

٦- ١- ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦- ١- ١١ 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦- ١- ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠
٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١
٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤
١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٥,٠٥٢,٧٠٤,٥٦٣
٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨	٢٥,٦١٢,١٣٧,٣١٧
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	١,٠٩٤,٠٤١,٤٠٤
١٥,٠٧١,٨٠٢	١٣,٦١٨,٩٧٥
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٧,٢٢٨,٨٧٠,٣٨٩
٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢	٣٨,٨٥٩,٥٣٥,٣١٩
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	٥,٣٧٧,٣٣٠,٧٤٣
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٣٨٥,١٨٤,١٧٩
١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١٥,٧٦٣,٧٦٥,٧٧٣
١,٦٦٨,٠٩٣,٩٨٥	١,٩٠٨,٤٣٦,٥٣٩
١٤٠,٧٠٣,٣٠٠,٦٣٠	١٦١,١٦٥,٢٥١,٨٢٦

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض و تسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

إستثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٧٠٥,٠٢٨,٣٠٣
٣٧٧,٣٢٦,٨١٢	٨٦٩,٩١٣,٦٧٩
١٠,٨٦٣,٦١٨,٠٤٢	١٢,٣٢٩,٨٥٩,٥٦٤
١,٥٧٧,٣٠٩,٨٣١	٨٢٢,٦٤٧,٧١٧
١٣,٧٨٧,٤٥٠,٢٣١	١٤,٧٢٧,٤٤٩,٢٦٣

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٥	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢	٩,٨٢٨,٥٨٠,٨١٥	٧٣,٣٢٠,٥١٤,٧٨١
٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢	٣٤,٧٢٥,٢٨٦,٤٦٢	٣,٧٩٣,٢٨٤,١١٧
-	١,٣٤٠,٩٦١,٤٦١	-	١,٤٥٦,٩١٩,٤٢٨
٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢	٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥	٤٤,٥٥٣,٨٦٧,٢٧٧	٧٨,٥٧٠,٧١٨,٣٢٦
(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	(٦٧,٥٠٦,١٣٧)	(٣,٤٠٨,٦٨٦,٠٥١)
-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠	٤٤,٤٨٦,٣٦١,١٤٠	٧٥,١٢٧,٩٥٥,٧٧٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٤,٢٣٣,٧١٣,٥٠٧	١,٠٣٨,٦١٢,١٢٨	٨,٧٥٢,٢٣٩	٦,١٩٨,٩٨٢,١٦١	٣٧,٠١٠,٩٩٨,٧٧٤	٣,٠٧٨,٢٢٥,٣٥٧	٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٧١,٩٥٤,٤٦٨,٣٤٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٩٨,٧١٦,٨٤٧	٣٨٥,٩٠١,١٧٦	٨٨١,٤٢٨,٤١٣	-	١,٣٦٦,٠٤٦,٤٣٦
الإجمالي	٢٤,٢٣٣,٧١٣,٥٠٧	١,٠٣٨,٦١٢,١٢٨	٨,٧٥٢,٢٣٩	٦,٢٩٧,٦٩٩,٠٠٨	٣٧,٣٩٦,٨٩٩,٩٥٠	٣,٩٥٩,٦٥٣,٧٧٠	٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٧٣,٣٢٠,٥١٤,٧٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٢٠,٨٨٤,٦٢٩,٢٩٤	٨١٥,٧٢٨,٤٩٥	١٠,١٧٢,٤٥٠	٦,٦٢١,٣٤٥,٨٦٣	٣٢,٧٧٥,٥٤٩,٢٢٠	١,٠٥٩,٩٧٥,٠٧١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٢,٧٧٢,٤٥٨,٣٤١
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	-	١,٧٢٥,٧٥٦,٥٤١
الإجمالي	٢٠,٨٨٤,٦٢٩,٢٩٤	٨١٥,٧٢٨,٤٩٥	١٠,١٧٢,٤٥٠	٦,٧٣٣,٢٧٢,٩٧٣	٣٣,٣٨٩,٦٠٠,١٤١	٢,٠٥٩,٧٥٣,٥٨١	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٦٤,٤٩٨,٢١٤,٨٨٢

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات 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 ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.وتتمثل القروض والتسهيلات التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥							
التقييم	أفراد			مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٧٩,٥٣٤,٤٧٣	٤,٠٧٧,٢٧٠	-	١٩٢,٠٧٩,٧٠٧	٣١٢,٨١٤,٢٤٨	-	٥٨٨,٥٠٥,٦٩٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢٢,٨٦٥,٤٧٤	٤,٣٠٨,٩٥٣	٣,٣٦٤,٧٣٠	٨٥,٠١٧,٣٢٣	١٩٨,٢٠٢,٤٨٣	-	٥١٣,٧٥٨,٩٦٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥٨٤,٠٧١,٦١٦	٢٢,٠٣٨,٣٦٠	١,٦٨٥	٢٠٦,٢٢٩,٨٥٣	١٦٤,٣١٢,٣٥٤	-	٩٧٦,٦٥٣,٨٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٥٨,٦٥١,٠٢٠	١٠,٥٤٤,٩٩٦	٨,٢٤٥	٤١٣	١٩٥,١٩٦,٢٢٦	-	٤٦٤,٤٠٠,٩٠٠
متاخرات اكثر من ٩٠يوما	-	-	-	٥٠٥,٠١٧	-	١,٢٤٩,٤٥٩,٦٧١	١,٢٤٩,٩٦٤,٦٨٨
الإجمالي	١,١٤٥,١٢٢,٥٨٣	٤٠,٩٦٩,٥٧٩	٣,٣٧٤,٦٦٠	٤٨٣,٨٣٢,٣١٣	٨٧٠,٥٢٥,٣١١	١,٢٤٩,٤٥٩,٦٧١	٣,٧٩٣,٢٨٤,١١٧
القيمة العادلة للضمانات	٣٩٢,٩٩٠,٨٧٤	٣,٢٩٢,٤٣٤	٣,٣٦٤,٦٧٨	٤٦,٦٧١,٠٣٩	٤٩٩,٢١٩,٩٨٥	٢٧٧,٥٠٢,٣٥٧	١,٢٢٣,٠٤١,٣٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
التقييم	أفراد			مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٩٧,٧٣١,٢٤٧	٣,٥٨٢,٩٥٦	-	١٦٠,٨٤٢,٣٦٤	٢٦٥,٣٦٧,٩٣٤	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٣	١,٦٣٧,٣٣٤,٨٧٤
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩٨,٢٤٤,٩٨٢	٤,١٤٤,٤٢٦	٣,٥٥٦,٠٠٧	٤٢,٩١٥,٠٧٩	١١٥,٥٩٥,٦٣٥	-	٣٦٤,٤٥٦,١٢٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٢٦,٣٢٥,١٨١	٢٠,٠١١,٤٦١	١٣,٢٦٢	١٦٣,٣٠٨,٥٤٠	١٢٤,٣٢٥,١٧٦	-	٧٣٣,٩٨٣,٦٢٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧١,٣١٣,٨٣١	٧,١٣١,٢٣٤	٦,٧٠٨	٤٦٢,٩٥٩,١٨٤	٦٧,٥٥٦,٢٧٨	-	٧٠٨,٩٦٧,٢٣٥
متاخرات اكثر من ٩٠يوما	-	-	-	٣٨٠,٠٣٢	٨,٧٨٧,١٩٢	-	٩,١٦٧,٢٢٤
الإجمالي	٨٩٣,٦١٥,٢٤١	٣٤,٨٧٠,٠٧٧	٣,٥٧٥,٩٧٧	٨٣٠,٤٠٥,١٩٩	٥٨١,٦٣٢,٢١٥	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٣	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٢
القيمة العادلة للضمانات	٢٨٤,٢٥٧,٣٩٤	٤,٢٧٠,٩٨٧	٣,٥٥٤,٨٩١	٢٢٠,٩٧٧,٥١٧	٢٤٥,٤٧٠,٨١٠	٢٨٤,٤٤٩,٨٣٣	١,٠٤٢,٩٨١,٤٣٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٥						
التقييم	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية
	١٦٨,٢١٧,٣٠٢	٥٩٢,١١٠,٠٥٨	٤٤٧,٣٣٩,٠٦٨	١,٤٩٢,٠٧٦	١٤,٤٥٩,٦٩٧	٢٣٣,٣٠١,٢٢٧
	١٣٤,١٤٠,٨٠٥	٣١,٩٨٣,٢٨٠	٢١٩,٠٧٣,١٥٤	٨١٢,٤١٦	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية
	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	٦٤٥,٩٤٠,٤١٦	٢٥٥,٩٢٧,٤١٤	١,٣٢٣,٣٧٥	١١,٢٦٥,٧٥٨	٢٤٨,٨٥٢,١١٣
	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢١,٠٩٠,١٨٤	١٥,٧٩٩,٢٩٤	٨١٣,٢٧٠	٢,٦٠٩	-

