



البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١) _ (٢)	تقارير الفحص المحدود
(٣)	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية
(٤)	قائمة الدخل المستقلة الدورية
(٥)	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية
(٦) - (٧)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية
(٨)	قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة الدورية
(٩) _ (٧٨)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتى - مصر "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المرفقة للبنك الأهلي الكويتى - مصر "ش.م.م." في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية 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 علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

تمت مراجعة القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كذلك الفحص المحدود عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بمعرفة مراقبى حسابات آخرين والذين أصدروا تقارير غير متحفظة للمراجعة والفحص المحدود وذلك بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٦ وبتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٥ على التوالي.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٦



سامى حبيب ضيف

س.م.م. "١٣٤٨٥"

سجل مراقبى حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٣٣٣٣٣

سجل مراقبى حسابات البنك المركزى المصرى "٥٤٣"

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية المحاسبين القانونيين الانجليزية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى الكويتى- مصر
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلى الكويتى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى الدورى المستقل فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى الدورى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ١٤ مايو ٢٠٢٦

**KRESTON
EGYPT**
تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل المحاسبين والمراجعين رقم "١٤٦٠٩"
سجل البنك المركزى رقم "٤٠٤"
تامر نبراوى وشركاه
Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	الأصول
٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	٢٠,١٨٤,٢٣٧,١٢٨	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٠,٢٠١,٥٤٩,٦٨٧	٢٣,٠٧١,١٠٧,٥٣٥	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٧٠٥,٠٧٣	٢,٠٩٥,٥٢٩,٠٣٤	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٨٤,١٦٧,٩٤٩,٦٦٧	٨٦,٧٢٤,٧٦٣,٤٤٣	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	استثمارات مالية
٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	٥٩٤,٩٢٠,٩٥١		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	٣٥,٧١٤,٣٧٦,٣٣٩		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	١٣,٩٣٣,٧٨٨,٨٠٩		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١٦,٤٨٤,٦٤٧	٢٠٥,٧٧٨,٨٢٩	(١٣)	أصول غير ملموسة
٤,٠٤٢,٥٦٧,٢٢٩	٤,٣٤٥,٨٠٢,١٢٧	(١٤)	أصول أخرى
٨٥١,٨٤٠,٠٧٠	٨٥٠,٤١٨,٩٢٢	(١٦)	أصول ثابتة
١٧٨,١١٠,٧٤٩,١٩٢	١٨٧,٨١٠,٦٦٣,١١٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٧,٦٢٠,٦٤٥,٢٥٧	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤١,٠٣٤,٢٦٦,٩٣١	١٤٩,٣٩٠,٣٩٤,٢٠٩	(١٨)	ودائع العملاء
٤,٦٤٧,٢٠٠,٩٣٣	٧,٠٦٠,٠٦١,٥٤٧	(١٩)	التزامات أخرى
٣٨٧,٩٤١,٩١٦	٣٦٠,٢٤٨,٨٥٤	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٨٨,٤٧٣,٠٧٥	٢٩١,٩١٤,٥٢٤	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٩,٨٩٠,٦١٥	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
١٥٦,١٥٥,٠٨٢,٣٧١	١٦٤,٨٠٣,١٥٥,٠٠٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	(١-٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦		رأس المال تحت التسجيل
٢,٧٠٩,٨٨٢,٦٣٠	٣,٠٢٠,٦٧٦,٧٢٥	(٢-٢٢)	إحتياطيات
١٣,٧٧٧,٣٥٥,٤٣١	١٤,٥١٨,٤٠٢,٦٢٦	(٣-٢٢)	أرباح محتجزة
٢١,٩٥٥,٦٦٦,٨٢١	٢٣,٠٠٧,٥٠٨,١١١		إجمالي حقوق الملكية
١٧٨,١١٠,٧٤٩,١٩٢	١٨٧,٨١٠,٦٦٣,١١٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ١٣ مايو ٢٠٢٦



علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
٦,٩٩٨,٤٥٤,٩٠٩ (٥,١٨١,٤١٧,٤٣١)	٧,١٦٥,٢٩٩,٠٢٥ (٤,٦٦٣,٦٨٢,٧٦٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨١٧,٠٣٧,٤٧٨	٢,٥٠١,٦١٦,٢٦١	(٢٥) صافي الدخل من العائد
٤٨٣,٦٠٣,٥١٢ (٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	٥٦٦,٢٩٨,٦١٢ (٢٩١,٢٥٣,٩٤٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٦٥,٦٨٢,٩٤٣	٢٧٥,٠٤٤,٦٦٥	(٢٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٥,٨٧٨,٥٧٢ ٨٥,٥٢٧,١١٤ (١٥٦,٥٨٨,٣٧١)	١٨,٥٧٦,٠٥٦ ١٦١,٧٢٣,٨٩٠ (١٠٣,٣٢٤,٩٢٤)	(٢٧) إيرادات من توزيعات أرباح (٢٨) صافي دخل المتاجرة (٢٩) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٨٠,٧٩٣,٣٥١)	(٦٢٧,٨٥٥,٩٧٢)	(٣٠) مصروفات عمومية وإدارية
٢٣,٠٩٧,٢٣٥	٩٢٤,٣٩٣,٠٩٦	(٣١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	٣,١٥٠,١٧٣,٠٧٢	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨)	(٦٥٧,١١٧,٤٣٠)	(٣٥) ضرائب الدخل
١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣,٧٣	٧,٤٧	(٣٢) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٧٩,٤٤٥,٣٢٩	٨٠,٨٨٨,٥١٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٦,٩٣٨,٦٤٧)	(٧,٦٥٧,٣٩٢)	(١٥) صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الضريبة المؤجله
٧٢,٥٠٦,٦٨٢	٧٣,٢٣١,١٢٥	
٩١,٩٨٨,٦١٥	(٤٧,٨٣٢,٩٠٨)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٢,٨١٦,١٥٧)	(٤١١,٢٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(١٤,٤٨٩,٠٩١)	١٠,٨٤٧,٩٦٩	(١٥) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الضريبة المؤجله
٧٤,٦٨٣,٣٦٧	(٣٧,٣٩٦,٢٢٧)	
١٤٧,١٩٠,٠٤٩	٣٥,٨٣٤,٨٩٨	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
١,٣٩٣,٧٧٣,٢٢١	٢,٥٢٨,٨٩٠,٥٤٠	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	٣,١٥٠,١٧٣,٠٧٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٢,٠٣٨,٣٠١	٤٣,٧٨٨,٦٠٢ (١٦), (١٣)		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة
١٥٦,٥٨٨,٣٧١	١٠٣,٣٢٤,٩٢٤ (٢٩)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(١١٩,١٩٠,٢١٨)	٢,٩٣٥,٩٧٣ (٣١)		عبء (رد) المخصصات أخرى
(٦٥,٨٧٨,٥٧٢)	(١٨,٥٧٦,٠٥٦) (٢٧)		إيرادات من توزيعات أرباح
(١٤٩,٩٠٠)	٩٨٩,٢٥٣ (٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٧٣٦,٢٥١	(١٥١,٧١١,٤٦٢) (١١)		فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٢,٠٦٨,٣٧٧	(٢٥٢,٣٤٢,٧٨٠) (١١)		فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥,٥٨٩,٤٣٧)	٢٥٠,٠٤١,٦٢٢		فروق إعادة تقييم المخصصات بالعملة الأجنبية
(١٣٣,٤٧٥)	٢٩٧,١٧٧ (١١)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٣١,٦١٨,٢٨٨) (٢٠)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٤٠,٣٣١,٣١٨	٣,٠٩٧,٣٠٢,٠٣٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٣,٩٧٤,١٠٥,٦١٤)	-		أرصدة لدى البنوك
٣,٠٠٩,٣٩٤,٣٥١	١,٤٠٨,٧٤٦,٢٤٦		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٥,٠٢٦,٠٢٩,٧٥٠)	(٢,٠٧٢,٠٩٧,٦٠٠)		قروض وتسهيلات البنوك
(٥,٩٢٠,٩٥٠,٩٢٣)	(٢,٩٠٢,١٣٥,٧٠٥)		قروض وتسهيلات العملاء
٧٩,٦٢٣	-		مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٧٥,١٦١,٩٤٨)	(٣٠٣,٠٦٦,٥٥٠)		أصول أخرى
(١٢,٤٧١,٧٨٣)	(١٨٧,٩٤٦,٢٩٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٢٩,٢١٢,١١٦)	(٢,٠٩٩,٤٥٨,١١٣)		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
١٤,٢٣٦,٠٣٤,٤٥٠	٨,٣٥٦,١٢٧,٢٧٨		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٥١,٢٧٠,٤٥٨)	٢,١٠٠,١٦٨,٤٤١		ودائع العملاء
(٥٠,٤٦٥,١٣٥)	(٣٣٧,٧٩٣,٢٣١)		التزامات أخرى
٢,٩٦٦,٥٧٨	٢,٧٩٤,٤٦٩		ضرائب الدخل المسددة
٢,٧٤٩,١٣٨,٥٩٣	٧,٠٦٢,٦٤٠,٩٧٧		التزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
٢,٧٤٩,١٣٨,٥٩٣	٧,٠٦٢,٦٤٠,٩٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١١,١٨٤,٦١٤)	(٢٥,٧٠١,٠٠٦)	(١٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٩,٦٣١,٥٣٦)	(٦,٩٦٦,٥٥٦)	(١٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٥,٩٢٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٥٧٦,٠٥٩,٥٨٢)	(٢,٦٢٩,٦٧٠,١٧٠)		مدفوعات لإستثمارات بخلاف المبوه من خلال الأرباح والخسائر
٦٥,٨٧٨,٥٧٢	١٨,٥٧٦,٠٥٦	(٢٧)	إيرادات من توزيعات أرباح
(٢,٥٤٠,٨٩٧,١٦٠)	(٢,٦٤٢,٧٥٥,٧٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	(١,٤٧٧,٠٤٩,٢٥٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة / صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٥٤٩,٩٩٠,٦٧٨)	(١,٤٧٧,٠٤٩,٢٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٣٤١,٧٤٩,٢٤٥)	٢,٩٤٢,٨٣٥,٩٧٧		التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٧١٥,١٩٧,٠٧٣	٢٢,٨٢٧,٧٥٤,٧٥٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	٢٥,٧٧٠,٥٩٠,٧٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١٠,٧٤٦,٨٠٢,٥٠٦	٢٠,١٨٤,٢٣٧,١٢٨	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٤٦٧,٩٢٥,٩٤٤	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١	٣١,٧٩٢,٩٣٨,٧٦٠		أذون خزانة
(١٠,١٦٩,٥٦٧,٤٥٠)	(١٩,٤٢٨,٣٨٦,٦٥٤)	(٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٢,٦٧١,٧١٣,١٧٢)	-		أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٧,٣٩٩,٨٥٩,١٢١)	(٢٩,٨٥٠,٢٧٣,٧٦٠)		أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	٢٥,٧٧٠,٥٩٠,٧٢٧	(٢٣)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الرأسمالي	الإحتياطي القانوني	رأس المال تحت التسجيل	رأس المال	
١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,٢٩٣,٤١٨	٢٤,١٥١,٢٦٥	٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٦٤,٨١١,٩١٥	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٤٦٧,١٢٠)	-	-	-	-	-	٤٦٧,١٢٠	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٤
(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤
(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	(٨٣٩,٣٧٧)	-	-	٨٣٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٤٧,١٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	١٤٧,١٩٠,٠٤٩	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
١٦,٧٣٠,٧٨٨,١٠٧	١٠,٣٩٣,٥١٤,٢٤٥	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٠,٢٩٣,٤١٨	٢٤,٩٩٠,٦٤٢	٤٧٠,٧٣٠,٨٤٠	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢١,٩٥٥,٦٦٦,٨٢١	١٣,٧٧٧,٣٥٥,٤٣١	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٤,٣٨٢,٧٦٧	٢٦,٢١٧,٩٣١	٢,٠٣٩,٤١٥,٧٨٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	(٢٤٣,٣٥٤,١٢٦)	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٣٥٤,١٢٦	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٣١,٦٠٥,٠٧١)	-	-	-	-	-	٣١,٦٠٥,٠٧١	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٥٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٥٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٥
(١٥٢,٠٤٠,٠٠٠)	(١٥٢,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥
(٧١٧,٦٥٩,٠٩١)	(٧١٧,٦٥٩,٠٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين (توزيعات نقدية)
(٤٨,٦٥٠,١٥٩)	(٤٨,٦٥٠,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٥,٨٣٤,٨٩٨	-	-	-	-	٣٥,٨٣٤,٨٩٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢	٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٢٣,٠٠٧,٥٠٨,١١١	١٤,٥١٨,٤٠٢,٦٢٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	١٤,٣٨٢,٧٦٧	٢٦,٢١٧,٩٣١	٢,٠٧٥,٢٥٠,٦٨٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥٥,٩٩١,٣٧٥	٨٤٠,٣١٠,٧٣٤	٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٨٩٥ 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 اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر واستحوذ البنك الأهلي الكويتي - الكويت على بعض الأسهم 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 مبني رقم B٢٢٢٧- B٢٢٢٨ - ص.ب ١٢٥٧٧

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 الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 المقتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه 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) تشغيلية، أخصاً، 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 ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيلية أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة. وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

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 تحمّل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 العائد الفعلي 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 المستهلكة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 ويحد 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 كما ورد في (إيضاح ٥-٣-١) عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥-٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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.

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-١ الاعتراف و القياس الأولي

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

٥-٧-٢ التقييم

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتقييم الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول الماليه وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

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

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

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

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

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		الأداة المالية
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر	
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	أدوات الدين

٧-٥ 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 اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال 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 الي 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 الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان 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 أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول 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:

الاصل 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 الأرباح 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 الأرباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

- * الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- * خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- * شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- * الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- * الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

٥-٧-٣ إعادة التبيوب

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

- * عند الإعتراف الأولي يقوم البنك بتبيوب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- * يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- * يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا 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 الاصول والالتزامات المالية

٥-٧-٥-١ الاصول 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 (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنها 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 يفرض شروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥-٧-٢-٢-٥ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٦-١ الأصول المالية

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

٥-٧-٦-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في سوق يمكن الوصول إليه 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 تشمل 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 المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

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

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

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

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

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

(١) 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 المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

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 اسلوب 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 إضمحلال 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 الإضمحلال 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 ادوات 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 ادارة المخاطر الائتمانية.

٨-٥ إضطلاع الأصول المالية (تابع)

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

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

المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	تصنيف الاداة المالية
* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدین له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدین على الوفاء بالتزاماته.	تأخير اقل من ٣١ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
تضمن المعيار بعض المؤشرات – على سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم .	المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.
تضمن المعيار بعض العوامل – على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.	عندما يتأخر المقترض مدة أكثر من او تساوى ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية *	المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة على انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

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

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

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

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

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

٨-٥-١-٢ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى

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

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل 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 الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة – حسب الاحوال.

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

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

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

٨-٥ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٨-٥-٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

* اداه 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 على 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 على 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 الاعتراف 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 الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي 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 الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% مع استثناء احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصده لدي البنك المركزي بالعملية المحلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 علي 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 اصول 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 اعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - ٥ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٠ - ٥ 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 المخصصة 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 لمحاكاة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند 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 والبند 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 تحصيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم تحصيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

١١ - ٥ 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 برامج الحاسب الآلي بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً بالإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠٢٥ تم تعديل بعض نسب اهلاك الأصول الثابتة لتصبح كما يلي :

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

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

٥- ١٣ الأصول الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-١٤ مزايا العاملين

٥-١٤-١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥-١٤-٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥-١٤-٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائكتواري 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 الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإئكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

٥-١٤-٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد 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 أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.

٥-١٥ ضرائب الدخل

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

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

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

١٦-٥ النقدية وما في حكمها

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

١٧-٥ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

١٨-٥ الاقتراض

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

١٩-٥ رأس المال

١٩-٥-١ 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.

١٩-٥-٢ 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.

١٩-٥-٣ 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.

