



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

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

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل وللدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدورية المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل للثلاثة والستة أشهر وتدفقاته النقدية المستقلة 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.

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
أشرف محمد إسماعيل
Ernst & Young Global
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٩٢٨)
سجل البنك المركزي رقم (٢٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

أحمد موسى أحمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٤٦٠٩)
سجل البنك المركزي رقم (٤٠٤)
Kreston Egypt - وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - 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
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٧٤,٩٢٣,٨٠٢,٣٥٥	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٣٤,٥٦١	-	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	استثمارات مالية
٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٣٨٥,١٢٥,٩٥٨		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
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	١٢٦,٠٤٦,٧٠٢	(١٣)	أصول غير ملموسة
٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	٤,١٣٠,٩١٢,٦٥١	(١٤)	أصول أخرى
٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦	٧١٣,٣٠٠,٣٥١	(١٦)	أصول ثابتة
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٦٣,٤٢٦,٩٦٠,٢٥٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	١٠٨,٧٠١,٤٩٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	١٣٩,٠٩٤,٦٥١,٨٤٠	(١٨)	ودائع العملاء
٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	٥,١٩١,٣٦٧,٨٤٠	(٢٠)	التزامات أخرى
٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	٥٢١,٨٢٥,٠٨٣	(٢١)	مخصصات أخرى
٣٦,٢٧٤,٤١٣	٨٩,٨٩٤,٨٢٣	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٦,٤١٨,٠٨٥	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
١٢٥,٧١٢,٩٠٦,٣٩١	١٤٥,٠٨٢,٨٥٩,١٧٠		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٢,٨١٨	-		رأس المال تحت التسجيل
٦٥٥,٢٣٩,٨٠٥	١,٥٨٣,٩٧٢,٢٢٥		إحتياطيات
١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١١,٥٥٨,٧٣٦,٠٤٨		أرباح محتجزة
١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤	١٨,٣٤٤,١٠١,٠٨٧		إجمالي حقوق الملكية
١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	١٦٣,٤٢٦,٩٦٠,٢٥٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متمماً 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 المستقلة - عن فترة الثلاثة والستة أشهر 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 أبريل حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥,٣٢٦,٦٧٧,٤٠٣ (٣,٧٧٨,٠٩٠,٦٧١)	٧,٣٥١,٩٧٥,٢٤٦ (٥,٣٥٤,٩٨٩,٠٥٤)	٩,٦٠٣,٦٤٢,٨٦٤ (٦,٦١٥,٧٧٢,٩٥٣)	١٤,٣٥٠,٤٣٠,١٥٥ (١٠,٥٣٦,٤٠٦,٤٨٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٥٤٨,٥٨٦,٧٣٢	١,٩٩٦,٩٨٦,١٩٢	٢,٩٨٧,٨٦٩,٩١١	٣,٨١٤,٠٢٣,٦٧٠	(٢٦) صافي الدخل من العائد
٥٤٢,٠٨٤,٤٠٣ (١٦٣,٤٦٣,٢٣٧)	٦٨٤,٦٥٩,٣٦٣ (٢٥٣,٧٤١,٣٢٣)	١,١٦٧,٢٥٤,٨٧٦ (٣١١,٨٣٧,٦٥١)	١,١٦٨,٢٦٢,٨٧٥ (٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٧٨,٦٢١,١٦٦	٤٣٠,٩١٨,٠٤٠	٨٥٥,٤١٧,٢٢٥	٦٩٦,٦٠٠,٩٨٣	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٤٠,٥٠٥	-	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	(٢٨) توزيعات أرباح
١٢٢,٢٤٩,٥٠٠	١٠٣,٢٢٩,٤٦٠	٢٢٣,٢٧٥,٠٨٢	١٨٨,٧٥٦,٥٧٤	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
٦٨,١٦١	-	٣,٥١٣,٥٤٨	-	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٠٤,٧٨٣,٢٢١)	(٩٣,٥٥٤,٩٢١)	(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩)	(٢٥٠,١٤٣,٢٩٢)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٥٢٠,١٣٦,٠٧٢)	(٦٦٢,٠٩٦,٢١٦)	(٩٠٢,٨٣٦,٤٤٥)	(١,١٤٢,٨٨٩,٥٦٧)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
(٨,٣٦٢,٥٩٢)	(١٦٧,٩٠٠,٤٠٥)	٢,٢٠٢,٨٦٣,٠٤٥	(١٤٤,٨٠٣,١٧٠)	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٤١٦,٩٨٤,١٧٩ (٢٨٦,٣١٧,٣٩٤)	١,٦٠٧,٥٨٢,١٥٠ (٤٤٤,٨٧٨,٤٨١)	٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣ (٦٥٩,١٣٨,٤٣٧)	٣,٢٢٧,٤٢٣,٧٧٠ (٨١٨,١٣٦,٩٢٩)	(٣٦) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل
١,١٣٠,٦٦٦,٧٨٥	١,١٦٢,٧٠٣,٦٦٩	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	٢,٤٠٩,٢٨٦,٨٤١	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣,٥٠	٣,٦٠	١٣,٣٦	٧,٤٦	(٣٣) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متتمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