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ - ١٦ الديون المعدومة:-

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٣٣١,٥٨٦,٩٣٠	١٩٢,٦٨٥,٠٤٥	قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٤٩,٧٥٦,٩٧٤	٢٣٠,٤١٤,٤١٢	قروض شخصية
٩,٦٩٨,٨٩٥	٢٠,٤٣٦,٢٧٠	بطاقات إئتمان
٤٩١,٠٤٢,٧٩٩	٤٤٣,٥٣٥,٧٢٧	الإجمالي

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
من AA+ حتى AA-	-	١,٣١٧,٠٣٢,٩٤٢	١,٣١٧,٠٣٢,٩٤٢
A+ الى A-	-	٢,٧٤٣,٩٣٧,٥٣٩	٢,٧٤٣,٩٣٧,٥٣٩
أقل من A-	٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١	١١,٧٠٢,٧٩٥,٢٩٢	١٧,٣٨٨,٢٠٣,٧٨٣
الإجمالي	٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١	١٥,٧٦٣,٧٦٥,٧٧٣	٢١,٤٤٩,١٧٤,٢٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
من AA+ حتى 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥							
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٤,٦٨٣,٠٥٥	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥
اذون خزانة و أدوات دين	٥,٦٨٥,٤٠٨	-	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٤٠٨
أرصدة لدى البنوك	٣١,١٣٥,٤٨٣	-	-	-	٥,٥٣٨,٧٢٨	٢,٨٢٦,٩٥٢	٣٩,٥٠١,١٦٣
قروض و تسهيلات للبنوك	٥,٠٥٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	٥,٠٥٢,٧٠٥
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٢١,٤٥٦,٠٩٢	٢,٥٠٥,٨٨٥	١,١٢٣,٨٧٥	٥٢٦,٢٨٥	-	-	٢٥,٦١٢,١٣٧
بطاقات ائتمان	٨٥٥,٤٩٢	٨٤,٤٧٢	٩٣,٢٩٥	٦٠,٧٨٢	-	-	١,٠٩٤,٠٤١
حسابات جارية مدينة	١٢,٦٥٨	١٨٣	٦٤٤	١٣٤	-	-	١٣,٦١٩
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٦,٧٢٦,٥٥٧	٤٨٢,٧٨٧	١٩,٥٢٦	-	-	-	٧,٢٢٨,٨٧٠
قروض مباشرة	٣٤,١٠٣,٢٣٥	٤,٢٥٢,٤٠٩	٤١٩,٠٤٣	٨٤,٨٤٨	-	-	٣٨,٨٥٩,٥٣٥
قروض مشتركة	٥,٣٧٧,٣٣١	-	-	-	-	-	٥,٣٧٧,٣٣١
قروض اخرى	٣١٤,٢١١	٥١,٦٩٠	-	١٩,٢٨٣	-	-	٣٨٥,١٨٤
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٣,٠١٩,٨٢٨	-	-	-	-	٢,٧٤٣,٩٣٨	١٥,٧٦٣,٧٦٦
أصول اخرى	١,٩٠٨,٤٣٧	-	-	-	-	-	١,٩٠٨,٤٣٧
الاجمالي في نهاية الفترة	١٤٠,٣٣٠,٤٩٢	٧,٣٧٧,٤٢٦	١,٦٥٦,٣٨٣	٦٩١,٣٣٢	٥,٥٣٨,٧٢٨	٥,٥٧٠,٨٩٠	١٦١,١٦٥,٢٥١
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٤	١٠٩,٩٣١,٠٥٧	٦,٦٨١,٦٩٤	١,٥٤٣,٣٤٨	٥٨٨,٤٦٦	١٢,٩٧٥,٧٩٨	٨,٩٨٢,٩٧٩	١٤٠,٧٠٣,٣٠٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥	
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٨٥,٤٠٨	-	٥,٦٨٥,٤٠٨	
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣٩,٥٠١,١٦٣	-	-	-	-	-	-	٣٩,٥٠١,١٦٣	
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٢,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٢,٧٠٥	
قروض و تسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
حسابات جارية مدينة	١,١٦٨,٧٥٢	١,٠٧٢,٣٥٩	٥٥,٦٩٣	١٩٠,٧٣٠	١١٤,١٢٢	-	١,٧٥٦,٦٨٨	١,٢٥٧,٠٥٦	٢٩٨,٥٦٠	-	١,٣١٤,٩١٠	-	-	٧,٢٢٨,٨٧٠	
قروض مباشرة	٥,٧٨٩,٤٧٧	٧,٩٤٨,٣٢٠	٧٣٩,٣٦٢	٢,٢٢٨,٧٦٣	١٨٩,٩٤١	٩٩,٩٥٠	١٢,٢٨٠,٥١٤	١,٥٢٩,٤٠١	٣,٦٣٢,٤٩٣	٢٧٥,٥٥١	٤,١٤٥,٧٦٣	-	-	٣٨,٨٥٩,٥٣٥	
قروض مشتركة	-	١,٤١٧,٦٧٧	-	-	٢٤٧,٩٨٥	-	٨,٤٠٤	-	٣٠٨,٨١٥	٣,٣٩٤,٤٤٩	١	-	-	٥,٣٧٧,٣٣١	
قروض اخرى	١٤٣,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	٨١,١٠٨	٢٦,٧٦٠	-	١٣٣,٥٤٦	-	-	٣٨٥,١٨٤	
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٣,٩٣٨	-	-	-	-	١٣,٠١٩,٨٢٨	-	١٥,٧٦٣,٧٦٦	
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٨,٤٣٧	
الاجمالي في نهاية الفترة	٧,١٠١,٩٩٩	١٠,٤٣٨,٣٥٦	٧٩٥,٠٥٥	٢,٤١٩,٤٩٣	٥٥٢,٠٤٨	٩٩,٩٥٠	٦١,٣٤٣,٤١٢	٢,٨٦٧,٥٦٥	٤,٢٦٦,٦٢٨	٣,٦٧٠,٠٠٠	٧,٥٠٢,٦٥٧	٣٣,٣٨٨,٢٩١	٢٦,٧١٩,٧٩٧	١٦١,١٦٥,٢٥١	
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٤	٤,٩٦٢,٥٧٠	١٠,٥٧٧,٣٢٠	٧١٦,٠٢٤	٢,٠١٦,٦١٦	٨٨٥,٨٨٢	١١٧,٤٩٨	٥٣,٦٤٥,٣٤١	٢,٨٩٤,٦٠٦	٤,٣٦٥,٣٠٦	٣,٨٨٦,١٤٠	٦,٩٢٩,١٠٣	٢٦,٨٠٢,٨٦٣	٢٢,٩٠٤,٠٣٣	١٤٠,٧٠٣,٣٠٢	

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

٢-٦ 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 لغرض 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 لغرض 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.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

١-٢-٦-١ 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، وبمستوى 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.

١-٢-٦-٢ 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٦- ٢ مخاطر السوق (تابع)					
إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
خطر أسعار الصرف	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		(بالألف جنيه)
	متوسط	أعلى	متوسط	أعلى	
	٩٨ %	٩٩ %	٩٨ %	٩٩ %	
	٦٤١	٧٢٦	١٠١	١١٤	
	٩٥ %	٩٥ %	٩٥ %	٩٥ %	
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٤١	٧٢٦	١٠١	١١٤	
	٥١٣	٥١٣	١٠١	١١٤	

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

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 يونيو ٢٠٢٥					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
أرصدة لدى البنوك					
**قروض وتسهيلات للبنوك					
**قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية:					
من خلال الأرباح و الخسائر					
من خلال الدخل الشامل					
***بالتكلفة المستهلكة					
استثمارات عقارية					
اصول مالية اخرى					
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع للعملاء					
التزامات مالية اخرى					
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي الأصول المالية					
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان					

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٦- ٢ مخاطر السوق (تابع)