٢٠-٥ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد اضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢١-٥ أرقام المقارنة

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

٢٢-٥ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 الأثر 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، ولمراقبة 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 وادارتي 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 مسنولة 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 او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدييمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي 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 امراً 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) علي اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء 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 و نوع 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 المهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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	٠,٠٠٠٠٪	١
AA+	٠,٠٠٠٠٪	٢
AA	٠,٠٠٠١٪	٣
AA-	٠,٠٠٠٣٪	٤
A+	٠,٠٠٠٧٪	٥
A	٠,٠٠١٢٪	٦
A-	٠,٠٠٢١٪	٧
BBB+	٠,٠٠٣٩٪	٨
BBB	٠,٠٠٦٢٪	٩
BBB-	٠,٠١٢١٪	١٠
BB+	٠,٠٢١٢٪	١١
BB	٠,٠٤٦٤٪	١٢
BB-	٠,١٠٦٥٪	١٣
B+	٠,٣١٦٥٪	١٤
B	٠,٧١١٨٪	١٥
B-	٢,٢١٩٢٪	١٦
CCC+	٦,٣٥٥٨٪	١٧
CCC	١٨,٨٨٨٧٪	١٨
CCC-	٥١,٨٠٤٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٠٢٤٪	١
AA+	٠,٠٠٤١٪	٢
AA	٠,٠٠٧٨٪	٣
AA-	٠,٠١٧٤٪	٤
A+	٠,٠٢٨٢٪	٥
A	٠,٠٤٢٢٪	٦
A-	٠,٠٦٣١٪	٧
BBB+	٠,٠٩٨٢٪	٨
BBB	٠,١٣٧٤٪	٩
BBB-	٠,٢٢٠٩٪	١٠
BB+	٠,٣٢٩٠٪	١١
BB	٠,٥٧٣١٪	١٢
BB-	١,٠٣٢٢٪	١٣
B+	٢,٢٢٤١٪	١٤
B	٣,٩٢٠٣٪	١٥
B-	٨,٥٨٧٣٪	١٦
CCC+	١٧,٤٢٦٠٪	١٧
CCC	٣٥,٥٠٨٨٪	١٨
CCC-	٧١,٢٩٧٤٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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.

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			الأفراد
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٢٣,٨٥٥,١٧٧	-	-	-	متابعة عادية
١,٩١٢,٨٨٣	-	١,٩١٢,٨٨٣	-	متابعة خاصة
٢٨٦,٠٧٥	٢٨٦,٠٧٥	-	-	إخفاق
٢٦,٠٥٤,١٣٥	٢٨٦,٠٧٥	١,٩١٢,٨٨٣	٢٣,٨٥٥,١٧٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٦٤٥,٠٧٨)	(٢٣٨,٤٤٠)	(٥٣,٥٥٤)	(٣٥٣,٠٨٤)	مخصص الخسائر
٢٥,٤٠٩,٠٥٧	٤٢,٦٣٥	١,٨٥٩,٣٢٩	٢٣,٥٠٢,٠٩٣	صافي القيمة الدفترية

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٥٩,٣٢٩,١٤١	-	-	-	متابعة عادية
٤,٠١٣,٢٨٩	-	٤,٠١٣,٢٨٩	-	متابعة خاصة
١,٠٤٥,٤٠٩	١,٠٤٥,٤٠٩	-	-	إخفاق
٦٤,٣٨٧,٨٣٩	١,٠٤٥,٤٠٩	٤,٠١٣,٢٨٩	٥٩,٣٢٩,١٤١	اجمالي القيمة الدفترية
(٣,٠٧٢,١٣٣)	(٧٨٣,٦٥٣)	(١,٥٨١,٩٣٠)	(٧٠٦,٥٥٠)	مخصص الخسائر
٦١,٣١٥,٧٠٦	٢٦١,٧٥٦	٢,٤٣١,٣٥٩	٥٨,٦٢٢,٥٩١	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٦			القروض و ارصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٥,١٧٣,٩٦٧	٧,٠٥٣,١٥٥	١٨,١٢٠,٨١٢	-	متابعة عادية	
٢٥,١٧٣,٩٦٧	٧,٠٥٣,١٥٥	١٨,١٢٠,٨١٢	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٧,٣٣١)	(٩٦٨)	(٦,٣٦٣)	-	مخصص الخسائر	
٢٥,١٦٦,٦٣٦	٧,٠٥٢,١٨٧	١٨,١١٤,٤٤٩	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٦			اذون الخزانة و أدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٤٧,١٦٨,٧٤٦	٤٧,١٦٨,٧٤٦	-	-	متابعة عادية	
٤٧,١٦٨,٧٤٦	٤٧,١٦٨,٧٤٦	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(١٥,١٨٦)	(١٥,١٨٦)	-	-	مخصص الخسائر	
٤٧,١٥٣,٥٦٠	٤٧,١٥٣,٥٦٠	-	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٦			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٩٥٦,٤٧٢	١,٩٥٦,٤٧٢	-	-	متابعة عادية	
١,٩٥٦,٤٧٢	١,٩٥٦,٤٧٢	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٧,٧٣٤)	(٧,٧٣٤)	-	-	مخصص الخسائر	
١,٩٤٨,٧٣٨	١,٩٤٨,٧٣٨	-	-	صافي القيمة الدفترية	

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 وما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية 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	٢٨,٠٥٨	(٥٦٥)	٢٧,٤٩٣	٢٧,٢٩٩
بطاقات ائتمان	١,٣٢١,١٧٧	(١٥٣,٨٤٩)	١,١٦٧,٣٢٨	٥٤٥,٨٩٠
قروض شخصية	٢٤,٧٠٤,٨٩٩	(٤٩٠,٦٦٤)	٢٤,٢١٤,٢٣٥	٨,١١٠,٤١١
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٠,٥٠٧,٤٤٩	(٣٤١,١١٩)	١٠,١٦٦,٣٣٠	٣,٤٤٠,٨٣٢
قروض مباشرة	٥٠,٣٥٧,٨٤٣	(١,١٤٨,٥٦٦)	٤٩,٢٠٩,٢٧٧	٦,٥٨٧,٥٨٩
قروض مشتركة	٢,٧٢٤,٠٥٤	(١,٥٧٩,٥٥٧)	١,١٤٤,٤٩٧	٣٠٧,١٧٥
قروض أخرى	٧٩٨,٤٩٣	(٢,٨٩٠)	٧٩٥,٦٠٣	٤,٦٣٢
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٩٠,٤٤١,٩٧٣	(٣,٧١٧,٢١٠)	٨٦,٧٢٤,٧٦٣	١٩,٠٢٣,٨٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

يتم أيضا 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 لفتات 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.

وغالبا 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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل 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 يطلها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٩,٤٢٨,٣٨٦,٦٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	٣١,٧٩٢,٩٣٨,٧٦٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٢٠٢,٦٢٥,٤٠٥	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	أرصدة لدى البنوك
٢٩,٧٩٤,٥٠٠	٢,١٠١,٨٩٢,١٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٢٥,٠٥٥,٤٨٨,٦٩٤	٢٤,٧٠٤,٨٩٨,٩٠٥	* قروض شخصية
١,٢٧٣,٨٣٩,٨٩٠	١,٣٢١,١٧٧,٢٧٠	* بطاقات ائتمان
١٩,٤٠٩,٢٢٢	٢٨,٠٥٨,٤٨٩	* حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات:
١٠,٢٥٤,٢٢٣,٦١٩	١٠,٥٠٧,٤٤٩,٠٩٤	* حسابات جارية مدينة
٤٤,٦٧٥,٤٢٢,٨٦٦	٥٠,٣٥٧,٨٤٣,٠٨٦	* قروض مباشرة
٥,١٨٠,٣٣٨,٧٢٠	٢,٧٢٤,٠٥٤,١٧٤	* قروض مشتركة
١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٧٩٨,٤٩٢,٨٠٩	* قروض أخرى
١٦,٤٩٩,٧١٢,٢٣٠	١٥,٣٧٥,٨٠٦,٩٦٩	استثمارات مالية في أدوات دين
١,٩٢٣,١١٣,٥٥٨	١,٩٥٦,٤٧٢,٠٦٤	أصول أخرى
١٧٤,٧٦٦,٤٤٦,١١٤	١٨٤,١٦٩,٥٤٥,٦٢٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٥٠,٩١٠,٣٧٨	٣٢٨,٠١٢,٦١١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٧٢,٣١٦,٥٢٥	٦٠٩,٠٦٥,٩٩١	الأوراق المقبولة
١٢,٣٣٦,٧١٢,٥٠٧	١٢,٩٣٨,٦٩٨,٢٣٠	خطابات ضمان
٦١٠,٦٢٥,٥٨٣	٧٠٢,٣٤٩,٥٠٨	اعتمادات مستندية
١٤,٠٧٠,٥٦٤,٩٩٣	١٤,٥٧٨,١٢٦,٣٤٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
قروض و أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٩,٨١١,٣٩٩,٠٠٥	٨٢,٠٥٠,٤١٠,٧٥٤	٧,٠٥٣,١٥٥,٢٥٣	٨٣,١٨٤,٣١٧,٤٠٦	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠٠	٤,٢٦٩,٩٢٧,٧٤٩	١٨,١٢٠,٨١٢,١٠٠	٥,٩٢٦,١٧١,٥٣٤	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	١,٢٢٦,٨٢٨,٨٤٩	-	١,٣٣١,٤٨٤,٨٨٧	(ج) محل اضمحلال
٢٠,٢٣٢,٤١٩,٩٠٥	٨٧,٥٤٧,١٦٧,٣٥٢	٢٥,١٧٣,٩٦٧,٣٥٣	٩٠,٤٤١,٩٧٣,٨٢٧	الإجمالي
(١,١٦٥,١٤٥)	(٣,٣٧٩,٢١٧,٦٨٥)	(٧,٣٣٠,٧٨٤)	(٣,٧١٧,٢١٠,٣٨٤)	يخصم:
٢٠,٢٣١,٢٥٤,٧٦٠	٨٤,١٦٧,٩٤٩,٦٦٧	٢٥,١٦٦,٦٣٦,٥٦٩	٨٦,٧٢٤,٧٦٣,٤٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(أ) 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.