عن الفترة من أول أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة من أول أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الفترة من أول يناير حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح
١,١٣٠,٦٦٦,٧٨٥	١,١٦٢,٧٠٣,٦٦٩	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	٢,٤٠٩,٢٨٦,٨٤١	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٢,٨٧٦,٨٠٠	٤٩١,٥٣٦,١٩١	٦١,٦٤٢,٦٣١	٥٧٠,٩٨١,٥٢٠	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٧٨٩,١١٢	(٤٨,١٤٥,٧٩٦)	(٧,٢١٠,١٥٣)	(٥٥,٠٨٤,٤٤٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٣,٦٦٥,٩١٢	٤٤٣,٣٩٠,٣٩٥	٥٤,٤٣٢,٤٧٨	٥١٥,٨٩٧,٠٧٧	الضريبة المؤجلة (١٥)
٤١,٨٠١,٦٦٠	(١,٢٣٣,٥٤٠)	٩٢,٤١٨,١٤٤	٩٠,٧٥٥,٠٧٥	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣,٨٢٨,٩٢٥)	(٢,٦٨٤,٥٠٦)	٤,٦٠٦,٩٢٩	(٥,٥٠٠,٦٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٢,٨٣٩,٧٨٥)	١١,١٣٦,٩٦٢	(٢,٦٧٧,٠١٤)	(٣,٣٥٢,١٢٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,١٣٢,٩٥٠	٧,٢١٨,٩١٦	٩٤,٣٤٨,٠٥٩	٨١,٩٠٢,٢٨٣	الضريبة المؤجلة (١٥)
٣٨,٧٩٨,٨٦٢	٤٥٠,٦٠٩,٣١١	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	٥٩٧,٧٩٩,٣٦٠	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
١,١٦٩,٤٦٥,٦٤٧	١,٦١٣,٣١٢,٩٨٠	٤,٤٦٤,٢٥٥,٨٠٣	٣,٠٠٧,٠٨٦,٢٠١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣	٣,٢٢٧,٤٢٣,٧٧٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٩,١٣١,١٨٤	٨٧,٧٥٤,٠٨٤ (١٦)	(١٣)	إهلاك واستهلاك
٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩	٢٥٠,١٤٣,٢٩٢ (٣٠)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
١١٩,٦٨٣,٦٥٦	(١٠٩,٣٩١,٥٦٦) (٣٢)		(رد) عبء المخصصات أخرى
(٣,٥١٣,٥٤٨)	- (١١)		أرباح إستثمارات مالية
(٥٤,٤٠٥,٢٦٦)	(٦٥,٨٧٨,٥٧٢) (٢٨)		توزيعات أرباح
١٢,٤٣١,٠٦٠	(٨٢٩,٣٧١)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات 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 المسهولة
١٤٨,٢٦٥,١١٦	(٤٠,٨٤٣,٥٢١)		فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملات الأجنبية
٨,٨٨٠	(٢,٠٩٢,٠٠٠)		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
١٦,٩٥٦,٩١٩	(٢١٥,٤٧٨) (١١)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٠٤,٧٢٣)	(٣٠,١٨٠,٩٦٨) (٢١)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٤٢٢,٤٩٥,٤٥١	٣,٣٨٩,١٠٠,١٣٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات 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
(١٣,٨٤٢,٠٣٧,٦٦٤)	(٩,٥٣٠,٩٢١,٢٩٥)		قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	٤٣٤,٥٦١		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٣٦,٢٥٧,٠٢٢)	(٤٢٥,٩٤١,٥٨٥)		أصول أخرى
٢٩٢,٠٨٢	٥,٤١٨,٣٠٢		إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
٤,٣٩٥,٤٣١,١٤٣	(٧٢٦,٩٢١,٨٨٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٧٤٠,٧٠٦,٥٧٥	١٩,٢٠٦,٦٧٧,٥١٦		ودائع العملاء
٣٦٩,٢٥١,٨٣٧	١,١٥٤,٠٣٢,٥٣٨		الإلتزامات أخرى
(٧٠٧,٤٦٨,٦٢٦)	(١,٠٠٥,٩٥٣,٠١٧)		ضرائب الدخل المسددة
٣,١٣٩,٤٩٠	٥,٩٤٦,٠٣٢		الإلتزامات مزايا التقاعد
(١٠,٧١٢,٢٩٥,٦٨٣)	٥,٦٥١,٠٢٧,٨٠٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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	
(١٠,٧١٢,٢٩٥,٦٨٣)	٥,٦٥١,٠٢٧,٨٠٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٤٧,٩٦٩,٨٣٧)	(١١٤,٤٧٦,٩٠٨)	(١٦) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٨,٩٦٣,٢٠٤)	(٤٩,٠٧٩,٣٣٩)	(١٣) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٥٠٣,٢٤٠	٢,٢١٣,٤٩٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٤٨٤,٩٠٥,٤٦٩)	(٤,٧٩٣,٦٧١,٥٩٠)	مدفوعات لإستثمارات بخلاف الميوبة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٤,٤٠٥,٢٦٦	٦٥,٨٧٨,٥٧٢	توزيعات أرباح
(١,٥٩٥,٩٣٠,٠٠٤)	(٤,٨٨٩,١٣٥,٧٧٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	توزيعات الارباح المدفوعة
(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٢,٦٢٣,٥٩٣,٢٥٨)	٢١١,٩٠١,٣٥١	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥	١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١٢,٩٤٨,٢٣٧,٩٩٦	١٥,٨٢٩,٥١٥,٢٥٠	(٧) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٩٥٧,٣٢٣,٨٤٦	٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	(٨) أرصدة لدى البنوك
٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١	أذون خزانة
(١١,٢١٢,٧٣٨,٩٥٣)	(١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠)	(٧) أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٣,٣٦٦,٢٦١,٤٨٤)	(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
٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥	١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤	(٢٤) اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٢٠,٤١٦,٥٣٩	٢,٣٤٤,٢٨٩	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١
المحول إلى رأس المال	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٩٣)	-	١٠,٦٩٣	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	-	-	-	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٣٥١	٩١,٣٥١
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣١١,١٣٥,٦٠٦	٢٠,٤٠٥,٨٤٦	٢,٣٤٤,٢٨٩	٧,٧٠٦,٢٣٢,٦٤٤	١٣,٣٣٧,٣٧٢,٧١٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٣,٩١٩,١٨٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	٢٤,١٥١,٢٦٥	١٠,٢٩٣,٤١٨	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤
المحول إلى رأس المال	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	(٢٠١,٣٩٢,٨١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	-
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٤٦٧,١٢٠	-	-	-	-	(٤٦٧,١٢٠)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(١,٦٧٨,٧٥٣)	-	١,٦٧٨,٧٥٣	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٥٩٧,٧٩٩,٣٦٠	-	-	-	٥٩٧,٧٩٩,٣٦٠
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	(٤)	-	-	-	-	-	-	٤	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٢٨٦,٨٤١	٢,٤٠٩,٢٨٦,٨٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	-	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٩٢١,٣٤٠,١٥١	٢٢,٤٧٢,٥١٢	١٠,٢٩٣,٤١٨	١١,٥٥٨,٧٣٦,٠٤٨	١٨,٣٤٤,١٠١,٠٨٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - الكويت على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - الكويت ٩٨,٦٩ ٪ في تاريخ المركز المالي.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في 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 للبنك.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

- ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
 - * ويتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.
 - * ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
 - * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
 - ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:
 - * للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.
 - * للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.
- وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب أن يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

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

* 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 لا تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

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

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

يتم تقييم باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من 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 المستقلة – 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

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

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

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

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

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥- ٧- ٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

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

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تجري المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية وناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

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

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

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

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

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

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

يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة

ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

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

يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

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

- وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤
 - وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥
 - وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥
- و يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوى او تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباره من يناير ٢٠٢٦.

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

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

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

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

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

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

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

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

٥- ١٢ الأصول الثابتة

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

المباني	من ٢,٥% إلى ٤,٣%
تحسينات على الأصول	٢٠٪
الات ومعدات	٢٠٪
نظم الية وحاسبات	من ١٠% إلى ٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	٢٠٪

٥- ١٣ مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

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

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٤ ضرائب الدخل

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

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

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

٥- ١٥ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٦ المخصصات

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 لقيمة هذا الالتزام.

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

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

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

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

٥- ١٧ الاقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

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

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

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

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

٢ - ١ - ٦ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المهني للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				القيمة بالألف جنيه	الأفراد
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان	
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
٢٥,٢٨٠,٦٥٦	-	-	-	متابعة عادية	
١,١٨٩,٤٦٧	-	١,١٨٩,٤٦٧	-	متابعة خاصة	
٢٤٩,٢٥٣	٢٤٩,٢٥٣	-	-	إخفاق	
٢٦,٧١٩,٣٧٦	٢٤٩,٢٥٣	١,١٨٩,٤٦٧	٢٥,٢٨٠,٦٥٦	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥٨٨,٥٦٩)	(١٨٠,٩٥٨)	(٤١,٤٥١)	(٣٦٦,١٦٠)	مخصص الخسائر	
٢٦,١٣٠,٨٠٧	٦٨,٢٩٥	١,١٤٨,٠١٦	٢٤,٩١٤,٤٩٦	صافي القيمة الدفترية	

المؤسسات				٣٠ يونيو ٢٠٢٥	القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
متابعة عادية	٤٧,٩٦٥,٧٥٢	-	-	٤٧,٩٦٥,٧٥٢	
متابعة خاصة	-	٢,٤٨٥,٩٢٦	-	٢,٤٨٥,٩٢٦	
إخفاق	-	-	١,١٨٤,٤٢٦	١,١٨٤,٤٢٦	
اجمالي القيمة الدفترية	٤٧,٩٦٥,٧٥٢	٢,٤٨٥,٩٢٦	١,١٨٤,٤٢٦	٥١,٦٣٦,١٠٤	
مخصص الخسائر	(٨٥٠,٤٢٧)	(١,٣٦٦,٤٠٤)	(٥٩٢,٢٠١)	(٢,٨٠٩,٠٣٢)	
الفوائد المجنبة	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)	
صافي القيمة الدفترية	٤٧,١١٥,٣٢٥	١,١١٩,٥٢٢	٥٥٨,١٤٩	٤٨,٧٩٢,٩٩٦	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 الخسائر	(٤,١١٠)	(٦٣,٣٩٦)	-	(٦٧,٥٠٦)	
صافي القيمة الدفترية	٩,٨٢٤,٤٧١	٣٤,٦٦١,٨٩٠	-	٤٤,٤٨٦,٣٦١	

اذون الخزنة و أدوات 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 الخسائر	(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	١,٩٠٨,٤٠٧	-	-	١,٩٠٨,٤٠٧	
اجمالي القيمة الدفترية	١,٩٠٨,٤٠٧	-	-	١,٩٠٨,٤٠٧	
مخصص الخسائر	(٨,٥٤٨)	-	-	(٨,٥٤٨)	
صافي القيمة الدفترية	١,٨٩٩,٨٥٩	-	-	١,٨٩٩,٨٥٩	

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

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

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٣,٦١٩	(٦٩٨)	١٢,٩٢١	١٢,٩٠٤
بطاقات ائتمان	١,٠٩٤,٠٤١	(١٤٨,٤٠٥)	٩٤٥,٦٣٦	٤١٢,١٧٢
قروض شخصية	٢٥,٦١١,٧١٦	(٤٣٩,٤٦٦)	٢٥,١٧٢,٢٥٠	٨,٠٦٦,٩١٥
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,٢٢٨,٨٧٠	(٢٣٩,٩٧٩)	٦,٩٨٨,٨٩١	٨٢٦,٦٩٥
قروض مباشرة	٣٨,٦٤٤,٧١٨	(١,٠٩٨,٥٨٣)	٣٧,٥٤٦,١٣٥	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
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٧٨,٣٥٥,٤٧٩	(٣,٣٩٧,٦٠١)	٧٤,٩٥٧,٨٧٨	١٧,٥٨٩,٤١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