٦- ٢- ٣ مخاطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو مخاطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لمخاطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥								بيان
(بالآلف جنيهه)	الاجمالى	بدون عائد	أكثرمن ٣ سنوات	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثرمن ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثرمن شهر وحتى ٣ شهور	
								نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى
	١٥,٨٢٩,٥١٥	١٥,٨٢٩,٥١٥	-	-	-	-	-	
	٣٩,٤٩٧,٠٥٣	٨٧,٩٠٢	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنوك
	٤,٩٨٩,٣٠٨	-	-	-	٦١,٢١٨	٤,٩٢٨,٠٩٠	-	قروض وتسهيلات للبنوك
	٧٥,١٢٧,٩٥٦	-	٥,٧٣٩,٧٦٢	١١,٤٤٢,٤٠٦	٣,٥٦٨,٢٠٢	٢,٠٤١,٣٠٩	٣,١٧٠,٥٣٤	قروض وتسهيلات للعملاء
								الاستثمارات المالية
	٤٠١,١٨٢	٣٨٥,١٢٦	-	-	٦,٢٤٨	٢,٠٧٠	٤,٧٢٥	٣,٠١٣ من خلال الأرباح و الخسائر
	١٠,٤٤٢,١٩٧	١,٢٧٧,٨١٣	١,٠٥٣,٣٥١	٢,٤١٥,٨٧١	٣,٣٣٠,٦٨٠	١,١٣٤,٢٩٦	٤٢٥,٤٦٢	٨٠٤,٧٢٤ من خلال الدخل الشامل
	١٢,٢٩٩,٧٥٩	-	١,٨٧٢,٤٠٧	٦,٤١١,٠٢٥	٣,٥٤٤,٣٤٥	٤١,٠٦٣	٤٣٠,٩١٩	- بالتكلفة المستهلكة
	٣,٨٣٤	٣,٨٣٤	-	-	-	-	-	- أستثمارات عقارية
	٤,١٥٢,٨٦٧	٤,١٥٢,٨٦٧	-	-	-	-	-	- ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
	٨٣٩,٩٥٤	٨٣٩,٩٥٤	-	-	-	-	-	- اصول ثابتة
	١٦٣,٥٨٣,٦٢٥	٢٢,٥٧٧,٠١١	٨,٦٦٥,٥٢٠	٢٠,٢٦٩,٣٠٢	١٠,٥١٠,٦٩٣	٨,١٤٦,٨٢٨	٤,٠٣١,٦٤٠	٨٩,٣٨٢,٦٣١ اجمالى الاصول المالية
	١٠٨,٧٠١	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٠١ ارصدة مستحقة للبنوك
	١٣٩,٠٦٤,٩١٠	٧,٣٥٨,٥٠٦	٥٦٤,٩٨١	١٤,٢٥٤,٣٣١	٣,١١٤,٤٨١	١٦,٩٤١,٥٤٢	٣,٥٠٠,٧٤٣	٩٣,٣٣٠,٣٢٦ ودائع العملاء
	٥,٣٠٥,٧٥٥	٥,٣٠٥,٧٥٥	-	-	-	-	-	- ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجله
	٥٢٩,٠٣٢	٥٢٩,٠٣٢	-	-	-	-	-	- مخصصات أخرى
	٧٦,٤١٨	٧٦,٤١٨	-	-	-	-	-	- إلتزامات مزايا التقاعد
	١٧٢	١٧٢	-	-	-	-	-	- حقوق الاقلية
	١٨,٤٩٨,٦٣٧	١٨,٤٩٨,٦٣٧	-	-	-	-	-	- حقوق الملكية
	١٦٣,٥٨٣,٦٢٥	٣١,٧٦٨,٥٢٠	٥٦٤,٩٨١	١٤,٢٥٤,٣٣١	٣,١١٤,٤٨١	١٦,٩٤١,٥٤٢	٣,٥٠٠,٧٤٣	٩٣,٤٣٩,٠٢٧ اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
	-	(٩,١٩١,٥٠٩)	٨,١٠٠,٥٣٩	٦,٠١٤,٩٧١	٧,٣٩٦,٢١٢	(٨,٧٩٤,٧١٤)	٥٣٠,٨٩٧	(٤,٠٥٦,٣٩٦) فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
	١٤١,٧٤٧,٧١٣	١٩,٥٢١,٣١٠	٨,١٦٨,٨٣٥	١٥,٤٩٣,١٤٤	٦,٣٦٨,٦٤٨	٤,٢٦٥,١٧٠	٣٨,٠١٦,٦٢٠	٤٩,٩١٣,٩٨٦ اجمالى الاصول المالية
	١٤١,٧٤٧,٧١٣	٢٧,٦١٥,٦٤٣	٦١٣,٠٥٨	١١,٦١٩,٧٦٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١,٥٣٥,٢١٧	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	٢٧,٨٥٦,٤٤٨ اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
	-	(٨,٠٩٤,٣٣٣)	٧,٥٥٥,٧٧٧	٣,٨٧٣,٣٧٧	(١٢,٨٨٤,٠٧٣)	٢,٧٢٩,٩٥٣	(١٥,٢٣٨,٢٣٩)	٢٢,٠٥٧,٥٣٨ فجوة اعادة التسعير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

تتمثل مخاطر 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٥							(بالألف جنيه)
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثرمن شهروحتى ٣ شهور	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثرمن ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثرمن ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	٣,٧٩٠
مستحق للبنوك الخارجية	١٠٤,٩١١	-	-	-	-	-	١٠٤,٩١١
ودائع العملاء	٢٤,٦٠٠,٣٦٧	٩,٤١٥,٦٦٢	٢٨,٢٥١,٧٦٥	٢٠,٥٥٨,٠٢٧	١٨,٩٣٠,٧٩٩	٤٥,٤٠٧,٨١٩	١٤٧,١٦٤,٤٣٩
التزامات أخرى	٣,٣٥٥,٩١٦	-	-	٨٩,٩٢٠	-	٧٦,٤١٨	٣,٥٢٢,٢٥٤
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٨,٠٦٤,٩٨٤	٩,٤١٥,٦٦٢	٢٨,٢٥١,٧٦٥	٢٠,٦٤٧,٩٤٧	١٨,٩٣٠,٧٩٩	٤٥,٤٨٤,٢٣٧	١٥٠,٧٩٥,٣٩٤
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٩,٢٥٧,٢٧٣	١٣,٠٩٣,٦٩٨	٢٣,٦٣٧,٦٧٤	٤٩,٢٧٥,٦٣٥	٥٤,٦٣٧,٠٧٦	١٩,٩٥٥,٧٨٥	٢١٩,٨٥٧,١٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							(بالألف جنيه)
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثرمن شهروحتى ٣ شهور	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثرمن ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثرمن ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٧٦٦,٧٣١	-	-	-	-	-	٧٦٦,٧٣١
مستحق للبنوك الخارجية	٦٩,٠٨٩	-	-	-	-	-	٦٩,٠٨٩
ودائع العملاء	٢٠,٩٠٩,٣٧٥	٩,٧٧٣,١٤٨	١٢,٣٨٣,٣١٠	٣٩,٩٦٤,٥١٢	١٤,٩٨٣,٢٥٢	٣٠,٤٦٣,٩٨٨	١٢٨,٤٧٧,٥٨٥
التزامات اخري	٣,٦٢٦,٣٦٤	-	-	٣٦,٢٧٤	-	٧٠,٤٧٢	٣,٧٣٣,١١٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٥,٣٧١,٥٥٩	٩,٧٧٣,١٤٨	١٢,٣٨٣,٣١٠	٤٠,٠٠٠,٧٨٦	١٤,٩٨٣,٢٥٢	٣٠,٥٣٤,٤٦٠	١٣٣,٠٤٦,٥١٥
*اجمالى الاصول 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

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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
أصول مالية				
٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٣٩,٤٩٧,٠٥٣	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٣٩,٤٩٧,٠٥٣	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤٣,٦٨٩,٩١٦	٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤٣,٦٨٩,٩١٦	قروض متداولة
الالتزامات مالية				
٨٣٥,٦٢٣	١٠٨,٧٠١	٨٣٥,٦٢٣	١٠٨,٧٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٢٣,٣٨٨,٨٨٢	١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٢٣,٣٨٨,٨٨٢	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٦-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد 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.

٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تقوم المجموعة 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 الفترة الحالية و السابقة.