		مؤسسات				أفراد			٣١ مارس ٢٠٢٦
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٧,٠٥٣,١٥٥,٢٥٣	٧٦,٨٣٥,٩٠٤,٠٥٢	٧٨٤,٣٣٦,٥١٢	٥١٦,٦٩٤,٥٣٣	٤٥,١٥٧,٩٦٨,٧١٧	٦,٥٢١,٧٢٧,٧٤٧	٢٤,٢٨٣,٣٣٦	١,٢٥٠,١٣١,٥٨٢	٢٢,٥٨٠,٧٦١,٦٢٥	١- جيدة
-	٦,٣٤٨,٤١٣,٣٥٤	١٤,١٥٦,٢٩٧	٧١٨,٧٥٩,٦٢٨	٣,١١٤,٢٩٠,٠٤٧	٢,٥٠١,٢٠٧,٣٨٢	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٧,٠٥٣,١٥٥,٢٥٣	٨٣,١٨٤,٣١٧,٤٠٦	٧٩٨,٤٩٢,٨٠٩	١,٢٣٥,٤٥٤,١٦١	٤٨,٢٧٢,٢٥٨,٧٦٤	٩,٠٢٢,٩٣٥,١٢٩	٢٤,٢٨٣,٣٣٦	١,٢٥٠,١٣١,٥٨٢	٢٢,٥٨٠,٧٦١,٦٢٥	الإجمالي
		مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٩,٨١١,٣٩٩,٠٠٥	٧٩,٤٣٨,٨٠٩,٧٥٠	١,٠٨٧,٩٣٣,٠١١	٣,١٣٧,٢٥٩,٨٦٢	٤١,٩٦٥,٦١٠,٦٤١	٨,٦٤٠,٨٢٢,٨٠٩	١٤,٥٧٧,٢٩٣	١,٢١٢,٩٢٥,٣٧٨	٢٣,٣٧٩,٦٨٠,٧٥٦	١- جيدة
-	٢,٦١١,٦٠١,٠٠٤	٥١١,٣٣٠	٧٤٣,٣٩٤,٥٣٢	١,٣٨٣,٣١٦,٤٩٨	٤٨٤,٣٧٨,٦٤٤	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٩,٨١١,٣٩٩,٠٠٥	٨٢,٠٥٠,٤١٠,٧٥٤	١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٣,٨٨٠,٦٥٤,٣٩٤	٤٣,٣٤٨,٩٢٧,١٣٩	٩,١٢٥,٢٠١,٤٥٣	١٤,٥٧٧,٢٩٣	١,٢١٢,٩٢٥,٣٧٨	٢٣,٣٧٩,٦٨٠,٧٥٦	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

								٣١ مارس ٢٠٢٦
		مؤسسات			أفراد			
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
١٨,١٢٠,٨١٢,١٠٠	٨٠٢,٩١٤,٣٥٠	-	٣٠٤,٣٩١,٧٠٤	٣٩٦,٠٥٩,٣٦٠	-	٥,٠٧٢,٣٠١	٩٧,٣٩٠,٩٨٥	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٥٤٢,٥٧٧,٨١٠	-	١٨٥,٣٦٦,٩٧٦	١٠٧,٧٠٩,٥٦٦	٢,٤٠٦,٨٧٥	٥,٧١٨,٠٨٠	٢٤١,٣٧٦,٣١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٢,٤٠٣,٢٧١,١٣٨	-	٩٩٥,٧٩٤,٢١٥	٣٢٩,١١٩,٧٠٠	١,٧٣٦	٢٩,١٧٢,٢٦٩	١,٠٤٩,١٨٣,٢١٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٦٨٦,٧٧٤,٨٠٥	-	٦٦,٧٢٨,١٠٤	١٣٧,٤٨٥,٨٤٠	٧,٥٣٩	١٦,٢٢٠,٦٩٨	٤٦٦,٣٣٢,٦٢٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١,٤٩٠,٦٣٣,٤٣١	١,٤٨٨,٦٠٠,٠١٣	-	٢,٠٣٣,٤١٨	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
١٨,١٢٠,٨١٢,١٠٠	٥,٩٢٦,١٧١,٥٣٤	١,٤٨٨,٦٠٠,٠١٣	١,٥٥٢,٢٨٠,٩٩٩	٩٧٢,٤٠٧,٨٨٤	٢,٤١٦,١٥٠	٥٦,١٨٣,٣٤٨	١,٨٥٤,٢٨٣,١٤٠	الإجمالي
-	١,٧٦٨,١٥٨,٦٣٠	٣٠٧,١٧٤,٨٤٠	٨٠٠,١٦٧,٣٦٥	٦٣,٥٠٩,١٩٣	٢,٤٠٦,٧٧٧	٥,٢٠٥,٤٥١	٥٨٩,٦٩٥,٠٠٤	القيمة العادلة للضمانات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
		مؤسسات			أفراد			
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠٠	٦٢٠,٥٦٤,٢١١	-	٢٦٣,٩٣٥,٨٤٩	٢١٤,٣٩٧,٩٨٣	-	٥,٩٢٢,٧١٢	١٣٦,٣٠٧,٦٦٧	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٤١٥,٦١٦,٣٦٨	-	٧٥,٤١٥,٧٤٦	١٠٩,١٩٢,٩٨٦	٣,٣٥٣,٥٠٧	٥,٨٤٦,٢٥٨	٢٢١,٨٠٧,٨٧١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	١,٤٣٣,٥٧٠,١٤١	-	٣٨٤,٨٧٤,٢٠٢	٢٥٤,٩٥٠,٣٧٥	١,٦٨٦	٢٥,١٠١,٩٠٧	٧٦٨,٦٤١,٩٧١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٤٩٧,٥٤١,١٥٥	-	٩٢,٠٥٠,٢٦٩	١٠٤,٦٥٧,٧٤٥	٧٧٤	١٠,٦٥٠,٥٠٩	٢٩٠,١٨١,٨٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١,٣٠٢,٦٣٥,٨٧٤	١,٢٩٩,٦٨٤,٣٢٦	١,٦٩٨,٤٥٧	١,٢٥٣,٠٩١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
١٠,٤٢١,٠٢٠,٩٠٠	٤,٢٦٩,٩٢٧,٧٤٩	١,٢٩٩,٦٨٤,٣٢٦	٨١٧,٩٧٤,٥٢٣	٦٨٤,٤٥٢,١٨٠	٣,٣٥٥,٩٦٧	٤٧,٥٢١,٣٨٦	١,٤١٦,٩٣٩,٣٦٧	الإجمالي
-	١,٣٥٠,٨٧٩,٧٦٨	٢٦٨,٢٢٠,٥٤٢	٦٢٨,٨٠٣,٨١٢	٧٢,٠٨٤,٧٧٢	٣,٣٥٣,٣٥٦	٤,٧٦٨,٥٣٥	٣٧٣,٦٤٨,٧٥١	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢٦

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٣٣١,٤٨٤,٨٨٧	٥٣٣,٣٠٣,٣٢٣	٥١٢,١٠٦,٠٨١	١,٣٥٩,٠٠٣	١٤,٨٦٢,٣٤٠	٢٦٩,٨٥٤,١٤٠	قروض محل اضمحلال
٢٢٠,٢٢٥,٤٣٨	٢,٠١٢,٥٣٠	٢١٧,٣٩٩,٨٥٤	٨١٣,٠٥٤	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٢٢٦,٨٢٨,٨٤٩	٥٠٨,٥٢١,٢٠٤	٤٤٤,٥٦٩,٩٨٦	١,٤٧٥,٩٦٢	١٣,٣٩٣,١٢٦	٢٥٨,٨٦٨,٥٧١	قروض محل اضمحلال
٢١٦,٨٠٩,٧٢١	٤,١٤٣,٤٤٣	٢١١,٧٥٢,٢٤٨	٩١٤,٠٣٠	-	-	القيمة العادلة للضمانات

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة للجدولة 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 لجانته المختصة بالبنك، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الأضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠	٨,١٨٣,٩٩٧	قروض مباشرة
		أفراد
٣٢٠,٣٢٧,٢٧٣	٩٤,١٩٢,٤٨٦	قروض شخصية
٢٧,٦٧٩,٠٢٣	٦,٤٥٩,٦٩٦	بطاقات إئتمان
<u>٨٧٥,٠٩٣,١٧٦</u>	<u>١٠٨,٨٣٦,١٧٩</u>	الإجمالي

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA+ الي AA-	-	٦٦٠,٧٠٤,٨٠٥	٦٦٠,٧٠٤,٨٠٥
A+ الي A-	-	٢,٢٣٧,٢١٩,٥٩١	٢,٢٣٧,٢١٩,٥٩١
أقل من A-	٣١,٧٩٢,٩٣٨,٧٦٠	١٢,٤٧٧,٨٨٢,٥٧٣	٤٤,٢٧٠,٨٢١,٣٣٣
الإجمالي	٣١,٧٩٢,٩٣٨,٧٦٠	١٥,٣٧٥,٨٠٦,٩٦٩	٤٧,١٦٨,٧٤٥,٧٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
AA+ الي AA-	-	٩٦٧,١٢٠,٩٢١	٩٦٧,١٢٠,٩٢١
A+ الي A-	-	٢,٦٥٦,٨٧٦,٣٤٧	٢,٦٥٦,٨٧٦,٣٤٧
أقل من A-	٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	١٢,٨٧٥,٧١٤,٩٦٢	٤٠,٦٠٢,٦١٥,١٣١
الإجمالي	٢٧,٧٢٦,٩٠٠,١٦٩	١٦,٤٩٩,٧١٢,٢٣٠	٤٤,٢٢٦,٦١٢,٣٩٩

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٩,٤٢٨,٣٨٧	-	-	-	-	-	١٩,٤٢٨,٣٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١,٧٩٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٢,٩٣٩	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٢٣,٠٧٢,٠٧٥	١,٢٠٣,٠٤٣	٤,٤٧٩,١٧٦	-	-	-	١٧,٣٨٩,٨٥٦	أرصدة لدى البنوك
٢,١٠١,٨٩٢	-	-	-	-	-	٢,١٠١,٨٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٢٤,٧٠٤,٨٩٩	-	-	٦٦٩,٣٩٤	١,٠٥٧,٦٢٦	٢,٤٤٩,٢٩٢	٢٠,٥٢٨,٥٨٧	قروض شخصية
١,٣٢١,١٧٧	-	-	٧٤,١٧٦	١٢٥,٧١٧	١١٦,٨٥٦	١,٠٠٤,٤٢٨	بطاقات ائتمان
٢٨,٠٥٨	-	-	١,٦٢٥	١,٣٠٥	٥,٩٣٢	١٩,١٩٦	حسابات جارية مدينة
							قروض لمؤسسات:
١٠,٥٠٧,٤٤٩	-	-	-	١٨,٣٧٦	٥٤٣,٠٧٨	٩,٩٤٥,٩٩٥	حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٥٧,٨٤٣	-	-	٤١,٤٦٩	٧٩٧,٨٦٧	٣,٧١٤,٢٠٤	٤٥,٨٠٤,٣٠٣	قروض مباشرة
٢,٧٢٤,٠٥٤	-	-	-	-	-	٢,٧٢٤,٠٥٤	قروض مشتركة
٧٩٨,٤٩٣	-	-	٢٥,٤٠٢	-	٩٣,٠٧٨	٦٨٠,٠١٣	قروض أخرى
١٥,٣٧٥,٨٠٧	٢,٢٣٧,٢٢٠	-	-	-	-	١٣,١٣٨,٥٨٧	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٩٥٦,٤٧٢	-	-	-	-	-	١,٩٥٦,٤٧٢	أصول أخرى
١٨٤,١٦٩,٥٤٥	٣,٤٤٠,٢٦٣	٤,٤٧٩,١٧٦	٨١٢,٠٦٦	٢,٠٠٠,٨٩١	٦,٩٢٢,٤٤٠	١٦٦,٥١٤,٧٠٩	الإجمالي في نهاية الفترة
١٧٤,٧٦٦,٤٤٧	٤,١٩٧,٣٤٥	٦,٨٣٥,٦٧٩	٧١٧,٧٤٧	١,٧٥٤,٠٥٣	٧,٤٣١,٤٢٧	١٥٣,٨٣٠,١٩٦	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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.

(بالآلاف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٢٨,٣٨٧
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٢,٩٣٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٢,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٢,٠٧٥
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٢,١٠١,٨٩٢	-	-	-	-	-	-	٢,١٠١,٨٩٢
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٠٤,٨٩٩	٢٤,٧٠٤,٨٩٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢١,١٧٧	١,٣٢١,١٧٧
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٥٨	٢٨,٠٥٨
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,٢١٧,٤٥٦	١,٤٨٨,٥٣٥	١١١,٨٢١	٢٩,٤٢٣	٧٦,٩٤٨	١	١,٦٠٤,٦٧٠	١,٥٤٦,٠٣٨	٢٨٦,٠٣٩	٣,٧٢٢,٦٨٤	٤٢٣,٨٣٤	-	-	١٠,٥٠٧,٤٤٩
قروض مباشرة	٥,٨٧٧,٣٦٨	٧,٩١٣,١٧٥	١,٧٧٥,٨٧٦	٢,٣٥٨,٠٠٥	٣٢٠,٧١٥	٨٥,٦٢٧	١٨,٩٦٢,٨٢١	١,٦٥٠,٢٨٤	٤,٣٩٦,٥٩٣	٢,٤١٦,٦٨٣	٤,٦٠٠,٦٩٦	-	-	٥٠,٣٥٧,٨٤٣
قروض مشتركة	-	١,٤٨٨,٦٠٠	-	-	٩١,٠١٣	-	٣,٦٩٤	-	٤٢١,٩٨٧	٧١٨,٧٦٠	-	-	-	٢,٧٢٤,٠٥٤
قروض أخرى	٣٧٣,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٠٦	٧٢,١٦٦	-	٢٩٥,٦٨٧	-	-	٧٩٨,٤٩٣
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٣,٤٣٥	-	١٠٢,٥٣٦	-	-	١٣,٢٥٩,٨٣٦	-	١٥,٣٧٥,٨٠٧
أصول أخرى	-	-	-	١٣١,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٥,٣٩٥	-	-	١,٩٥٦,٤٧٢
الاجمالي في نهاية الفترة	٧,٤٦٨,٦٥٨	١٠,٨٩٠,٣١٠	١,٨٨٧,٦٩٧	٢,٥١٨,٥٠٥	٤٨٨,٦٧٦	٨٥,٦٢٨	٤٧,٧٥٨,٥٨٧	٣,٢٥٣,١٢٨	٥,٢٧٩,٣٢١	٦,٨٥٨,١٢٧	٧,١٤٥,٦١٢	٦٤,٤٨١,١٦٢	٢٦,٠٥٤,١٣٤	١٨٤,١٦٩,٥٤٥
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٥	٧,٢٤٩,١٦٥	١٠,٦٨٦,١٤٣	١,٨٥١,٤٠٥	٢,٤٩٢,٧٣٢	٤٠٣,٨٥١	٧٢,٨٤٨	٤٠,٠٢٣,٩٠١	٣,٠٥٠,٦٤٧	٥,٣٧٦,٤٤١	٦,٤٨٠,١٦٨	٨,١٥١,٧٩٢	٦٢,٥٧٨,٦١٦	٢٦,٣٤٨,٧٣٨	١٧٤,٧٦٦,٤٤٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 مخاطر السوق:

وفيما يلي أهم الوسائل المستخدمة لقياس مخاطر 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، وبمستوى ثقة ٩٩%. وهذا يعني وجود احتمال إحصائي بنسبة ١% بأن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المقدرة. ويتم بناء هذا التقدير اعتمادًا على بيانات تاريخية تزيد عن خمس سنوات.