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

٦- ١- ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

٦- ١- ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٩-١ المشتقات

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

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

١٠-١ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١١-١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

١٢-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في 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)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤,٦٨٣,٠٥٥,٤٢٠	١٣,١٧٨,٩٦١,٨٠١
٥,٦٨٥,٤٠٨,٤٩١	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨
٣٩,٥٠١,١٦٢,٧١٤	٣٩,٧٦٦,٥٤٥,٦٣٢
٥,٠٥٢,٧٠٤,٥٦٣	١٥٨,٨٧١,٢٥٠
٢٥,٦١١,٧١٥,٨٩٥	٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧
١,٠٩٤,٠٤١,٤٠٤	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠
١٣,٦١٨,٩٧٥	١٥,٠٧١,٨٠٢
٧,٢٢٨,٨٧٠,٣٨٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦
٣٨,٦٤٤,٧١٨,٣٥١	٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١
٥,٣٧٧,٣٣٠,٧٤٣	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩
٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨
١٥,٧٦٣,٧٦٥,٧٧٣	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩
١,٩٠٨,٤٠٧,٢١٩	١,٦٦٨,٠٦٤,٦٦٥
١٦٠,٩٤٩,٩٨٤,١١٦	١٤٠,٥٠٢,٩٤١,٣١٨

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

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

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤	٩,٨٢٨,٥٨٠,٨١٤	٧٣,٢٤٦,٤٠٨,٠٧٦
٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٠	٣٤,٧٢٥,٢٨٦,٤٦٣	٣,٦٧٥,٣٩٣,٠٨٩
-	١,٣١٧,٠٧١,١٦٩	-	١,٤٣٣,٦٧٨,٧٧١
٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٤٤,٥٥٣,٨٦٧,٢٧٧	٧٨,٣٥٥,٤٧٩,٩٣٦
(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٦٧,٥٠٦,١٣٧)	(٣,٣٩٧,٦٠١,٠٨٤)
-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٤٤,٤٨٦,٣٦١,١٤٠	٧٤,٩٢٣,٨٠٢,٣٥٥

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٤,٢٣٣,٢٩٢,٠٨٧	١,٠٣٨,٦١٢,١٢٧	٨,٧٥٢,٢٤٠	٦,١٩٨,٩٨٢,١٥٩	٣٦,٩٣٧,٣١٣,٤٩١	٣,٠٧٨,٢٢٥,٣٥٧	٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٩,٨٢٨,٥٨٠,٨١٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٩٨,٧١٦,٨٤٧	٣٨٥,٩٠١,١٧٦	٨٨١,٤٢٨,٤١٣	-	-
الإجمالي	٢٤,٢٣٣,٢٩٢,٠٨٧	١,٠٣٨,٦١٢,١٢٧	٨,٧٥٢,٢٤٠	٦,٢٩٧,٦٩٩,٠٠٦	٣٧,٣٢٣,٢١٤,٦٦٧	٣,٩٥٩,٦٥٣,٧٧٠	٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٩,٨٢٨,٥٨٠,٨١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٠,٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٦٢١,٣٤٥,٨٦٢	٣٢,٥٩٩,٧٧٢,٠٨٥	١,٠٥٩,٩٧٥,٠٧٢	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	-	-
الإجمالي	٢٠,٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٧٣٣,٢٧٢,٩٧٢	٣٣,٢١٣,٨٢٣,٠٠٦	٢,٠٥٩,٧٥٣,٥٨٢	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٩,٥٣٤,٤٧٣	٤,٠٧٧,٢٧١	-	١٩٢,٠٧٩,٧٠٨	١٩٤,٩٢٣,٢١٩	-	٤٧٠,٦١٤,٦٧١	٣٤,٧٢٥,٢٨٦,٤٦٣
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢٢,٨٦٥,٤٧٤	٤,٣٠٨,٩٥٣	٣,٣٦٤,٧٢٩	٨٥,٠١٧,٣٢٣	١٩٨,٢٠٢,٤٨٣	-	٥١٣,٧٥٨,٩٦٢	-
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	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٥٠٥,٠١٧	-	١,٢٤٩,٤٥٩,٦٧١	١,٢٤٩,٩٦٤,٦٨٨	-
الإجمالي	١,١٤٥,١٢٢,٥٨٣	٤٠,٩٦٩,٥٨٠	٣,٣٧٤,٦٥٩	٤٨٣,٨٣٢,٣١٤	٧٥٢,٦٣٤,٢٨٢	١,٢٤٩,٤٥٩,٦٧١	٣,٦٧٥,٣٩٣,٠٨٩	٣٤,٧٢٥,٢٨٦,٤٦٣
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	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم / لا توجد متأخرات	٩٧,٧٣١,٢٤٧	٣,٥٨٢,٩٥٨	-	١٦٠,٨٤٢,٣٦٤	٢٦٥,٣٦٧,٩٣٢	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	١,٦٣٧,٣٣٤,٨٧٣	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩٨,٢٤٤,٩٨٢	٤,١٤٤,٤٢٦	٣,٥٥٦,٠٠٦	٤٢,٩١٥,٠٧٩	١١٥,٥٩٥,٦٣٥	-	٣٦٤,٤٥٦,١٢٨	-
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	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٣٨٠,٠٣٢	٨,٧٨٧,١٩٢	-	٩,١٦٧,٢٢٤	-
الإجمالي	٨٩٣,٦١٥,٢٤١	٣٤,٨٧٠,٠٧٩	٣,٥٧٥,٩٧٦	٨٣٠,٤٠٥,١٩٩	٥٨١,٦٣٢,٢١٣	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٠	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠
القيمة العادلة للضمانات	٢٨٤,٢٥٧,٣٩٤	٤,٢٧٠,٩٨٧	٣,٥٥٤,٨٩١	٢٢٠,٩٧٧,٥١٧	٢٤٥,٤٧٠,٨١٠	٢٨٤,٤٤٩,٨٣٣	١,٠٤٢,٩٨١,٤٣٢	-

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٤٣٣,٦٧٨,٧٧١	١٦٨,٢١٧,٣٠٢	٥٦٨,٨٦٩,٤٠٢	٤٤٧,٣٣٩,٠٦٩	١,٤٩٢,٠٧٦	١٤,٤٥٩,٦٩٧	٢٣٣,٣٠١,٢٢٥	قروض محل إضمحلال
٣٨٦,٠٠٩,٦٥٥	١٣٤,١٤٠,٨٠٥	٣١,٩٨٣,٢٨٠	٢١٩,٠٧٣,١٥٤	٨١٢,٤١٦	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦- ١- ١٦ الديون المعدومة:-

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

٣٠ 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	٢٠,٤٣٦,٢٦٨	بطاقات إئتمان
٤٩١,٠٤٢,٧٩٩	٤٤٣,٥٣٥,٧٢٥	الإجمالي

٦- ١- ١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA الى 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
AA الى AA-	-	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥
A الى A-	-	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧
أقل من A-	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٧,٠٠٩,٦٨١,٥٤٧	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥
الإجمالي	٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١٦,٦٣٧,٧٤٢,٥٣٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(بالألف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١٤,٦٨٣,٠٥٥	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	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	٢١,٤٥٥,٦٧٠	٢,٥٠٥,٨٨٥	١,١٢٣,٨٧٥	٥٢٦,٢٨٦	-	-	٢٥,٦١١,٧١٦
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	٣٣,٨٨٨,٤١٨	٤,٢٥٢,٤٠٩	٤١٩,٠٤٣	٨٤,٨٤٨	-	-	٣٨,٦٤٤,٧١٨
قروض مشتركة	٥,٣٧٧,٣٣١	-	-	-	-	-	٥,٣٧٧,٣٣١
قروض أخرى	٣١٤,٢١١	٥١,٦٩٠	-	١٩,٢٨٣	-	-	٣٨٥,١٨٤
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٣,٠١٩,٨٢٨	-	-	-	-	٢,٧٤٣,٩٣٨	١٥,٧٦٣,٧٦٦
أصول أخرى	١,٩٠٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	١,٩٠٨,٤٠٧
الاجمالي في نهاية الفترة	١٤٠,١١٥,٢٢٣	٧,٣٧٧,٤٢٦	١,٦٥٦,٣٨٣	٦٩١,٣٣٣	٥,٥٣٨,٧٢٨	٥,٥٧٠,٨٩٠	١٦٠,٩٤٩,٩٨٣
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٤	١٠٩,٧٣٠,٦٩٨	٦,٦٨١,٦٩٤	١,٥٤٣,٣٤٧	٥٨٨,٤٢٦	١٢,٩٧٥,٧٩٨	٨,٩٨٢,٩٧٩	١٤٠,٥٠٢,٩٤٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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 جنيهه)