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

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٣	-	رأس المال تحت التسجيل و الزيادة
٦٠٥,٠٩٠	٦٠٦,٦٠٢	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٤,٣٨٦	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٩,٢٨٠,٧٨٦	٩,٢٧٩,٧٤٣	أرباح محتجزة
-	٢,٤٢٣,٨٨٤	أرباح مرحلية
٣٢٣,٥٤١	٩٢١,٣٤٠	إجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٦٣	١٧٢	حقوق الأقلية
(١٥٨,٨٤٩)	(١٨٩,٠٦٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١٥,٢٨٠,٢٨٥	١٨,٢٧٢,٦٩٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٩٣١,١٢٣	١,١٢٦,٠١٥	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٩٣٣,٠٤٩	١,١٢٧,٩٤١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١٦,٢١٣,٣٣٤	١٩,٤٠٠,٦٣٦	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
٧٤,٤٩١,٥٦٠	٩٠,٠٨١,١٧٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٩٥,٨٣٠	٥٢٠,٧٩٠	إجمالي مخاطر السوق
٥,٤٥٥,٩٧٧	٩,٨٥٢,٣٠٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٨٠,٤٤٣,٣٦٧	١٠٠,٤٥٤,٢٦٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
% ٢٠,١٥	% ١٩,٣١	معياري كفاية رأس المال (%)

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

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

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٨,٢٧٢,٦٩٥	١٥,٢٨٠,٢٨٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٦٤,٥٥٦,٠٣٩	١٤٣,٠٠١,٦٩٤	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨,٧٧٤,٨٧٣	٧,٣٧١,٠١٠	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٧٣,٣٣٠,٩١٢	١٥٠,٣٧٢,٧٠٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ١٠,٥٤	% ١٠,١٦	نسبة الرافعة المالية

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,١٤٦,٤٥٩,٨٣٠	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	نقدية
١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	
١,١٤٦,٤٥٩,٨٣٠	٦٤٦,٢٥٨,٩٩٩	نقدية
١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١	أرصدة بدون عائد
١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	
١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٨٠,٦٣٨,٥٩٤	١,٠٦٨,٩٣٨,٠٧٤	حسابات جارية
٣٨,٧٢٠,٥٢٤,١٢٠	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	ودائع
٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	
(٤,١٠٩,٨٨٩)	(٣,٨٦١,٩٢٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٤٩٧,٠٥٢,٨٢٥	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	
٤,٤٣٥,١٦٢,٧٥٠	٢,٣٣١,٨٨٠,٥٩٣	بنوك مركزية
٢٦,٧٠٠,٣١٩,٨٤٠	١٨,٤٨٩,٧٣٠,٢٣٤	بنوك محلية
٨,٣٦٥,٦٨٠,١٢٤	١٨,٩٤٤,٩٣٤,٨٠٥	بنوك خارجية
٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	
(٤,١٠٩,٨٨٩)	(٣,٨٦١,٩٢٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٤٩٧,٠٥٢,٨٢٥	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	
٩١,٠٩١,٧٤٤	١١٣,٥٦٠,٣٦٠	أرصدة بدون عائد
٦٨٩,٥٤٦,٨٥٠	٩٥٥,٣٧٧,٧١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣٨,٧٢٠,٥٢٤,١٢٠	٣٨,٦٩٧,٦٠٧,٥٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢	
(٤,١٠٩,٨٨٩)	(٣,٨٦١,٩٢٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٩,٤٩٧,٠٥٢,٨٢٥	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	
٣٩,٤٩٧,٠٥٢,٨٢٥	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	أرصدة متداولة

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

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥,٠٥٢,٧٠٤,٥٦٣	١٥٨,٨٧١,٢٥٠	قروض لأجل
(٦٣,٣٩٦,٢٤٨)	(٢,٥٦٦,٦١٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٩٨٩,٣٠٨,٣١٥	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		أفراد
٢٥,٦١٢,١٣٧,٣١٧	٢٢,٠٢٧,٠٩٦,٦٤٨	قروض شخصية
١,٠٩٤,٠٤١,٤٠٤	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	بطاقات ائتمان
١٣,٦١٨,٩٧٥	١٥,٠٧١,٨٠٢	حسابات جارية مدينة
٢٦,٧١٩,٧٩٧,٦٩٦	٢٢,٩٠٤,٠٣٢,٧٨٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٢٢٨,٨٧٠,٣٨٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	حسابات جارية مدينة
٣٨,٨٥٩,٥٣٥,٣١٩	٣٤,٦١٧,١٧٢,٧٧٢	قروض مباشرة
٥,٣٧٧,٣٣٠,٧٤٣	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	قروض مشتركة
٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	قروض أخرى
٥١,٨٥٠,٩٢٠,٦٣٠	٤٦,٣٨٩,٠٥٢,٦٤٥	اجمالي (٢)
٧٨,٥٧٠,٧١٨,٣٢٦	٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣,٤٠٨,٦٨٦,٠٥١)	(٣,٥٣١,٣٣٦,٢١٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	يخصم : الفوائد المجنبة
٧٥,١٢٧,٩٥٥,٧٧٨	٦٥,٧٢٧,٦٧٢,٧١٠	
		أرصدة متداولة
٤٣,٦٨٩,٩١٦,١٧٩	٣٨,٣٩٧,٠١٧,٣٠٣	
٣٤,٨٨٠,٨٠٢,١٤٧	٣٠,٨٩٦,٠٦٨,١٢٢	أرصدة غير متداولة
٧٨,٥٧٠,٧١٨,٣٢٦	٦٩,٢٩٣,٠٨٥,٤٢٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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	
٨٨,٤٥٨,٦٠١	٣٠,٨٥٨,٦٢٠	١٦٢,٨٩٥	١١٩,٤٨٠,١١٦	عبء الاضمحلال	
٩٨,٨٩٩,٩١٠	٥,٥٢١,٥٤٠	-	١٠٤,٤٢١,٤٥٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها	
(١٤٩,٧٥٦,٩٧٤)	(٩,٦٩٨,٨٩٥)	-	(١٥٩,٤٥٥,٨٦٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	
(٩٤١)	-	-	(٩٤١)	فروق تقييم عملات أجنبية	
٤٣٩,٤٦٥,٦٣٥	١٤٨,٤٠٥,٠٠٧	٦٩٨,٢٠٧	٥٨٨,٥٦٨,٨٤٩	رصيد المخصص في اخر الفترة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٠٦,٢٢٤,١٤٠	٨٥٦,٦٢٧,٣٥٢	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٣,٠٠٧,٢١٢,١٢٥	رصيد المخصص في أول السنة
(١٧٤,٦٣٧,٧٣٥)	٢١١,٤٠٧,٣٤٣	٢٧,١٣٦,٨٤٧	١,٠٣٦,٣٩٨	٦٤,٩٤٢,٨٥٣	(رد) عبء الاضمحلال
-	١١٨,٤٢٤,٥٥٧	-	-	١١٨,٤٢٤,٥٥٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٣٣١,٥٨٦,٩٣٠)	-	-	(٣٣١,٥٨٦,٩٣٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٥,٧٢٩,٢٣٢	(١٧,٩٢٩,٣٥٧)	(٢٦,٦٧٥,٢٧٨)	-	(٣٨,٨٧٥,٤٠٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٧,٣١٥,٦٣٧	٨٣٦,٩٤٢,٩٦٥	١,٨٤٣,٩٠٣,٨٣٨	١,٩٥٤,٧٦٢	٢,٨٢٠,١١٧,٢٠٢	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي		
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤٧,٠٧٠,١٣٩	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٣١	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)	(٢٠,٤٣٦,٢٧٠)	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٢)	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	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤	رصيد المخصص في أول السنة
٣٩,٣٤٦,٣٥٦	١٥٣,٩٩٠,٦٧٣	٧٠٣,٠٣٨,٤٩٠	٥٣٣,٩٣٥	٨٩٦,٩٠٩,٤٥٤	عبء الاضمحلال
-	١٢٩,٩٥١,٧٠٨	٣٩٠,٥٠٣,٧٨٧	-	٥٢٠,٤٥٥,٤٩٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	-	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٦٥,٢٠٦,٥٤٥)	٢٨,٣٥٣,٢٥٣	٢٦٠,٨٥٢,٤٦٩	-	٢٢٣,٩٩٩,١٧٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٦,٢٢٤,١٤٠	٨٥٦,٦٢٧,٣٥٢	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٣,٠٠٧,٢١٢,١٢٥	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٤					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي		
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٩	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٣١		رصيد المخصص في أول السنة
١٢٥,٩١٢,٠١٨	٥٩,٢٥٨,٨٧٠	١٦٦,٢٥٩	١٨٥,٣٣٧,١٤٧		عبء الاضمحلال
٦٩,٨١٣,٢٧٠	٤,٢٨٧,٨٥٢	-	٧٤,١٠١,١٢٢		متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١١٩,٣٩٥,٣٦٧)	(٨,٧٣٤,٩٠٣)	-	(١٢٨,١٣٠,٢٧٠)		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	٥٦٢	٥٦٢		فروق تقييم عملات أجنبية
٤٧٠,٥٤٦,٠٠٢	١٠٩,٥١٨,٩٥٨	٤٩٧,٧٣٢	٥٨٠,٥٦٢,٦٩٢		رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٧,٠١٦,٧٦٣	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥٨,٥٣٣,٠٤٤	رصيد المخصص في أول السنة
٣,٣١٩,٣٢٦	٣١١,١٢٥,٢٩٢	(١٩,٣٨٥,٠٧٥)	٢٣,١٥٠	٢٩٥,٠٨٢,٦٩٣	(رد) عبء الاضمحلال
-	٤٣,٠٧٧,٤٦٣	-	-	٤٣,٠٧٧,٤٦٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٦٤,٤٩٢,٥٨٠)	-	-	(٦٤,٤٩٢,٥٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٥٤,٠١٨,٦٠٦)	(١٧,٨٢٠,٣٠٤)	٢١٦,٦٦٨,٧٤٩	-	١٤٤,٨٢٩,٨٣٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٨١,٣٨٥,٠٤٩	١,٠٠٨,٩٠٦,٦٣٤	٦٨٦,٣٣١,١٩٧	٤٠٧,٥٧٩	١,٩٧٧,٠٣٠,٤٥٩	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢١,٦٣٣,٠٩٤	-
٢٥,٤٥٣,٠٨٧	١٦,٠٥٥,٧٥٢
٣٦٨,٩١١,١٦٦	٣٨٥,١٢٥,٩٥٨
٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٤٠١,١٨١,٧١٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

اذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

أدوات دين اخري

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

اذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق استثمار

وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	٤,٩٥٠,٦٢٤,٣٩٥
٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	٤,١٥٤,٩٢٣,٠٧٦
٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	١,١٤٢,٨٧٤,٣٥٨
١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢
٦٥,٥١٢,١٠٠	٧٣,٢٧٢,٧٠٠
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	١٠,٤٤٢,١٩٦,٨٦١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

اذون خزانة

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	١٠,٨١٣,١٤١,٣٧٨
١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	١,٥٣٠,٤٨٥,٤١٥
(٣٢,٣٣٠,١١٤)	(٤٣,٨٦٧,٨٠٤)
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٢,٢٩٩,٧٥٨,٩٨٩

١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	١٦,٦٧٦,٢٠٥,٩٩٩
١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	٤,٧٢٩,١٠٠,٤٦١
١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	٢١,٤٠٥,٣٠٦,٤٦٠

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣,٥١٣,٥٤٨	-
٣,٥١٣,٥٤٨	-

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٢٢,٩٦٠,٣٢٣	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٨١,٨٦٢,١٩٢	
إضافات	٤٠٧,٦٣٢,٦٨٨,٩٧٢	١٥,١٨٥,٩٣٧,٧٠٩	٤,٣٦٧,٥٣٩,٨٣٩	٤٢٧,١٨٦,١٦٦,٥٢٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٠٧,٢٤٣,٤٦٥,٩٥٤)	(٢٨,٣٢١,٦٢١,٦٠٥)	(٣,٦٩٨,٩٥٠,٠٢٣)	(٤٣٩,٢٦٤,٠٣٧,٥٨٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١٠,١٣٢,٢٨٨	(٢٨,٣١٦,٧٦٢)	(١٨,١٨٤,٤٧٤)
التغير في القيمة العادلة	٣,٨١٤,٠٠٦	١٧٠,٣٤٢,١٩٤	-	١٧٤,١٥٦,٢٠٠
فروق إعادة تقييم	-	٥٤١,٧٩٧,٠٣٦	٩٦١,٠٩٧,٨٩٣	١,٥٠٢,٨٩٤,٩٢٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	٦,٢٣٧,٤٢٤	٦,٢٣٧,٤٢٤
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٨٧,٠٧٧,٦٤١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤١٥,٩٩٧,٣٤٧	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٨٧,٠٧٧,٦٤١
إضافات	١٨٨,١٧٣,١٥٠,١٣٩	٢,٢٣٢,٠٧١,٣٣٨	٦,٩٨٥,٠٥٨,٤٠٦	١٩٧,٣٩٠,٢٧٩,٨٨٣
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٨٨,٢٠٤,٢٢٧,٩٦٦)	(٢,٢٢٦,٥٥١,٠١١)	(٢,٢٠٤,٤٤٣,٣١٦)	(١٩٢,٦٣٥,٢٢٢,٢٩٣)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢,٤٤٧,٠٩٢	(٢,٢٣١,٦١٤)	٢١٥,٤٧٨
التغير في القيمة العادلة	١٦,٢٦٢,١٩٠	٦٦١,٧٣٦,٥٩٥	-	٦٧٧,٩٩٨,٧٨٥
فروق إعادة تقييم	-	(١٤,٠٠٥,٦٦٢)	(٥٩,٢٠٤,٧٩٨)	(٧٣,٢١٠,٤٦٠)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١١,٥٣٧,٦٩٠)	(١١,٥٣٧,٦٩٠)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٧,٥٣٦,٢١٦	-	٧,٥٣٦,٢١٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٤٠١,١٨١,٧١٠	١٠,٤٤٢,١٩٦,٨٦١	١٢,٢٩٩,٧٥٨,٩٨٩	٢٣,١٤٣,١٣٧,٥٦٠