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 أحداثاً 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 والتي تتضمن الأحداث الجيوسياسية الحالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ مخاطر السوق (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٨٥٣	١,٢٠٦	١,٠٦٤	٣١٢	٤٤١	٣٨٩
٨٥٣	١,٢٠٦	١,٠٦٤	٣١٢	٤٤١	٣٨٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

٣١ مارس ٢٠٢٦					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٠,١٨٤,٢٣٧	٣٧,٤٥٧	١٥,٩٠٨	٦٩,٣٥٤	١٠١,١١٧	١٩,٩٦٠,٤٠١
٢٣,٠٧٢,٠٧٦	١٤٢,٤٠٨	١٢٧,٣٠٨	٢,١٤٩,٨٢٨	١٥,٥٣٢,٤٩٥	٥,١٢٠,٠٣٧
٢,١٠١,٨٩٢	-	-	-	٢,١٠١,٨٩٢	-
٩٠,٤٤١,٩٧٤	-	-	١٣٤,٢٣٩	٩,٧٢٣,٦١٩	٨٠,٥٨٤,١١٦
٦٠٧,٥٥٠	-	-	-	-	٦٠٧,٥٥٠
٣٩,٣٢٦,٥٢٨	-	-	١٨٨,٢٠٢	١,٠٤٠,٠٦٨	٣٨,٠٩٨,٢٥٨
١٣,٩٩٥,١٩٨	-	-	-	٢,٠٧١,٠٧٢	١١,٩٢٤,١٢٦
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
١٣,٤٥٥,٣١١	٥١,٨٧٢	١٥٢	١٨٦,٩٦٠	١,٥١٥,٨٤٥	١١,٧٠٠,٤٨٢
٢٠٣,٢٧٤,٧٠٦	٢٣١,٧٣٧	١٤٣,٣٦٨	٢,٧٢٨,٥٨٣	٣٢,٠٨٦,١٠٨	١٦٨,٠٨٤,٩١٠
٧,٦٢٠,٦٤٥	٥	٣,٣٠٣	٣,٣٠٧	١,٩٨٠,٥٨٤	٥,٦٣٣,٤٤٦
١٤٩,٣٩٠,٣٩٤	١٥٢,٦٢٢	١٣٩,٣٣٠	٢,٤٨٥,٨٤١	١٨,٤٧٠,٨٧٥	١٢٨,١٤١,٧٢٦
٤٦,٢٦٣,٦٦٧	٦٢,٩٥٨	١,٤١٠	٢٣٩,٦٨٠	١١,٦٣٣,٩٤٨	٣٤,٣٢٥,٦٧١
٢٠٣,٢٧٤,٧٠٦	٢١٥,٥٨٥	١٤٤,٠٤٣	٢,٧٢٨,٨٢٨	٣٢,٠٨٥,٤٠٧	١٦٨,١٠٠,٨٤٣
-	١٦,١٥٢	(٦٧٥)	(٢٤٥)	٧٠١	(١٥,٩٣٣)
٣٢٨,٠١٣	-	-	-	-	٣٢٨,٠١٣
١٨٥,٨٧٩,٨٨٩	١٢٠,٩٥٨	١٣٣,٨٥٢	٢,٤٩٤,١٨٤	٢٩,٣٣٢,٤٣١	١٥٣,٧٩٨,٤٦٤
١٨٥,٨٧٩,٨٨٩	٩٧,٢٦٧	١٣٤,٠٧٩	٢,٤٩٦,٤٠٢	٢٩,٣٥٤,٩٨٠	١٥٣,٧٩٧,١٦١
-	٢٣,٦٩١	(٢٢٧)	(٢,٢١٨)	(٢٢,٥٤٩)	١,٣٠٣
٣٥٠,٩١٠	-	-	-	-	٣٥٠,٩١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالائتمان

** القروض والتسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ مخاطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار تقلبات 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:

بيان	٣١ مارس ٢٠٢٦						
	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
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٢٠,١٨٤,٢٣٧
ارصدة لدى البنوك	٢٢,٦٣٢,٥٣٥	-	-	-	-	-	٤٣٨,٥٧٣
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٥٥١,٢٣٦	٥٤٤,٢٩٣	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٦١,٠١٧,٥١٢	٣,٥٠٩,١٩٧	٢,٢٧٣,٢٤٠	٣,٨٣٦,٩٥٦	١١,٧٢٠,٠٠٥	٤,٣٦٧,٨٥٣	-
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	١٩٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	٤٠٤,١٧٩
من خلال الدخل الشامل	١,٨٧٨,٤٢٢	٤,٢٢٤,٩٣٠	٦,٣١٠,٧٧٨	١٩,١٢٠,٤٩١	١,٢٨٢,٤٣١	٤٧٦,٥٩٨	٢,٤٢٠,٧٢٦
بالتكلفة المسجلة	١٧٥,١٥٣	١,٠٠٩,٢٥٠	٣١٩,٥٢٦	٢,٤٢٣,٨٩٩	٩,٦٣٦,٨٨١	٣٦٩,٠٨٠	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤٥,٨٠٢
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٦,١٩٨
اجمال الاصول المالية	٨٧,٤٤٥,٦٠٠	٩,٢٨٧,٦٧٠	٨,٩٠٣,٥٤٤	٢٥,٣٨١,٣٤٦	٢٢,٦٣٩,٣١٧	٥,٢١٣,٥٣١	٢٨,٩٣٩,٦٥٥
ارصدة مستحقة للبنوك	٧,٤٥٨,٠٩٣	-	-	-	-	-	١٦٢,٥٥٢
ودائع العملاء	١٠١,٠٥٨,٣٢٢	٢,٠٦٦,٢٠٥	٣,٦٦٤,٣٢٦	١٨,٨٣١,٥٧٩	١٤,٤١٧,٧٣٢	٤٠٧,٧٥٠	٨,٩٤٤,٤٨٠
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية والتزامات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	٧,٣٥١,٩٧٦
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٢٤٩
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨٩١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٠٧,٥٠٨
اجمال الالزامات المالية وحقوق الملكية	١٠٨,٥١٦,٤١٥	٢,٠٦٦,٢٠٥	٣,٦٦٤,٣٢٦	١٨,٨٣١,٥٧٩	١٤,٤١٧,٧٣٢	٤٠٧,٧٥٠	٣٩,٩٠٦,٦٥٦
فجوة اعادة التسعير	(٢١,٠٧٠,٨١٥)	٧,٢٢١,٤٦٥	٥,٢٣٩,٢١٨	٦,٥٤٩,٧٦٧	٨,٢٢١,٥٨٥	٤,٨٠٥,٧٨١	(١٠,٩٦٧,٠٠١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤١,٦٨٦,٠٥٥	٤٩,٥٣٥,٥٣٦	٧,٤٤٣,٤٨٣	١٩,٣٨٩,٩٠٢	٢٢,١٩٣,٧٢٣	٧,٦٣٢,٨٣١	٣٠,٢٢٩,٢٢٠
اجمال الاصول المالية	٣٦,٢١٥,٤٩٣	٦٩,٤٥٧,٨٩٨	١,٥٦٣,٦٩٧	١٩,٢٥٩,٢٢٣	١٤,٤٠٥,٨٦٥	٤٦٧,٧٤٤	٣٦,٧٤٠,٨٣٠
اجمال الالزامات المالية وحقوق الملكية	٥,٤٧٠,٥٦٢	(١٩,٩٢٢,٣٦٢)	٥,٨٧٩,٧٨٦	١٣٠,٦٧٩	٧,٧٨٧,٨٥٨	٧,١٦٥,٠٨٧	(٦,٥١١,٦١٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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، ومستوي 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 منهج 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)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ مخاطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيهه)		٣١ مارس ٢٠٢٦					البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	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	
٧,٥١٤,٧٩٥	-	-	-	-	-	٧,٥١٤,٧٩٥	مستحق للبنوك المحلية
١١٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	١١٢,٤٥٦	مستحق للبنوك الخارجية
١٥٨,٧٢٥,٤٩٦	٥٣,٢٩٥,١٣٠	١٩,١٣١,٣٥٨	٣٩,٥٠٦,٨١١	١٣,٣٠٧,٨٧٣	٨,٦١٤,٨٦٣	٢٤,٨٦٩,٤٦١	ودائع العملاء
٦,١٥١,٥٠٦	٧٩,٨٩١	-	٢٩١,٩١٥	-	-	٥,٧٧٩,٧٠٠	التزامات أخرى
١٧٢,٥٠٤,٢٥٣	٥٣,٣٧٥,٠٢١	١٩,١٣١,٣٥٨	٣٩,٧٩٨,٧٢٦	١٣,٣٠٧,٨٧٣	٨,٦١٤,٨٦٣	٣٨,٢٧٦,٤١٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٣٨,٢٢٣,٧٤٠	١٦,٩١٧,٩١٣	٥٩,٩٣٥,٥٧٥	٦٢,٤٦١,٨٥٣	٢٤,٧٦٨,٩٤٠	١٧,٣٢٣,٦٩١	٥٦,٨١٥,٧٦٨	*إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	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	
٩,٦٦١,٧٤٨	-	-	-	-	-	٩,٦٦١,٧٤٨	مستحق للبنوك المحلية
٨٥,٥٥٣	-	-	-	-	-	٨٥,٥٥٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٥٠,٧٨٩,٤٧٨	٤٨,٥٢٨,٦٠٤	١٩,٤٤٤,٥١٦	٤٠,١٤٣,٢٥٥	١١,٣١١,٧٠٤	١١,٤١٦,٩١١	١٩,٩٤٤,٤٨٨	ودائع العملاء
٤,٣٩٢,٦٩٤	٧٧,٠٩٦	-	٢٨٨,٤٧٣	-	-	٤,٠٢٧,١٢٥	التزامات أخرى
١٦٤,٩٢٩,٤٧٣	٤٨,٦٠٥,٧٠٠	١٩,٤٤٤,٥١٦	٤٠,٤٣١,٧٢٨	١١,٣١١,٧٠٤	١١,٤١٦,٩١١	٣٣,٧١٨,٩١٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٢٣,٦٨٢,٩٩٣	٢٠,٨٤٩,٣٠٨	٦٢,٠٥٥,٢٠٤	٥٠,٤٩٩,٩٥٦	٢٢,٦١٨,٤٨٩	١٨,٧٢٠,٥٨٥	٤٨,٩٣٩,٤٥١	*إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ مخاطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
				أصول مالية
٢٠,٢٠١,٥٥٠	٢٣,٠٧١,١٠٨	٢٠,٢٠١,٥٥٠	٢٣,٠٧١,١٠٨	أرصدة لدى البنوك
٥١,١٧٣,٦٩٣	٥٤,٦٤٦,٨٩٤	٥١,١٧٣,٦٩٣	٥٤,٦٤٦,٨٩٤	قروض متداولة
				الالتزامات مالية
٩,٧٢٠,١٠٣	٧,٦٢٠,٦٤٥	٩,٧٢٠,١٠٣	٧,٦٢٠,٦٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٤,٧٨٣,٤٥٦	١٣٣,٠٩٨,٣٤٨	١٢٤,٧٨٣,٤٥٦	١٣٣,٠٩٨,٣٤٨	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات العملاء

تمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 المخصصة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(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 لا 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 الدعامات 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترات الماضية. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترة الحالية والسابقة.

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ **	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		رأس المال
		الشريعة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
٥,٢٠١,٣٩٣	٥,٢٠١,٣٩٣	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٢٦٧,٠٣٦	٢٦٧,٠٣٦	الاحتياطي القانوني
٨٨١,٥٦١	٨٥٢,٠١٣	الاحتياطي الرأسمالي
٢٤,٣٨٦	٥٥,٩٩١	احتياطي مخاطر عام
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أرباح محتجزة
١٢,١٩٧,٢٠٦	١٢,١٩٣,١٧٥	أرباح مرحلية
-	٢,٥٠٢,٣٢٧	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
٢,٠٣٩,٤١٦	٢,٠٧٥,٢٥١	حقوق الأقلية
١٩٠	١٩٥	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
(٢٥٠,٢٠٥)	(٢٤٠,٠٧٦)	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
٢٠,٣٦٥,٢٢٥	٢٢,٩١١,٥٤٧	الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
		٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٩٢٦	١,٩٢٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١,٠٧٩,٤٢٠	١,١٠٢,٠٦٧	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
١,٠٨١,٣٤٦	١,١٠٣,٩٩٣	إجمالي رأس المال (٢+١)
٢١,٤٤٦,٥٧١	٢٤,٠١٥,٥٤٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر:
		إجمالي مخاطر الإئتمان
٨٨,٤٢٨,١٨٠	٩٣,٢١٠,٨٢٠	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤,٣٨٢,٥٠٥	٥,٥٠٠,٤٩٩	إجمالي مخاطر السوق
٧١٢,١٠٨	٨٩٩,٥١٠	إجمالي مخاطر التشغيل
٩,٨٥٢,٣٠٤	١٢,١٥٠,٤٨٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١٠٣,٣٧٥,٠٩٧	١١١,٧٦١,٣١٧	معياري كفاية رأس المال (%)
% ٢٠,٧٥	% ٢١,٤٩	

* تم إعداد معياري 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.

** بعد موافقه الجمعية العامة العادية للبنك علي توزيعات الأرباح لعام ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-٦ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

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 استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ **	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٠,٣٦٥,٢٢٥	٢٢,٩١١,٥٤٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٧٩,٠٠١,٩٨٢	١٨٨,٨٨٨,٣١٣	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٧٨٦,٥٨٦	٨,٢٤٣,٣٥٠	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٨٦,٧٨٨,٥٦٨	١٩٧,١٣١,٦٦٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ١٠,٩٠	% ١١,٦٢	نسبة الرافعة المالية

** بعد موافقه الجمعية العامة العادية للبنك علي توزيعات الأرباح لعام ٢٠٢٥ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٣٩,٠٠٣,٣٤٥	٧٥٥,٨٥٠,٤٧٤	نقدية
٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٩,٤٢٨,٣٨٦,٦٥٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	٢٠,١٨٤,٢٣٧,١٢٨	
٦٣٩,٠٠٣,٣٤٥	٧٥٥,٨٥٠,٤٧٤	نقدية
٢٠,٨٣٧,١٣٢,٩٠٠	١٩,٤٢٨,٣٨٦,٦٥٤	أرصدة بدون عائد
٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	٢٠,١٨٤,٢٣٧,١٢٨	
٢١,٤٧٦,١٣٦,٢٤٥	٢٠,١٨٤,٢٣٧,١٢٨	أرصدة متداولة