٣. يونيو ٢٠٢٥

البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥	-	١٤,٦٨٣,٠٥٥
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٦١١,٧١٦	٢٥,٦١١,٧١٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٤,٠٤١	١,٠٩٤,٠٤١
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦١٩	١٣,٦١٩
قروض للمؤسسات:														
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	٥,٧٢١,٣٨٦	٧,٨٥٠,٩٩٨	٧٣٩,٣٦٢	٢,٢٢٨,٧٦٣	١١٢,٤٠٢	٩٩,٩٥٠	١٢,٦٦٣,٦٢٨	١,٤١٦,٧٩٦	٣,٤١١,٠٢٤	٢٧٥,٥٥١	٤,١٢٤,٨٥٨	-	-	٣٨,٦٤٤,٧١٨
قروض مشتركة	-	١,٤١٧,٦٧٧	-	-	٢٤٧,٩٨٥	-	٨,٤٠٤	-	٣٠٨,٨١٥	٣,٣٩٤,٤٥٠	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٨,٤٠٧	-	-	١,٩٠٨,٤٠٧
الاجمالى في نهاية الفترة	٧,٠٣٣,٩٠٨	١٠,٣٤١,٠٣٤	٧٩٥,٠٥٥	٢,٤١٩,٤٩٣	٤٧٤,٥٠٩	٩٩,٩٥٠	٦١,٧٢٦,٥٢٦	٢,٧٥٤,٩٦٠	٤,٠٤٥,١٥٩	٣,٦٧٠,٠٠١	٧,٤٨١,٧٢١	٣٣,٣٨٨,٢٩١	٢٦,٧١٩,٣٧٦	١٦٠,٩٤٩,٩٨٣
الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢٤	٤,٨٨٦,٣٨٥	١٠,٤٨٣,٧٩٠	٧١٦,٠٢٤	٢,٠١٥,٩٣١	٧٩٣,٢٨٦	١١٧,٤٩٨	٥٤,١٣٧,٠٥٤	٢,٧٦١,٦٣٦	٤,٠٩١,٠٥٩	٣,٨٨٦,١٤٠	٦,٩٠٧,٩٠٦	٢٦,٨٠٢,٨٦٣	٢٢,٩٠٣,٣٧٠	١٤٠,٥٠٢,٩٤٢

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

٦-٢ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٦-٢-١ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

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

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

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

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - ٦ مخاطر السوق (تابع)					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
(بالألف جنيه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %
	٤٣١	٤٨٨	٣٤٥	١١٤	١٠١
	٤٣١	٤٨٨	٣٤٥	١١٤	٨١
خطر أسعار الصرف					
إجمالي القيمة عند الخطر					

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
(بالألف جنيه)	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
	١٥,٤٨٠,٩٢٢	٢٣٧,٥٣٥	٦٤,١٢٤	١٠,٩٥٦	٣٥,٩٧٨
	٢٢,٢٢٠,٣٤٦	١٥,٤٣٠,٠٧٦	١,٦١٧,٤٨١	١٣١,٥٠٩	١٠١,٧٥٠
	-	٥,٠٥٢,٧٠٥	-	-	-
	٧١,٢٨١,٤٠٠	٦,٩٤٧,٩١٠	١٢٦,١٦٦	٢	١
استثمارات مالية:	٣٨٥,١٢٦	-	-	-	-
	٩,٧٦٧,٩٤٣	٩٤٣,٨٢٧	١٧٥,٤٠٦	-	-
	١٠,٣٥٦,٥٠٢	٢,٠٢٨,٨٦٧	-	-	-
	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-
	١٨,١٩٠,٥٢٦	٧٤٩,٥٤١	١٦,٦٣٠	٤,٨٩٨	٥,٣٥٣
إجمالي الأصول المالية	١٤٧,٧٧٢,٧٠٥	٣١,٣٩٠,٤٦١	١,٩٩٩,٨٠٧	١٤٧,٣٦٥	١٤٣,٠٨٢
الالتزامات المالية	٣١,٧٦٤	٧٠,٧٦٢	٣,٠٧١	٣,٠٩٩	٥
	١١٥,٥٣٤,٤٨٢	٢١,٤٢٥,٦٢٨	١,٨٦٥,٠٣٢	١٤٢,١٣٧	١٢٧,٣٧٣
	٣٢,٢٢١,١٦٢	٩,٨٨٤,٠٢٣	١٣٠,٩٤٨	١,١٣٠	١٢,٨٠٤
	١٤٧,٧٨٧,٤٠٨	٣١,٣٨٠,٤١٣	١,٩٩٩,٠٥١	١٤٦,٣٦٦	١٤٠,١٨٢
	(١٤,٧٠٣)	١٠,٠٤٨	٧٥٦	٩٩٩	٢,٩٠٠
صافي المركز المالى	٧٠٥,٠٢٨	-	-	-	-
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي الأصول المالية	١١٣,٢١٣,٦٥١	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٣٢	١٤٢,٥١٧	١٣٨,٧٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	١١٣,٢١٥,٢٨٢	٣١,٦٢٦,٣٠٥	١,٦٥١,٣٤٦	١٤١,١٦٩	١٣٧,٣٧٥
صافي المركز المالى	(١,٦٣١)	(٦٦١)	(٤١٤)	١,٣٤٨	١,٣٥٨
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٩٦٩,١٩٦	-	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 لأثار 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 الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص 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
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بيون عائد	الاجمالي	(بالألف جنيهه)	
-	-	-	-	-	-	١٥,٨٢٩,٥١٥	١٥,٨٢٩,٥١٥		نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
٣٩,٤٠٩,١٥١	-	-	-	-	-	٨٧,٩٠٢	٣٩,٤٩٧,٠٥٣		ارصدة لدى البنوك
-	-	٤,٩٢٨,٠٩٠	٦١,٢١٩	-	-	-	٤,٩٨٩,٣٠٩		قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٣٨٠,٨٠١	٣,١٣٤,١٧٥	١,٩٨٩,٥٢٦	٣,٤٥٨,٦٥٢	١١,٢٤٥,٠٢١	٥,٧١٥,٦٢٨	-	٧٤,٩٢٣,٨٠٣		قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	٣٨٥,١٢٦	٣٨٥,١٢٦		الاستثمارات المالية
-	-	-	-	-	-	٣٨٥,١٢٦	٣٨٥,١٢٦		من خلال الأرباح و الخسائر
٨٠٤,٧٢٤	٤٢٥,٤٦٢	١,١٣٤,٢٩٦	٣,٣٣٠,٦٨٠	٢,٤١٥,٨٧١	١,٠٥٣,٣٥١	١,٢٧٧,٨١٢	١٠,٤٤٢,١٩٦		من خلال الدخل الشامل
-	٤٣٠,٩١٩	٤١,٠٦٣	٣,٥٤٤,٣٤٥	٦,٤١١,٠٢٥	١,٨٧٢,٤٠٧	-	١٢,٢٩٩,٧٥٩		بالتكلفة المسهّلكة
-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-	-	-	٤,١٣٠,٩١٣	٤,١٣٠,٩١٣		ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٣٤٧	٨٣٩,٣٤٧		اصول ثابتة وغير ملموسة
٨٩,٥٩٤,٦٧٦	٣,٩٩٠,٥٥٦	٨,٠٩٢,٩٧٥	١٠,٣٩٤,٨٩٦	٢٠,٠٧١,٩١٧	٨,٦٤١,٣٨٦	٢٢,٦٤٠,٥٥٥	١٦٣,٤٢٦,٩٦١		اجمالي الاصول المالية
١٠٨,٧٠١	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٠١		ارصدة مستحقة للبنوك
٩٣,٣٣٤,٩٩٠	٣,٥٠٠,٧٤٣	١٦,٩٤١,٥٤٢	٣,١١٤,٤٨١	١٤,٢٥٤,٣٣١	٥٦٤,٩٨١	٧,٣٨٣,٥٨٤	١٣٩,٠٩٤,٦٥٢		ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	٥,٢٨١,٢٦٤	٥,٢٨١,٢٦٤		ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية
-	-	-	-	-	-	٥٢١,٨٢٥	٥٢١,٨٢٥		مؤجله
-	-	-	-	-	-	٥٢١,٨٢٥	٥٢١,٨٢٥		مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	٧٦,٤١٨	٧٦,٤١٨		إلتزامات مزايا التقاعد
-	-	-	-	-	-	١٨,٣٤٤,١٠١	١٨,٣٤٤,١٠١		حقوق الملكية
٩٣,٤٤٣,٦٩١	٣,٥٠٠,٧٤٣	١٦,٩٤١,٥٤٢	٣,١١٤,٤٨١	١٤,٢٥٤,٣٣١	٥٦٤,٩٨١	٣١,٦٠٧,١٩٢	١٦٣,٤٢٦,٩٦١		اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية
(٣,٨٤٩,٠١٥)	٤٨٩,٨١٣	(٨,٨٤٨,٥٦٧)	٧,٢٨٠,٤١٥	٥,٨١٧,٥٨٦	٨,٠٧٦,٤٠٥	(٨,٩٦٦,٦٣٧)	-		فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
٥٠,٢٣٣,٧٦٥	٣٧,٩٨٠,٠٣٢	٤,٢٠٣,٣٨٥	٦,٢٥٤,٩٩٢	١٥,٢٠٣,٣٢٢	٨,١٣٢,٦٤٤	١٩,٥٩١,٧٧٢	١٤١,٥٩٩,٩١٢		اجمالي الاصول المالية
٢٧,٨٦٣,٦٠٩	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	١,٥٣٥,٢١٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١١,٦١٩,٧٦٧	٦١٣,٠٥٨	٢٧,٤٦٠,٦٨١	١٤١,٥٩٩,٩١٢		اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية
٢٢,٣٧٠,١٥٦	(١٥,٢٧٤,٨٢٧)	٢,٦٦٨,١٦٨	(١٢,٩٩٧,٧٢٩)	٣,٥٨٣,٥٥٥	٧,٥١٩,٥٨٦	(٧,٨٦٨,٩٠٩)	-		فجوة اعادة التسعير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٢-٦-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالألف جنيهه)							
الاجمالى	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	٣,٧٩٠	مستحق للبنوك المحلية
١٠٤,٩١١	-	-	-	-	-	١٠٤,٩١١	مستحق للبنوك الخارجية
١٤٧,١٩٤,١٨٠	٤٥,٤١٦,٤٤٨	١٨,٩٣٩,٤٢٨	٢٠,٥٦٢,٣٤١	٢٨,٢٥١,٧٦٥	٩,٤١٥,٦٦٢	٢٤,٦٠٨,٥٣٦	ودائع العملاء
٣,٤٩٧,٧٦٤	٧٦,٤١٨	-	٨٩,٨٩٥	-	-	٣,٣٣١,٤٥١	التزامات اخري
١٥٠,٨٠٠,٦٤٥	٤٥,٤٩٢,٨٦٦	١٨,٩٣٩,٤٢٨	٢٠,٦٥٢,٢٣٦	٢٨,٢٥١,٧٦٥	٩,٤١٥,٦٦٢	٢٨,٠٤٨,٦٨٨	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٢٠,٧٤٤,١٠٤	٢٠,٠١٩,٧٦١	٥٤,٩٩٧,١٧٤	٤٩,٣٧٥,٦٠٦	٢٣,٦٨٩,٧١٣	١٣,١٢٩,٨٧٨	٥٩,٥٣١,٩٧٢	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في 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 مالى 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	٤٣,٨٠٦,٨٩٢	٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٤٣,٨٠٦,٨٩٢	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٨٣٥,٦٢٣	١٠٨,٧٠١	٨٣٥,٦٢٣	١٠٨,٧٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٢٣,٤١٨,٦٢٤	١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	١٢٣,٤١٨,٦٢٤	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٦-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في 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 يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع
الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥ %.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى البنك ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠١,٣٩٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠١,٣٩٣	-	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٦٠٥,٠٩٠	٦٠٦,٦٠٢	الاحتياطي القانوني
٢٣,٩١٩	٢٤,٣٨٦	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٩,٢٨٠,٧٨٦	٩,٢٧٩,٧٤٣	أرباح محتجزة
-	٢,٤٢٣,٨٨٤	أرباح مرحلية
٣٢٣,٥٤١	٩٢١,٣٤٠	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١٦٣	١٧٢	حقوق الأقلية
(١٥٨,٨٤٩)	(١٨٩,٠٦٧)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى
١٥,٢٨٠,٢٨٥	١٨,٢٧٢,٦٩٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
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 الاستيعادات (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	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في 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 الاعتراف 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 بعلية.