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

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	(خسائر) الشركة
-	٢٢ %	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
-		٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	(خسائر) الشركة
-	٢٢ %	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
-		٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٤٩,٠٧٩,٣٣٩	٨٨,٤٠٠,٩٦٩	الإضافات
(١٦,٩٧٠,٩٦٣)	(١٨,٩٢٠,٨١٩)	الاستهلاك
١٢٦,٠٤٦,٧٠٢	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٨٥٤,٤٥١,٢٨٠	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	ايرادات مستحقة
١,٣٠٣,٩١٨,٢٧٥	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	مصرفوات مقدمة
١٢٦,٨٤٣,٧٨٦	٩٤,٠١٠,٠٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥٣,٩٨٥,٢٥٩	٨٠,٣٢٤,٢٢٩	تأمينات وعهد
٤٩١,١٤٦,٩٥٨	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٤٤,٣٢٦,٦٠٩	٥٢٩,٨٠٥,٣٤٦	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢١,٨٠٥,٦٢٠)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,١٥٢,٨٦٦,٥٤٧	٣,٧١٩,٧٨٧,٨٤٦	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	(٣٣,٥٥٨,١٥٧)	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)	الأصول الثابتة
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	-	-	المخصصات (بغلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
-	-	(١١٧,٥١٤,٨٣٧)	(٥٩,٠٧٨,٢٦٥)	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٢,٩٨٨,٤١٢)	(٢,٩٨٨,٤١٢)	الاحتياطيات الأخرى
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	(١٥٤,٠٦١,٤٠٦)	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	-	(٨٩,٩٢٠,٢٢٠)	(٣٦,٢٧٤,٤١٣)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٢٧,٤٩٦	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٨٤,١١٢,٦٣٨)	الرصيد في أول السنة
١,٩٩٥,١٧٨	١,٣١٨,٥١٢	(٥٨,٤٣٦,٥٧٢)	(٤,٥٠٠,٠٩٨)	الإضافات
-	-	٢,٧٩٥,٥٨٧	(٩,٨٠٧,٦٨٥)	الاستبعادات
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	(١٥٤,٠٦١,٤٠٦)	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تضمنت القوائم المالية للشركات التابعة أصول ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨٧,٠٠٣ جنية مصري عن السنه المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤						
٥٠٦,٥٥٤,٣٢٠	٢١٠,٥٧٥,٠٢٩	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٨,١٢١,٩٧٠	٤٣,٦٢٥,١٠١	٥٨,٥٦٨,٦١٥	١,٤٧٦,٧٦٧,٧٦٠
(٢٤٨,٧٤٣,٣٣٦)	(١٨٦,٥٢٧,٦٦٠)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٣)	(٤٢٢,٣٨٣,٨٧٥)	(٢١,٣٨٥,٩٤٩)	(٤٩,٥٦١,١٩٢)	(١,٠٠٦,٢٧٠,٦٠٥)
٢٥٧,٨١٠,٩٨٤	٢٤,٠٤٧,٣٦٩	٣١,٦٥٤,١٣٢	١٢٥,٧٣٨,٠٩٥	٢٢,٢٣٩,١٥٢	٩,٠٠٧,٤٢٣	٤٧٠,٤٩٧,١٥٥
٥١,١٢٨,٠٢٥	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٥٩٣,٨٢٤	٦,١٩٧,٠٠١	٩,٧٥٥,٨٦٢	٣٢٢,٥٩٦,٣٤٢
-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٦٩٢,٧٩٢)	-	(٩,٧٦٠,١٢٤)
(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٩,٠٧٣,٠٧٨)	(١٦,٢١٠,٨٩٣)	(٦٠,٩٠٢,٨٨٩)	(٥,١٧٦,٧٨٢)	(٣,٨٧٧,٨٥٤)	(١٢٠,٨٧٣,٨٧٨)
-	-	٢,١٢٠	١,١٧٠	٨,٠٥٢,٦٥٤	-	٨,٠٥٥,٩٤٤
٢٩٣,٣٠٦,٦٢٧	٦١,٤٧٥,٧٧٨	١٠٥,٨٠٢,٥٠٢	١٧٣,٤٢٥,٨٦٨	٢١,٦١٩,٢٣٣	١٤,٨٨٥,٤٣١	٦٧٠,٥١٥,٤٣٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥						
٥٥٧,٦٨٢,٣٤٥	٢٦٧,٠٧٦,٥١٦	١٩٩,٦٧٩,٨٦٨	٦٥٦,٧١١,٤٦٢	٤٠,١٢٩,٣١٠	٦٨,٣٢٤,٤٧٧	١,٧٨٩,٦٠٣,٩٧٨
(٢٦٤,٣٧٥,٧١٨)	(٢٠٥,٦٠٠,٧٣٨)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٦)	(٤٨٣,٢٨٥,٥٩٤)	(١٨,٥١٠,٠٧٧)	(٥٣,٤٣٩,٠٤٦)	(١,١١٩,٠٨٨,٥٣٩)
٢٩٣,٣٠٦,٦٢٧	٦١,٤٧٥,٧٧٨	١٠٥,٨٠٢,٥٠٢	١٧٣,٤٢٥,٨٦٨	٢١,٦١٩,٢٣٣	١٤,٨٨٥,٤٣١	٦٧٠,٥١٥,٤٣٩
٧٠,٥٦٨,٠٠٠	١٢,٤٤٦,٠٤٠	٦,٨٦٧,٤١٥	٦,٨٤٩,٨٦١	١٤,١٩٠,٠٠٠	٣,٥٧٦,٣٩٢	١١٤,٤٩٧,٧٠٨
-	-	(١,٢١١,٠٥٢)	(٤٤,٢٠٠)	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	-	(٣,٣٣٠,٢٥٢)
(٨,٨٧١,٢٤٢)	(٩,٦٤٦,٠٢٤)	(١٣,٤٣٦,٠٦٤)	(٣٤,٠١٤,٧٠٠)	(٢,٧١٦,٥١١)	(٢,٢٩٩,٦٥١)	(٧٠,٩٨٤,١٩٢)
-	-	١,٢١١,٠٥٢	٢٢,٧٠٨	١,٩٧٥,٠٠٠	-	٣,٢٠٨,٧٦٠
٣٥٥,٠٠٣,٣٨٥	٦٤,٢٧٥,٧٩٤	٩٩,٢٣٣,٨٥٣	١٤٦,٢٣٩,٥٣٧	٣٢,٩٩٢,٧٢٢	١٦,١٦٢,١٧٢	٧١٣,٩٠٧,٤٦٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥						
٦٢٨,٢٥٠,٣٤٥	٢٧٩,٥٢٢,٥٥٦	٢٠٥,٣٣٦,٢٣١	٦٦٣,٥١٧,١٢٣	٥٢,٢٤٤,٣١٠	٧١,٩٠٠,٨٦٩	١,٩٠٠,٧٧١,٤٣٤
(٢٧٣,٢٤٦,٩٦٠)	(٢١٥,٢٤٦,٧٦٢)	(١٠٦,١٠٢,٣٧٨)	(٥١٧,٢٧٧,٥٨٦)	(١٩,٢٥١,٥٨٨)	(٥٥,٧٣٨,٦٩٧)	(١,١٨٦,٨٦٣,٩٧١)
٣٥٥,٠٠٣,٣٨٥	٦٤,٢٧٥,٧٩٤	٩٩,٢٣٣,٨٥٣	١٤٦,٢٣٩,٥٣٧	٣٢,٩٩٢,٧٢٢	١٦,١٦٢,١٧٢	٧١٣,٩٠٧,٤٦٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١٧ - استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	أراضي
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مبانى
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الإجمالي
(١,٠٥١,٢٧٣)	(٩٩٤,٩٢٧)	مجمع الإهلاك
٣,٨٣٣,٨٦٠	٣,٨٩٠,٢٠٦	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٩٦,٣٩١,٧٤٢	٦٠,٦٩٣,٠٩٧	حسابات جارية
١٢,٣٠٩,٧٥٧	٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨	ودائع
١٠٨,٧٠١,٤٩٩	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	
٣,٧٩٠,١٢٨	٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤	بنوك محلية
١٠٤,٩١١,٣٧١	٦٩,٠٨٩,٠٩١	بنوك خارجية
١٠٨,٧٠١,٤٩٩	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	
٨٢,٢٠٠,٠٦٥	٤٧,٨١٥,٨٢٦	أرصدة بدون عائد
٢٦,٥٠١,٤٣٤	٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٨,٧٠١,٤٩٩	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	
١٠٨,٧٠١,٤٩٩	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	أرصدة متداولة

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

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٧,٤٥٧,٢١٠,٠٩٢	٦٩,١٢٩,٤٣٠,٠٣١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠	٤١,٨٢٠,٣٧٥,٧٤٩	ودائع لأجل وبإخطار
١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢	٢٠,٥٨٧,١٧٤,٦٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧	٦,٣٨٥,٧٢٣,١٨٣	ودائع توفير
٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦	١,١٤٢,٢٠٦,٧٣٧	ودائع أخرى
١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	١٣٩,٠٦٤,٩١٠,٣٦٩	
٨٥,٩٣٦,٥٦٩,٨٠٨	٩٦,٦٠٢,٨٥٩,٩٠٤	ودائع مؤسسات
٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩	٤٢,٤٦٢,٠٥٠,٤٦٥	ودائع افراد
١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	١٣٩,٠٦٤,٩١٠,٣٦٩	
٦,٦٥٦,٧٥٠,٣٨٣	٧,٥١٣,٢٠٤,٧٩٦	أرصدة بدون عائد
٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢	٦٩,١٣٤,٤٦٠,١٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢	٦٢,٤١٧,٢٤٥,٤١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	١٣٩,٠٦٤,٩١٠,٣٦٩	
١٠٧,٢٠٥,٦٧٦,٥٥٥	١٢٣,٣٨٨,٨٨٢,٠٩٢	أرصدة متداولة
١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢	١٥,٦٧٦,٠٢٨,٢٧٧	أرصدة غير متداولة
١١٩,٨٧٠,٢٧٤,٢٦٧	١٣٩,٠٦٤,٩١٠,٣٦٩	

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

٢٠- أدوات المشتقات المالية

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

* تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ 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 الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value متفق 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، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة عملات
-	-	-	-	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات
-	-	-	-	-	-	المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٦٣٧,١٦١,٤٩٤	١,٨٦٧,٢٤٦,٤٣٩	عوائد مستحقة
٩٧٢,٨٤١,٨١١	٨٠٥,٧٤٩,٧٤١	مصروفات مستحقة
٥٣,٨٩٣,٠٣٠	١٦٣,٢٧٩,٠٦٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٣٠٢,٤٦١,٥٤١	٢٩٦,٢١٩,٠١٠	إيرادات مقدمة
٨٤٥,١٠٩,٠٢٢	٥٤٤,٢٩٤,١٠٨	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٤٤٩,٩٩٣,٤٠٠	١,٥٣٧,٦٢١,٤٧٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤,٢٦٢,٨٨٣,٤٧٧	٥,٢١٥,٨٣٣,٠١١	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
٣٠٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٥٢٣,٣٨١	٩٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥
(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٦٦,١٨٨	٦,٩٤٢,٢٤٦	-	(١٠٩,٣٩١,٥٦٦)
-	(٧٤٤,٧٦٨)	(٨٤,٦٠٣)	-	(٨٢٩,٣٧١)
(٣٠,١٨٠,٩٦٨)	(٩٢٦)	-	-	(٣٠,١٨١,٨٩٤)
٢٥,١٠٠,٢٣٦	-	-	-	٢٥,١٠٠,٢٣٦
١٨٣,٢١٧,٠٤٠	٢٠٨,٤٤٣,٨٧٥	١٠٣,٢٦٠,٠٥٠	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥٢٩,٠٣١,٦٢٠