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 المستقلة – 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	
١١٢,٣٦٥,٥٦٤	١٢٢,٧٥٩,٧٠٢	أرصدة بدون عائد
٦٦٨,٢٧٣,٠٣٠	٩٤٦,١٧٨,٣٧٢	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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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	
٢٥,٦١١,٧١٥,٨٩٥	٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	أفراد
١,٠٩٤,٠٤١,٤٠٤	٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	قروض شخصية
١٣,٦١٨,٩٧٥	١٥,٠٧١,٨٠٢	بطاقات ائتمان
٢٦,٧١٩,٣٧٦,٢٧٤	٢٢,٩٠٣,٣٧٠,٢١٩	حسابات جارية مدينة
		اجمالي (١)
٧,٢٢٨,٨٧٠,٣٨٩	٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٨,٦٤٤,٧١٨,٣٥١	٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	حسابات جارية مدينة
٥,٣٧٧,٣٣٠,٧٤٣	٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	قروض مباشرة
٣٨٥,١٨٤,١٧٩	٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	قروض مشتركة
٥١,٦٣٦,١٠٣,٦٦٢	٤٦,١٨٩,٣٨٥,٢١٤	قروض اخري
٧٨,٣٥٥,٤٧٩,٩٣٦	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	اجمالي (٢)
(٣,٣٩٧,٦٠١,٠٨٤)	(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٤,٩٢٣,٨٠٢,٣٥٥	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	يخصم: الفوائد المجنبه
٤٣,٨٠٦,٨٩١,٧٠٨	٣٨,٥٢٧,٧٠٤,٤١٩	أرصدة متداولة
٣٤,٥٤٨,٥٨٨,٢٢٨	٣٠,٥٦٥,٠٥١,٠١٤	أرصدة غير متداولة
٧٨,٣٥٥,٤٧٩,٩٣٦	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 انتمان	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	
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨	رصيد المخصص في أول السنة
(١٧٤,٦٣٧,٧٣٥)	٢٠٧,٨٤٣,٢٥٣	٢٧,١٣٦,٨٤٧	١,٠٣٦,٣٩٨	٦١,٣٧٨,٧٦٣	(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
١٣٧,٣١٥,٦٣٦	٨٢٥,٨٥٧,٩٩٩	١,٨٤٣,٩٠٣,٨٣٨	١,٩٥٤,٧٦٢	٢,٨٠٩,٠٣٢,٢٣٥	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي		
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	رصيد المخصص في أول السنة	
٨٨,٦٠٩,٣٠٤	٧٦,٢٧٨,٥٣٨	٢٠٣,٧٤٥	١٦٥,٠٩١,٥٨٧	عبء الاضمحلال	
١٤٩,٤٥٣,٢٨٣	١١,١٧٤,٣٣٥	-	١٦٠,٦٢٧,٦١٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها	
(٢٣٠,٤١٤,٤١٢)	(٢٠,٤٣٦,٢٦٨)	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة	
٧٨٣	-	٦٥٦	١,٤٣٩	فروق تقييم عملات أجنبية	
٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣	رصيد المخصص في اخر السنة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٣٩,٣٤٦,٣٥٧	١٥٣,٠٧٦,٣٦٠	٧٠٣,٠٣٨,٤٩٠	٥٣٣,٩٣٥	٨٩٥,٩٩٥,١٤٢	عبء الاضمحلال
-	١٢٩,٩٥١,٧٠٩	٣٩٠,٥٠٣,٧٨٧	-	٥٢٠,٤٥٥,٤٩٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	-	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٦٥,٢٠٦,٥٤٧)	٢٨,٣٥٣,٢٥٢	٢٦٠,٨٥٢,٤٦٩	-	٢٢٣,٩٩٩,١٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ 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	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	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	١٠٩,٥١٨,٩٥٦	٤٩٧,٧٣٢	٥٨٠,٥٦٢,٦٩٠	رصيد المخصص في اخر الفترة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٣,٣١٩,٣٢٦	٣١١,١٢٥,٢٩٢	(١٩,٣٨٥,٠٧٥)	٢٣,١٥٠	٢٩٥,٠٨٢,٦٩٣	عبء (رد) 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	١,٠٠٢,٣٠٠,٠٧١	٦٨٦,٣٣١,١٩٧	٤٠٧,٥٧٩	١,٩٧٠,٤٢٣,٨٩٦	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
-	٢١,٦٣٣,٠٩٤	اذون خزانة
٣٨٥,١٢٥,٩٥٨	٣٦٨,٩١١,١٦٦	أدوات دين اخري
٣٨٥,١٢٥,٩٥٨	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
٤,٩٥٠,٦٢٤,٣٩٥	٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	سندات
٤,١٥٤,٩٢٣,٠٧٦	٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	اذون خزانة
أدوات حقوق الملكية:		
١,١٤٢,٨٧٤,٣٥٨	٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	مدرجة في السوق
١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	غير مدرجة في السوق
وثائق صناديق استثمار		
٧٣,٢٧٢,٧٠٠	٦٥,٥١٢,١٠٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
١٠,٤٤٢,١٩٦,٨٦١	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
١٠,٨١٣,١٤١,٣٧٨	٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	سندات
١,٥٣٠,٤٨٥,٤١٥	١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	اذون خزانة
(٤٣,٨٦٧,٨٠٤)	(٣٢,٣٣٠,١١٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٢٩٩,٧٥٨,٩٨٩	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين ذات عائد ثابت		
١٣,١٠٠,١٢٤,٣٥٠	١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	
٨,٣٠٥,١٨٢,١١٠	١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٢١,٤٠٥,٣٠٦,٤٦٠	١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	٣,٥١٣,٥٤٨	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
-	٣,٥١٣,٥٤٨	

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	
إضافات	٤٠٧,٤٨٦,٥١٧,٧٢٤	١٥,١٨٥,٩٣٧,٧٠٩	٤,٣٦٧,٥٣٩,٨٣٩	٤٢٧,٠٣٩,٩٩٥,٢٧٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٠٧,١٠٠,٠٧٩,٥٥٢)	(٢٨,٣٢١,٦٢١,٦٠٥)	(٣,٦٩٨,٩٥٠,٠٢٣)	(٤٣٩,١٢٠,٦٥١,١٨٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١٠,١٣٢,٢٨٨	(٢٨,٣١٦,٧٦٢)	(١٨,١٨٤,٤٧٤)
التغير في القيمة العادلة	٣,٨١٤,٠٠٦	١٧٠,٣٤٢,١٩٤	-	١٧٤,١٥٦,٢٠٠
فروق إعادة تقييم	-	٥٤١,٧٩٧,٠٣٦	٩٦١,٠٩٧,٨٩٣	١,٥٠٢,٨٩٤,٩٢٩
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	٦,٢٣٧,٤٢٤	٦,٢٣٧,٤٢٤
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤
إضافات	١٨٨,١٣٠,٨٨٩,٤٠٢	٢,٢٣٢,٠٧١,٣٣٨	٦,٩٨٥,٠٥٨,٤٠٦	١٩٧,٣٤٨,٠١٩,١٤٦
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٨٨,١٥٢,٥٦٩,٨٩٤)	(٢,٢٢٦,٥٥١,٠١١)	(٢,٢٠٤,٤٤٣,٣١٦)	(١٩٢,٥٨٣,٥٦٤,٢٢١)
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)
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١١,٥٣٧,٦٩٠)	(١١,٥٣٧,٦٩٠)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٧,٥٣٦,٢١٦	-	٧,٥٣٦,٢١٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٨٥,١٢٥,٩٥٨	١٠,٤٤٢,١٩٦,٨٦١	١٢,٢٩٩,٧٥٨,٩٨٩	٢٣,١٢٧,٠٨١,٨٠٨

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

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٦٦٤,٩١٧,٤٥٩	٤٢٢,٠٠٠,٤١٢	٨٩,٣١٩,٩٤٤	١٤,٤٠٤,٠٥٥
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٣٣٠,٨٣٠	١٣٩,٩٩٩	-	(١٠٠,٤١١)
-	% ٢٢,٠٠	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٧٦٤,٥٣٢,٠٨٠	٤٦٨,١٣١,٤٥٣	٩١,٦٢٥,١٠٨	١٣,٥٥٠,٩٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٧٥٥,٨٩٨,٠٥٥	٥٢٦,٦٤٠,٨٣٤	٢٠٥,٠٦٣,٤٣٧	٣٩,٦٠٦,٨٦٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٢٩١,٢٤٢	١٢٨,٩٩٩	-	(١٥٠,١٠٧)
-	% ٢٢,٠٠	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٥٥,٤٧٣,٠٨٨	٥٧٢,٧٦٠,٨٧٥	٢٠٧,٣٦٨,٦٠١	٣٨,٧٠٤,٠١٦

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٣ - أصول غير ملموسة

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

١٤ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايرادات مستحقة
١,٨٥٤,٤٥١,٢٨٠	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	مصرفات مقدمة
١,٣٠٣,٩١٨,٢٧٥	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٢٠,٠٥٦,٠٢٦	٨٧,٢٢٢,٢٩١	تأمينات وعهد
٥٣,٩٥٥,٩٣٩	٨٠,٢٩٤,٩٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٩١,١٤٦,٩٥٨	٣٨٩,٩٧١,٥٤٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣٢٩,١٨٩,٧٩٣	٥٢٢,٠٠٨,٣٠٧	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١,٨٠٥,٦٢٠)	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	
٤,١٣٠,٩١٢,٦٥١	٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	(٣٣,٥٣٢,٧٦٠)	(٣٦,٣٥٣,٧٤٤)
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	-	-
-	-	(١١٧,٥١٤,٨٣٧)	(٥٩,٠٧٨,٢٦٥)
-	-	(٢,٩٨٨,٤١٢)	(٢,٩٨٨,٤١٢)
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	(١٥٤,٠٣٦,٠٠٩)	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)
-	-	(٨٩,٨٩٤,٨٢٣)	(٣٦,٢٧٤,٤١٣)

الأصول الثابتة	
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	
الاحتياطيات الأخرى	
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في أول السنة	الإضافات	الاستبعادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٣٤,١٨١	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)
١,٩٩٥,١٧٨	١,٣١١,٨٢٧	(٥٨,٤٣٦,٥٧٢)	(٤,٥٠٠,٠٩٨)
-	-	٢,٨٢٠,٩٨٤	(٩,٨٦٥,٨٥٦)
٦٤,١٤١,١٨٦	٦٢,١٤٦,٠٠٨	(١٥٤,٠٣٦,٠٠٩)	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤						
٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
٥١,١٢٨,٠٢٦	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٤٦١,٣٠٢	٦,١٩٧,٠٠٠	٩,٥٢٦,١١٩	٣٢٢,٢٣٤,٠٧٧
-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٠٥٢,٥٩٢)	-	(٩,١١٩,٩٢٤)
(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٨,٩٣٠,٦٥٦)	(١٦,٢١٠,٨٩٤)	(٦٠,٨٢٩,١٨٢)	(٥,٠٣٩,٤٤٢)	(٣,٨٠٩,٧٧٩)	(١٢٠,٤٥٢,٣٣٥)
-	-	٢,١٢٠	١,١٧٠	٧,٦٠٤,٥١٤	-	٧,٦٠٧,٨٠٤
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥						
٥٥٦,٨٨٢,٨٤٦	٢٦٦,٣٠٢,٤٥٠	١٩٩,٦٧٩,٨٦٨	٦٥٦,٠٣٢,٥٣٨	٣٩,٥٤٩,٣١٠	٦٧,٥٥٢,١٣٧	١,٧٨٥,٩٩٩,١٤٩
(٢٦٣,٢٨٣,٩٩٨)	(٢٠٥,١٧١,١٤٩)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٨)	(٤٨٢,٨٠٥,٥٢٩)	(١٨,٢٠٠,٧٤٤)	(٥٢,٩٣٢,٣٠٥)	(١,١١٦,٢٧١,٠٩٣)
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
٧٠,٥٦٨,٠٠٠	١٢,٤٤٦,٠٤٠	٦,٨٦٧,٤١٥	٦,٨٢٩,٠٦١	١٤,١٩٠,٠٠٠	٣,٥٧٦,٣٩٢	١١٤,٤٧٦,٩٠٨
-	-	(١,٢١١,٠٥٢)	(٤٤,٢٠٠)	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	-	(٣,٣٣٠,٢٥٢)
(٨,٨٧١,٢٤١)	(٩,٥٧٩,٤٠٦)	(١٣,٤٣٦,٠٦٤)	(٣٣,٩٧٠,٦٣٠)	(٢,٦٥٨,٥١١)	(٢,٢٦٧,٢٦٩)	(٧٠,٧٨٣,١٢١)
-	-	١,٢١١,٠٥٢	٢٢,٧٠٨	١,٩٧٥,٠٠٠	-	٣,٢٠٨,٧٦٠
٣٥٥,٢٩٥,٦٠٧	٦٣,٩٩٧,٩٣٥	٩٩,٢٣٣,٨٥١	١٤٦,٠٦٣,٩٤٨	٣٢,٧٨٠,٠٥٥	١٥,٩٢٨,٩٥٥	٧١٣,٣٠٠,٣٥١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥						
٦٢٧,٤٥٠,٨٤٦	٢٧٨,٧٤٨,٤٩٠	٢٠٥,٣٣٦,٢٣١	٦٦٢,٨١٧,٣٩٩	٥١,٦٦٤,٣١٠	٧١,١٢٨,٥٢٩	١,٨٩٧,١٤٥,٨٠٥
(٢٧٢,١٥٥,٢٣٩)	(٢١٤,٧٥٠,٥٥٥)	(١٠٦,١٠٢,٣٨٠)	(٥١٦,٧٥٣,٤٥١)	(١٨,٨٨٤,٢٥٥)	(٥٥,١٩٩,٥٧٤)	(١,١٨٣,٨٤٥,٤٥٤)
٣٥٥,٢٩٥,٦٠٧	٦٣,٩٩٧,٩٣٥	٩٩,٢٣٣,٨٥١	١٤٦,٠٦٣,٩٤٨	٣٢,٧٨٠,٠٥٥	١٥,٩٢٨,٩٥٥	٧١٣,٣٠٠,٣٥١