رصيد المخصص في أول السنة
(رد) تكوين علي قائمه الدخل
فروق تقييم عملات أجنبية
المستخدم من المخصص خلال الفترة
المحول الي المخصصات الأخرى
رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات أخرى	الاجمالى	
ضريبية	قضائية	العرضية			
١٢٣,١٣٢,٠٨١	١٩٣,٣٠١,٦٧٣	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨	رصيد المخصص في أول السنة
١٩٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	١٢,٤٣٥,٠٠٤	-	٢١٠,٦٣٢,٩٤٠	المحمل على قائمة الدخل
-	١١,٣٥٨,٥٢٣	٣,١٣٨,٢٢٤	-	١٤,٤٩٦,٧٤٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(١١,٣٣٤,٣٠٩)	(٨٣٤,٧٥١)	-	-	(١٢,١٦٩,٠٦٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٠٨,٢٩٧,٧٧٢	٢٠٥,٥٢٣,٣٨١	٩٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٤٤,٣٣٤,٢١٥	رصيد المخصص في اخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات أخرى	الاجمالى	
ضريبية	قضائية	العرضية			
١٢٣,١٣٢,٠٨١	١٩٣,٣٠١,٦٧٣	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٣١,٣٧٣,٥٨٨	رصيد المخصص في أول السنة
١٠٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٩٧,٩٣٦	٩,٤٨٥,٧٢٠	-	١١٩,٦٨٣,٦٥٦	المحمل على قائمة الدخل
-	٩,٧٣٤,٢٧٢	٢,٦٩٦,٧٨١	-	١٢,٤٣١,٠٥٣	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٧٠٤,٧٢٣)	-	-	(٧٠٤,٧٢٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٣١,٦٣٢,٠٨١	٢٠٤,٠٢٩,١٥٨	٩٣,٠١١,٦٨٠	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥٦٢,٧٨٣,٥٧٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٢٣ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر 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 اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٦,٤١٨,٠٨٥	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	مزاي المعاشات
٧٦,٤١٨,٠٨٥	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٥,٩٤٦,٠٣٢)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	مزاي المعاشات
(٥,٩٤٦,٠٣٢)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٠,٢١٢,٧٢٥	١٣٠,٥٩٩,١٩١	القيمة الحالية للالتزامات
(٧٣,٧٩٤,٦٤٠)	(٦٠,١٢٧,١٣٨)	القيمة العادلة للأصول
٧٦,٤١٨,٠٨٥	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	الإجمالي

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

٢٣ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣٠,٥٩٩,١٩١	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	الرصيد في أول السنة
٥٠٤,٧٠٦	٤٤٠,٦٧٠	تكلفة الخدمة
١٤,٣٤٢,٠٧٧	١٩,٤٤٦,٣٠٦	تكلفة العائد
١,٤٣٩,٩٩٩	٢,٨١٠,١٣٧	حصة العاملين
(٦,٤٢٦,٧٢٦)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	مزاي مدفوعة
٩,٧٥٣,٤٧٨	(٣,٩٤٣,٩٦٨)	أرباح/ خسائر إكتوارية
١٥٠,٢١٢,٧٢٥	١٣٠,٥٩٩,١٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٠,١٢٧,١٣٨	٥٦,١٦٢,٥٨٤	الرصيد في أول السنة
٦,١٥١,٦٦٣	٧,٦٣٠,٣٥٠	العائد المتوقع
٢,٧٤٩,٠٨٨	٥,٣٦٧,٧٧٨	حصة البنك
١,٤٣٩,٩٩٩	٢,٨١٠,١٣٧	حصة العاملين
(٦,٤٢٦,٧٢٦)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	مزاي مدفوعة
٩,٧٥٣,٤٧٨	٦,٩٩٣,٥٧٣	أرباح إكتوارية
٧٣,٧٩٤,٦٤٠	٦٠,١٢٧,١٣٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٥٠٤,٧٠٦)	(١٧٨,٢٧٦)	تكلفة الخدمة
(١٤,٣٤٢,٠٧٧)	(٩,٣٠٣,٢٥١)	تكلفة العائد
٦,١٥١,٦٦٣	٣,٦٠٢,٧٦٧	العائد المتوقع
٢,٧٤٩,٠٨٨	٢,٧٣٩,٢٧٠	حصة البنك
(٥,٩٤٦,٠٣٢)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو 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 مزاي المعاشات

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو 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 ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع .

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٠٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠ ٢٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجارى في ١٣ فبراير ٢٠٢٤

و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجارى في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الى ٥ مليار جنيه مصري

و في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ تم الحصول على موافقه البنك المركزى المصرى على زياده راس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجارى بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢٥ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري .

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

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ز - احتياطي المخاطر العام

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

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

٢٥ - حقوق غير ذوي السيطرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٦,٦٥٦	٥,٢٧٠	إحتياطيات
٩٧,٧٦٢	٧١,٩٧٤	أرباح مرحلة
١٠,٠٦٣	٢٧,٦٩٥	أرباح الفترة / السنة
١٧٢,٤٨١	١٦٢,٩٣٩	

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,١٤٦,٤٥٩,٨٣٠	١,٧٣٥,٤٩٩,٠٤٣	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٧٨٠,٦٣٨,٥٩٤	٥٩١,٠٧٧,٣٥٥	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤	٢,٣٢٦,٥٧٦,٣٩٨	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٠٥,٠٢٨,٣٠٣	٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٨٥٦,٧٤٩,٩٩٩	٣٥٧,٣٩٨,٩١٨	الأوراق المقبولة
٩,٩٩٣,٢٤١,٢٣٣	٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤	خطابات ضمان
٦٩٥,٤٨٠,٧١٢	١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩	اعتمادات مستندية
١٢,٢٥٠,٥٠٠,٢٤٧	١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧	

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

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١,٤٤٣,٨١٦,٢٣٤	٣,٣٢٥,٥٨٧,٣٠٩	للبنوك
٥,٩٧٧,٨٣٦,١٠١	٨,٩٨٧,٢٤٣,٢٤٣	للعلماء
٧,٤٢١,٦٥٢,٣٣٥	١٢,٣١٢,٨٣٠,٥٥٢	
٥,٢٤٩,٨٤١	٢,٠٩٣,٣٩٧	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٤,٣٧٦,٨٥٣	٨٨٣,١١١,٣٣٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٦٥٩,٩٩٦,٣٥٢	١,١٨٢,٥٣٥,٩٢٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٢٠٩,٦٢٣,٠٤٦	٢,٠٦٧,٧٤٠,٦٥٨	
٩,٦٣١,٢٧٥,٣٨١	١٤,٣٨٠,٥٧١,٢١٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(١٥٦,٣٩٩,٩٧٢)	(١,٤٧٠,١٤٤)	للبنوك
(٦,٤٥٨,٩٥٨,٧٨٥)	(١٠,٥٣٤,٥٤٧,٧٦٣)	للعلماء
(٣٥٦,٦٨١)	(١٧١,٢٣١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٦,٦١٥,٧١٥,٤٣٨)	(١٠,٥٣٦,١٨٩,١٣٨)	
٣,٠١٥,٥٥٩,٩٤٣	٣,٨٤٤,٣٨٢,٠٧٢	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٨٦,٧٠٢,٥٧٦	٣٥٦,٧٧٥,٧١٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٤٨٨,٣٤٠	١,٠١٥,٨٢٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨٧٩,٨٩٩,٣٧٧	٨١١,٨٢٣,٣٧٨	أتعاب أخرى
١,١٦٨,٠٩٠,٢٩٣	١,١٦٩,٦١٤,٩٢٤	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	(٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	(٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	
٨٥٦,٢٥٢,٦٤٢	٦٩٧,٩٥٣,٠٣٢	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٤,٤٠٥,٢٦٦	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٥٤,٤٠٥,٢٦٦	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	

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

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٨٣,٦٠٥,٠٠٠	١٢٤,٩٨١,١٢٨
١,٤٤٤,٧٧٣	١٨,٢١٨,٢٠٠
٣٩,٦٧٠,٥٧٩	٤٧,٥١٣,٢٥٦
٢٢٤,٧٢٠,٣٥٢	١٩٠,٧١٢,٥٨٤

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
أدوات دين بغرض المتاجرة

٣٢ - الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٤٨٠,٤١٩,٨٤٠)	(١٨٤,٤٢٢,٩٦٩)
١٣,٨٣٠,٢٦٩	(٦٢,٠٧٥,٢٣٦)
٢١,١٥١,٨٥٥	(٣٤٠,٤٣٧)
(٤,٢٧٠,٦٤٨)	٥,٤٠١,٧٢٤
(٨٩٣,٦٠٢)	(١٢,٠٦٧,٨٠٣)
٧٠٨,٠٣٧	(٢٠٢,٦٦١)
(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩)	(٢٥٣,٧٠٧,٣٨٢)

قروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١٠)
قروض وتسهيلات البنوك
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
أرصدة مدينة