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

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

١٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٩,١٥٩,١٧١,٥٠٢	٥٧,٤٧٤,٩١٠,١٤٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤١,٨٢٠,٣٧٥,٧٤٩	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٠,٥٨٧,١٧٤,٦٦٩	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢	شهادات ادخار وإيداع
٦,٣٨٥,٧٢٣,١٨٣	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧	ودائع توفير
١,١٤٢,٢٠٦,٧٣٧	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦	ودائع أخرى
١٣٩,٠٩٤,٦٥١,٨٤٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
٩٦,٦٣٢,٦٠١,٣٧٥	٨٥,٩٥٤,٢٦٩,٨٦٥	ودائع مؤسسات
٤٢,٤٦٢,٠٥٠,٤٦٥	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩	ودائع أفراد
١٣٩,٠٩٤,٦٥١,٨٤٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
٧,٥٢١,٦٧٢,٤٤٧	٦,٦٧٤,٤٥٠,٤٤٠	أرصدة بدون عائد
٦٩,١٥٥,٧٣٣,٩٧٥	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٢,٤١٧,٢٤٥,٤١٨	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٩,٠٩٤,٦٥١,٨٤٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	
١٢٣,٤١٨,٦٢٣,٥٦٣	١٠٧,٢٢٣,٣٧٦,٦١٢	أرصدة متداولة
١٥,٦٧٦,٠٢٨,٢٧٧	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢	أرصدة غير متداولة
١٣٩,٠٩٤,٦٥١,٨٤٠	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	

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

١٩ - أدوات المشتقات المالية

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

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,٨٥٩,٩١٧,٢١٣	٦١٩,٠٧١,٣٣٦	عوائد مستحقة
٨٠٤,٥٧٢,٥١٤	٩٧١,٦٨١,٥٢٥	مصروفات مستحقة
١٦٣,٢٧٩,٠٦٠	٥٣,٨٩٣,٠٣٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٩٦,٢١٩,٠١٠	٣٠٢,٤٦١,٥٤١	إيرادات مقدمة
٥٤٤,٢٩٤,١٠٨	٨٣٦,٦٨٠,٠٦٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٢١,٦٦٢,٧٥٦	١,٤٦٠,٢٢٤,٧٨٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥,١٩١,٣٦٧,٨٤٠	٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	

٢١ - مخصصات أخرى
 تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
٣٠٠,٨٨١,٢٣٦	٢٠٥,٧٣٢,٤٦٨	٩٦,٤٠٢,٣٩٣	٣٤,١١٠,٦٥٥	٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	رصيد المخصص في أول السنة
(١٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٦٦٦,١٨٨	٦,٩٤٢,٢٤٦	-	(١٠٩,٣٩١,٥٦٦)	(رد) تكوين علي قائمه الدخل
-	(٧٤٤,٧٦٨)	(٨٤,٦٠٣)	-	(٨٢٩,٣٧١)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٠,١٨٠,٩٦٨)	-	-	-	(٣٠,١٨٠,٩٦٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٥,١٠٠,٢٣٦	-	-	-	٢٥,١٠٠,٢٣٦	المحول الي المخصصات الأخرى
١٧٥,٨٠٠,٥٠٤	٢٠٨,٦٥٣,٨٨٨	١٠٣,٢٦٠,٠٣٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥٢١,٨٢٥,٠٨٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	
١١٥,٧١٥,٥٤٥	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	٨٠,٨٢٩,١٧٩	٣٤,١١٠,٦٥٥	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	رصيد المخصص في أول السنة
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
٢٢٤,٢١٥,٥٤٥	٢٠٤,٢٠٦,٩٠٣	٩٣,٠١١,٦٨٠	٣٤,١١٠,٦٥٥	٥٥٥,٥٤٤,٧٨٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ 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

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة 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

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

٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

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	٧,٦٣,٣٥٠	العائد المتوقع
٢,٧٤٩,٠٨٨	٥,٣٦٧,٧٧٨	حصة البنك
١,٤٣٩,٩٩٩	٢,٨١٠,١٣٧	حصة العاملين
(٦,٤٢٦,٧٢٦)	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	مزاياء 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 ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية 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 مزاياء المعاشات

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢,٩	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	توزيع اسهم مجانية
٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

أ - رأس المال المخصص به

يبلغ رأس المال المخصص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المخصص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع 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 ٤٢٤.٠٠٠ ٢٣٨.٤٢٤ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨.٤٢٤.٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣.٠٠٦.٦٥٦ 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 رأس المال المصدر و المدفوع .

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤.٠٣٥.٠٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨.٥٠٢.٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل 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 بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١.٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤.٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجارى في ١٣ فبراير ٢٠٢٤

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

و في تاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٥ تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري على زياده رأس المال المصدر و المدفوع للبنك بمبلغ ٢٠١,٣٩٢,٨١٤ جنيه مصري و 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة 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 السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

٣١,٠٨٣,٦٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١,٠٤٥,٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٦٢٧,٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
٤,٢٤٢,٢٦٤	* الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١,٧٣٥,٤٩٩,٠٤٣	١,١٤٦,٤٥٩,٨٣٠
٥٩١,٠٦٢,٣٦٢	٧٨٠,٦٣٨,٥٩٤
٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥	١,٩٢٧,٠٩٨,٤٢٤

نقدية (ضمن إيضاح ٧)

حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٦٩,١٩٥,٥٤٦	٧٠٥,٠٢٨,٣٠٣
٣٥٧,٣٩٨,٩١٨	٨٥٦,٧٤٩,٩٩٩
٨,٨٢٢,٩٦٦,١٣٤	٩,٩٩٣,٢٤١,٢٣٣
١,٣٥١,٣٤٨,٠٠٩	٦٩٥,٤٨٠,٧١٢
١١,٥٠٠,٩٠٨,٦٠٧	١٢,٢٥٠,٥٠٠,٢٤٧

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١,٤٤٣,٨١٦,٢٣٤	٣,٣٢٥,٥٨٧,٣٠٩
٥,٩٥٠,٢٠٣,٥٨٤	٨,٩٥٧,١٠٢,١٨٨
٧,٣٩٤,٠١٩,٨١٨	١٢,٢٨٢,٦٨٩,٤٩٧
٥,٢٤٩,٨٤١	٢,٠٩٣,٣٩٧
٥٤٤,٣٧٦,٨٥٣	٨٨٣,١١١,٣٣٩
١,٦٥٩,٩٩٦,٣٥٢	١,١٨٢,٥٣٥,٩٢٢
٢,٢٠٩,٦٢٣,٠٤٦	٢,٠٦٧,٧٤٠,٦٥٨
٩,٦٠٣,٦٤٢,٨٦٤	١٤,٣٥٠,٤٣٠,١٥٥

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

(١٥٦,٣٩٩,٩٧٢)	(١,٤٧٠,١٤٤)
(٦,٤٥٩,٠١٦,٣٠٠)	(١٠,٥٣٤,٧٦٥,١١٠)
(٣٥٦,٦٨١)	(١٧١,٢٣١)
(٦,٦١٥,٧٧٢,٩٥٣)	(١٠,٥٣٦,٤٠٦,٤٨٥)
٢,٩٨٧,٨٦٩,٩١١	٣,٨١٤,٠٢٣,٦٧٠