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٤١٩,٥٤٩,٩٤٢)	(٥٨٠,٧١٧,٣٦٧)
(١٨,٨٩٠,٩٣٩)	(٢٤,٦٤٩,٧٣٥)
(١٧,٧٥٦,٧٠٠)	(٢١,٤٤٨,٠٤٧)
(٣,١٣٩,٤٩٠)	(٥,٩٤٦,٠٣٢)
(٤٥٤,٨١٥,٧٨٢)	(٥٢٢,٢٩٩,٨٢٩)
(٩١٤,١٥٢,٨٥٣)	(١,١٥٥,٠٦١,٠١٠)

تكلفة العاملين

أجور و مرتبات

تأمينات إجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراك المحددة

نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)

مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢,٤٣٣,٢٦٠,٨٤٥	(١٧٢,٩١٩,٥٣٣)
(٨,٨٨٠)	٢,٠٩٢,٠٠٠
٢,٤٩٦,٥٥١	٨٠٦,٢٣٥
(١٠٢,٥٨٠,٩٦٢)	(٦٦,١٥١,٧٧٣)
(٢٠,٤٦٩,٦٢٩)	(٣٣,٠٧٦,٣٤٤)
(١١٩,٦٨٣,٦٥٦)	١٠٩,٣٩١,٥٦٦
١٠,٨٠٣,٣٩٧	١٦,٧٩١,٤٤٤
٢,٢٠٣,٨١٧,٦٦٦	(١٤٣,٠٦٦,٤٠٥)

(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
رد (عبء) مخصصات أخرى
أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أرباح الفترة *
٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	٢,٤٠٩,٢٨٦,٨٤١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٣٢٣,٠٢٤,٧٥٠	٣٢٣,٠٢٤,٧٥٠	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
١٣,٣٦	٧,٤٦	* بناء على أرباح القوائم المالية المستقلة

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢١,٠٩%، ١٩,١٨% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.

كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد الالتزامات الضريبية .

السنوات من ٢٠١٣ – ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

تم الإنهاء 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 جاري تجهيز المستندات لتقديمها الي مصلحة الضرائب .

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠٢٤ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، وهذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتي الان

ضريبة المرتببات

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٧ منظورة أمام اللجنة الداخلية .

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

٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات من بداية النشاط حتي عام ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لم يتم اخطار الشركة بأي فحص ضريبي عن تلك الفترة و تم اعتماد الاقرارات الضريبية المقدمة من الشركة .

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص و الربط و جاري إعداد التسوية النهائية للسداد .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم الفحص و صدور نموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن و احواله الخلاف الي اللجان الداخلية ثم الي لجان الطعن الضريبي لحل الخلاف .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠١٩ :

تم الفحص و صدور نموذج ١٩ ضرائب و تم الطعن و احواله الخلاف الي اللجان الداخلية ثم الي لجان الطعن الضريبي لحل الخلاف .

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢٤ :

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

ضريبة الاجور والمرتبآت (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٠ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٤ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة كسب العمل بصورة منتظمة , وتم اخطار الشركة بالفحص الضريبي وجرى تجهيز مستندات الفحص .

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم و التحصيل تحت الحساب

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٤ :

تقوم الشركة بتقديم النماذج الضريبية في المواعيد القانونية و تم اخطار الشركة بالفحص و جاري التنسيق مع المصلحة لفحص تلك السنوات .

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٠ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٤ :

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

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

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٦٦٠,٤٨٧,٠٨٢)	(٨٢٧,٨٠١,٢٤٠)	ضرائب حالية
١,٧٧٢,٢٨٥	٤,٦٠٣,٧٦٢	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٦٥٨,٧١٤,٧٩٧)	(٨٢٣,١٩٧,٤٧٨)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٩ % من الأسهم العادية، اما الأخرى نسبة ١,٣١ % مملوكة لمساهمين آخرين.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦	٥٦,٧٨٠,٥٨٧	أرصدة لدى البنوك
١٧,١٨٠,٨١٢	٥١,٧٧١,١٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٢٢٨,٦٧٤	١٩,٤٧٩,٠١٢	أرصدة مدينة
٧,١١٢,٨٤٣	٦,٩٣٩,١١٧	أرصدة دائنة
٨,٠٧٩,٢٤٥	٥٦٠,٢٩١	عوائد الارصده لدى البنوك
١,٩١٢,٥٩٢	-	عمولات
٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٣٤٣,٣٢٠,٦٤٩	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤,٣١١,٦٧٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	القروض القائمة في اول السنة
٢,٤٤٠,٨٧٦	٨,٤٠٩,٨٠٨	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٢٦,٧٥٢,٥٤٩	٢٤,٣١١,٦٧٣	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١,٥٩٨,٦٤٤	٢,٣٧٥,٤٠١	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢١,٤٥٢,٠٣٧	١٥,٩٤٢,٣٤٥	الودائع في اول السنة
١٧,٥٦١,٠٤٤	٥,٥٠٩,٦٩٢	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٣٩,٠١٣,٠٨١	٢١,٤٥٢,٠٣٧	الودائع في اخر الفترة / السنة
٣,٢٤٠,١٥٣	٨,٥٩١,١٤٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٥٦.٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦.٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٦٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢١٩٤٠ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٢١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٣,٩٢٩,٩٥٦	٤٢,٣٣١,٧١٦
٢,٥٥٤,٦٢٦	٢,٨٣٢,٨٣٩

المرتبات

نظم المعاشات و مزايا اخري

بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفًا في البنك شهريًا من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٩,٦٥٠,٦٠٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧,٣٣٣,٧٧١ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 ٢٨٨,٧٣ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣١ ٤٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٥٨,٨٣٦٢ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٨٢٨٠ ١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - 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%.

٤١ - الأحداث الهامة (تابع)

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

أولاً : نقل ملكية اسهم شركه طاقة :

* نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٣٩,١٢٠,٦٦٧ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكية عدد ٢٦٠,٧٤٩,٨٣٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالى ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنيهاً مصرياً) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً لعقد التسوية المبرم:

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

* خيار الشراء (Call Option): خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة (أو إحدى شركاتها التابعة) حق إعادة شراء أسهم 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).

* نظراً لتقلبات التداول في البورصة المصرية وعدم الاستقرار، اتفق الطرفان المتعاقدان على نقل الأسهم بسعر ١٤ جنيهاً مصرياً للسهم مع إعادة النظر في سعر السهم وقيمة الدين المخفض من خلال إجراء تقييم للسعر العادل للسهم بواسطة أحد خبراء التقييم المعتمدين من الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية في موعد أقصاه مارس ٢٠٢٦.

في حال كانت القيمة العادلة للسهم أقل من سعر البيع (١٤ جنيهاً مصرياً للسهم) يتعين على شركة القلعة إيداع الفرق بين السعر العادل وسعر البيع في حساب الوسيط خلال ٣٠ يوماً من تاريخ تقييم السعر العادل.

* 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.

* 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 الجين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه، مضروباً في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ، ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بهذا العقد خلال شهر على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

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

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

* احتواء العقد على مشتقات ضمنية مرتبطة 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 و بلغت القيمة العادلة للعقد مبلغ ٣٦٨,٩١١,١٦٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

* وقد تم تقييم عقد التسوية خلال عام ٢٠٢٥ و بلغت القيمة العادلة للعقد ٣٨٥,١٢٥,٩٥٨ جنية مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.

* تم تقييم التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الاخير من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنية مصري بالاضافه الي فروق القيمة العادلة بمبلغ ٧,٨٠٨,٣٧٧ جنية مصري تم ادراجها خلال النصف الاول من عام ٢٠٢٥ .

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

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

٤٢ - الأحداث اللاحقة

في يوم ٧ يوليو ٢٠٢٥ ، اندلع حريق في أحد أكبر مراكز الاتصالات والبنية التحتية الرقمية في جمهورية مصر العربية، مما أدى إلى تأثير مؤقت على بعض قنوات الاتصال. وقد ترتب على ذلك تباطؤ أو انقطاع جزئي في تطبيقات الخدمات البنكية وبعض خدمات الدفع الإلكتروني وأجهزة الصراف الآلي، بالإضافة إلى توقف في نشاط البورصة المصرية بشكل مؤقت وفي ضوء هذا الظرف الطارئ، اتخذ البنك المركزي المصري عددًا من التدابير الاستثنائية والفورية من بينها رفع حدود السحب النقدي للأفراد وتحديد ساعات العمل في بعض الفروع لضمان استمرارية تقديم الخدمات المصرفية الأساسية للعملاء وقد أعيدت لاحقاً خدمات الاتصالات والإنترنت، كما عادت أنظمة التشغيل بالبنوك إلى العمل بشكل طبيعي، مما أدى إلى إنهاء التدابير الاستثنائية