الصافي

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

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٨٥,٨٦٧,١٥٩	٣٥٥,٤٢٣,٦٦٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,٤٨٨,٣٤٠	١,٠١٥,٨٢٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨٧٩,٨٩٩,٣٧٧	٨١١,٨٢٣,٣٧٨	أتعاب أخرى
١,١٦٧,٢٥٤,٨٧٦	١,١٦٨,٢٦٢,٨٧٥	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	(٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	(٤٧١,٦٦١,٨٩٢)	
٨٥٥,٤١٧,٢٢٥	٦٩٦,٦٠٠,٩٨٣	الصافي

٢٨ - 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	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٨٣,٦٠٥,٠٠٠	١٢٤,٩٨١,١٢٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٤٩٧)	١٦,٢٦٢,١٩٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٣٩,٦٧٠,٥٧٩	٤٧,٥١٣,٢٥٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٢٣,٢٧٥,٠٨٢	١٨٨,٧٥٦,٥٧٤	

٣٠ - الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(٤٨٠,٤١٩,٨٤٠)	(١٨٠,٨٥٨,٨٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١٠)
١٣,٨٣٠,٢٦٩	(٦٢,٠٧٥,٢٣٦)	قروض وتسهيلات البنوك
٢١,١٥١,٨٥٥	(٣٤٠,٤٣٧)	أرصدة لدى البنوك
(٤,٢٧٠,٦٤٨)	٥,٤٠١,٧٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٩٣,٦٠٢)	(١٢,٠٦٧,٨٠٣)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٠٨,٠٣٧	(٢٠٢,٦٦١)	أرصدة مدينة
(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩)	(٢٥٠,١٤٣,٢٩٢)	

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	تكلفة العاملين
(٤١٩,٥٤٩,٩٤٢)	(٥٧٢,٣٣٠,٧١٦)	أجور ومرتبات
(١٨,٨٩٠,٩٣٩)	(٢٤,٣٦٢,٤٤٥)	تأمينات إجتماعية
(١٧,٧٥٦,٧٠٠)	(٢١,٤٤٨,٠٤٧)	تكلفة المعاشات
(٣,١٣٩,٤٩٠)	(٥,٩٤٦,٠٣٢)	نظم الاشتراك المحددة
(٤٤٣,٤٩٩,٣٧٤)	(٥١٨,٨٠٢,٣٢٧)	نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٩٠٢,٨٣٦,٤٤٥)	(١,١٤٢,٨٨٩,٥٦٧)	مصروفات إدارية أخرى

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٢,٤٣٢,٩٣٤,٥٢٢	(١٧٢,٩١٩,٥٤٩)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٨,٨٨٠)	٢,٠٩٢,٠٠٠	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
٢,٤٩٦,٥٥١	٨٠٦,٢٣٥	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(١٠٢,٥٨٠,٩٦٢)	(٦٦,١٥١,٧٧٣)	تكلفة برامج
(٢٠,٤٦٩,٦٢٩)	(٣٣,٠٧٦,٣٤٤)	تأجير تشغيل
(١١٩,٦٨٣,٦٥٦)	١٠٩,٣٩١,٥٦٦	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٠,١٧٥,٠٩٩	١٥,٠٥٤,٦٩٥	أخرى
٢,٢٠٢,٨٦٣,٠٤٥	(١٤٤,٨٠٣,١٧٠)	

٣٣ - 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	

٣٤ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

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

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

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

السنوات من ٢٠١٣ – ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.

السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٢ تم الفحص والربط و السداد.

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

الفترة من ١ أكتوبر ٢٠١٥ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ محل خلاف مع مصلحة الضرائب المصرية.

الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد .

الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الى مصلحة الضرائب .

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

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	ضرائب حالية
(٦٦٠,٦٦٤,٧٨٧)	(٨٢٢,٩٥٣,٠٩١)	
١,٥٢٦,٣٥٠	٤,٨١٦,١٦٢	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٦٥٩,١٣٨,٤٣٧)	(٨١٨,١٣٦,٩٢٩)	

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

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

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣	٣,٢٢٧,٤٢٣,٧٧٠	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١,١١٩,٢٨٨,٠٨٣	٧٢٦,١٧٠,٣٤٨	ضريبة الدخل المحاسبية
		يضاف / (يخصم):
(١,٢٤٢,٥٥٩,٠٥١)	(٦٦٧,٣٧٨,٦٣٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٨٣,٩٣٥,٧٥٥	٧٦٤,١٦١,٣٧٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١,٥٢٦,٣٥٠)	(٤,٨١٦,١٦٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٦٥٩,١٣٨,٤٣٧	٨١٨,١٣٦,٩٢٩	إجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٩ % من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٣١ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف 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 الأرصده لدى البنوك
١,٩١٢,٥٩٢	-	عمولات
٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٣٤٣,٣٢٠,٦٤٩	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٤٩١,٧١٢,٨٤٤	١٥,٩٠١,٨٦٥	٢٤,٣١١,٦٧٣	القروض القائمة في اول السنة
(٤٩,١٢٨,٠١٩)	(١٠٨,٥٩٨,٧٦٤)	٨,٤٠٩,٨٠٨	٢,٤٤٠,٨٧٦	حركة القروض خلال الفتره / السنة
٤٩١,٧١٢,٨٤٤	٣٨٣,١١٤,٠٨٠	٢٤,٣١١,٦٧٣	٢٦,٧٥٢,٥٤٩	القروض القائمة في اخر الفتره / السنة
١٤٥,٣٢١,٨٩٦	٥٧,٨٠٣,١٨٩	٢,٣٧٥,٤٠١	١,٥٩٨,٦٤٤	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٧٠٠,٠٥٧	١٥,٩٤٢,٣٤٥	٢١,٤٥٢,٠٣٧	الودائع في اول السنة
(١,٩٠٩,٦٥٩)	١٢,٠٤١,٤١٣	٥,٥٠٩,٦٩٢	١٧,٥٦١,٠٤٤	حركة الودائع خلال الفتره / السنة
١٧,٧٠٠,٠٥٧	٢٩,٧٤١,٤٧٠	٢١,٤٥٢,٠٣٧	٣٩,٠١٣,٠٨١	الودائع في اخر الفتره / السنة
٤٤٦,٥٢٠	٢١٧,٣٤٧	٨,٥٩١,١٤٣	٣,٢٤٠,١٥٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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 مصرى مقابل مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

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

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٢١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
٢١٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المرتبات
٣٣,٩٢٩,٩٥٦	٤٢,٣٣١,٧١٦	
٢,٥٥٤,٦٢٦	٢,٨٣٢,٨٣٩	نظم المعاشات و مزايا اخرى

بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً 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.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٣١ ٤٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة 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 اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٨٢ ٨٠١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

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

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

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

٣٩ - الأحداث الهامة (تابع)

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

أولاً: نقل ملكية أسهم شركة طاقة:

* نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٣٩,١٢٠,٦٦٧ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكية عدد ٢٦٠,٧٤٩,٨٨٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالي ٣٦٥,٠٤٩,٧٦٢ جنيهاً مصرياً) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً للعقد التسوية المبرم:

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

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

التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥% علاوة على متوسط سعر الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

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

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

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

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

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

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

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

• وقد تم تقييم عقد التسوية خلال عام ٢٠٢٥ وبلغت القيمة العادلة للعقد ٣٨٥,١٢٥,٩٥٨ جنيه مصري مع الالتزام بإعادة التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.

• تم تقييم التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل ائري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنيه مصري بالإضافة الي فروق القيمة العادلة بمبلغ ٧,٨٠٨,٣٧٧ جنيه مصري تم ادراجها خلال النصف الاول من عام ٢٠٢٥ .

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

٣٩ - الأحداث الهامة (تابع)

ثانياً: نقل ملكية أصول عقارية:

* نص العقد على نقل ملكية أصول عقارية (متمثلة في أرض التبين بترخيص بناء أرضي و١٢ دور) لصالح البنوك المصرية مقابل ستمائة مليون جنيه بعد الأخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ستمائة مليون جنيه، تلتزم الشركة بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو إيداع الفرق بالكامل نقدًا في الحساب الوسيط لدى البنك المصري الخليجي أو استبدال الأرض بأصل / أصول أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

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

المعالجة المحاسبية للأصل العقاري:

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

٤٠ - 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 .