٨- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٤٩٤,٨١٩,٧٩٢	٨٩٩,٧٦٥,٨٦٣	حسابات جارية
١٨,٧٠٧,٨٠٥,٦١٣	٢٢,١٧٢,٣٠٩,٣٩٠	ودائع
٢٠,٢٠٢,٦٢٥,٤٠٥	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٧٥,٧١٨)	(٩٦٧,٧١٨)	
٢٠,٢٠١,٥٤٩,٦٨٧	٢٣,٠٧١,١٠٧,٥٣٥	
٢,٨٣٤,٠١١,٠٩٩	٢,٣٧٧,٩٨٨,٩٥٥	بنوك مركزية
٨,٩٩٢,٤٦٥,٩٨٧	١٥,٠١١,٨٦٦,٨٠٦	بنوك محلية
٨,٣٧٦,١٤٨,٣١٩	٥,٦٨٢,٢١٩,٤٩٢	بنوك خارجية
٢٠,٢٠٢,٦٢٥,٤٠٥	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٧٥,٧١٨)	(٩٦٧,٧١٨)	
٢٠,٢٠١,٥٤٩,٦٨٧	٢٣,٠٧١,١٠٧,٥٣٥	
٨٠٣,١٠٤,١٦٠	٤٣٨,٥٧٣,٠٢١	أرصدة بدون عائد
٢٦٧,٥٢٥,١٤٥	١٠,١٣٢,٩٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,١٣١,٩٩٦,١٠٠	٢٢,٥٣٢,١٧٦,٢٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠,٢٠٢,٦٢٥,٤٠٥	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٠٧٥,٧١٨)	(٩٦٧,٧١٨)	
٢٠,٢٠١,٥٤٩,٦٨٧	٢٣,٠٧١,١٠٧,٥٣٥	
٢٠,٢٠١,٥٤٩,٦٨٧	٢٣,٠٧١,١٠٧,٥٣٥	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٩,٧٩٤,٥٠٠	٢,١٠١,٨٩٢,١٠٠	قروض لأجل
(٨٩,٤٢٧)	(٦,٣٦٣,٠٦٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩,٧٠٥,٠٧٣	٢,٠٩٥,٥٢٩,٠٣٤	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		أفراد
٢٥,٠٥٥,٤٨٨,٦٩٤	٢٤,٧٠٤,٨٩٨,٩٠٥	قروض شخصية
١,٢٧٣,٨٣٩,٨٩٠	١,٣٢١,١٧٧,٢٧٠	بطاقات ائتمان
١٩,٤٠٩,٢٢٢	٢٨,٠٥٨,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٦,٣٤٨,٧٣٧,٨٠٦	٢٦,٠٥٤,١٣٤,٦٦٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٠,٢٥٤,٢٢٣,٦١٩	١٠,٥٠٧,٤٤٩,٠٩٤	حسابات جارية مدينة
٤٤,٦٧٥,٤٢٢,٨٦٦	٥٠,٣٥٧,٨٤٣,٠٨٦	قروض مباشرة
٥,١٨٠,٣٣٨,٧٢٠	٢,٧٢٤,٠٥٤,١٧٤	قروض مشتركة
١,٠٨٨,٤٤٤,٣٤١	٧٩٨,٤٩٢,٨٠٩	قروض اخري
٦١,١٩٨,٤٢٩,٥٤٦	٦٤,٣٨٧,٨٣٩,١٦٣	اجمالي (٢)
٨٧,٥٤٧,١٦٧,٣٥٢	٩٠,٤٤١,٩٧٣,٨٢٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٣,٣٧٩,٢١٧,٦٨٥)	(٣,٧١٧,٢١٠,٣٨٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٤,١٦٧,٩٤٩,٦٦٧	٨٦,٧٢٤,٧٦٣,٤٤٣	
		أرصدة متداولة
٥١,١٧٣,٦٩٢,٩٦٢	٥٤,٦٤٦,٨٩٣,٦٢٢	أرصدة غير متداولة
٣٦,٣٧٣,٤٧٤,٣٩٠	٣٥,٧٩٥,٠٨٠,٢٠٥	
٨٧,٥٤٧,١٦٧,٣٥٢	٩٠,٤٤١,٩٧٣,٨٢٧	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦					
أفراد					
الاجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية		
٦٠٥,٢٩١,٥٩٧	٥٦٧,٢٠٤	١٥٢,٥١٠,٧٢٦	٤٥٢,٢١٣,٦٦٧		رصيد المخصص في أول السنة
٦٥,٣٧٢,٩٠٥	(٢,٧٥٨)	٥,١٣٣,٣٣٤	٦٠,٢٤٢,٣٢٩		عبء الاضمحلال
٧٥,٠٥٩,٢٤٢	-	٢,٦٦٤,٢٠١	٧٢,٣٩٥,٠٤١		متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠٠,٦٥٢,١٨٢)	-	(٦,٤٥٩,٦٩٦)	(٩٤,١٩٢,٤٨٦)		مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٦,١٧٨	٥٩٤	-	٥,٥٨٤		فروق تقييم عملات أجنبية
٦٤٥,٠٧٧,٧٤٠	٥٦٥,٠٤٠	١٥٣,٨٤٨,٥٦٥	٤٩٠,٦٦٤,١٣٥		رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٦					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٧٧٣,٩٢٦,٠٨٨	١,١١٥,١٠٦	١,٧٧٧,٨٦٢,٥٩٧	٧٩٦,٨٨٣,١٨٥	١٩٨,٠٦٥,٢٠٠	رصيد المخصص في أول السنة
٣٠,٧٦٦,٤٧٣	(٣٠٠,٥٢٨)	٢٦,١٤٨,٨٥٦	(٤٩,٥١٩,٥٢٣)	٥٤,٤٣٧,٦٦٨	(رد) عبء الاضمحلال
٢٦,٤٤٧,٧٠٧	-	-	٢٦,٤٤٧,٧٠٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨,١٨٣,٩٩٧)	-	-	(٨,١٨٣,٩٩٧)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٤٩,١٧٦,٣٧٣	-	١٥٢,٨١٥,٦٦٥	١٤٨,٥٠٧,٧٠١	(٥٢,١٤٦,٩٩٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣,٠٧٢,١٣٢,٦٤٤	٨١٤,٥٧٨	١,٩٥٦,٨٢٧,١١٨	٩١٤,١٣٥,٠٧٣	٢٠٠,٣٥٥,٨٧٥	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أفراد					
الاجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية		
٥٢٤,١٢٤,٠٩٣	٥٣٥,٣١٢	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٤٠١,٨٦٥,٠٣٩		رصيد المخصص في أول السنة
١٧٣,١٩٠,٨٧٠	٣٣,٣٠٥	٣٥,٣٧٧,٧١٠	١٣٧,٧٧٩,٨٥٥		عبء الاضمحلال
٢٥٥,٩٨٦,٧٦٠	-	٢٣,٠٨٨,٢٩٧	٢٣٢,٨٩٨,٤٦٣		متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٤٨,٠٠٦,٢٩٦)	-	(٢٧,٦٧٩,٠٢٣)	(٣٢٠,٣٢٧,٢٧٣)		مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٣,٨٣٠)	(١,٤١٣)	-	(٢,٤١٧)		فروق تقييم عملات أجنبية
٦٠٥,٢٩١,٥٩٧	٥٦٧,٢٠٤	١٥٢,٥١٠,٧٢٦	٤٥٢,٢١٣,٦٦٧		رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨	٩١٨,٣٦٤	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٦,١٥٦,٩٧٦	١٩٦,٧٤٢	٢,٨٠٣,٨٥١	٣٥٨,٧٧٤,٦١٧	(١٢٥,٦١٨,٢٣٤)	(رد) عبء الاضمحلال
١٦٩,٤٧١,٨٣١	-	-	١٦٩,٤٧١,٨٣١	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠)	-	-	(٥٢٧,٠٨٦,٨٨٠)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١٠٤,٣٠٧,٠٨٧)	-	(٦٨,٣٨٣,٥٢٣)	(٥٣,٣٨٢,٨٥٩)	١٧,٤٥٩,٢٩٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٧٣,٩٢٦,٠٨٨	١,١١٥,١٠٦	١,٧٧٧,٨٦٢,٥٩٧	٧٩٦,٨٨٣,١٨٥	١٩٨,٠٦٥,٢٠٠	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كانت كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥				
أفراد				
القروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الاجمالي	
٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,٨٠٩,٧١٢	١٤,٣٥٧,٣٧٣	٥٧,٤٢٩	٥٥,٢٢٤,٥١٤	عبء الاضمحلال
٤٩,٣١٣,٨٤٦	٢,٢٢٣,٨٥٦	-	٥١,٥٣٧,٧٠٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٢,٨٤٧,٩٠٦)	(٤,٨٥٥,٤١٢)	-	(٦٧,٧٠٣,٣١٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٩٤)	-	-	(١٩٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٢٩,١٤٠,٤٩٧	١٣٣,٤٤٩,٥٥٩	٥٩٢,٧٤١	٥٦٣,١٨٢,٧٩٧	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٥				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨
(٤١,٩١٨,٢٣٦)	٥٣,٨٧٩,٧٦٨	١٧,٤٠٩,٩٢٣	٣,٠٠٤,٥٠٤	٣٢,٣٧٥,٩٥٩
-	١٣,٩٦٨,٢٩٩	-	-	١٣,٩٦٨,٢٩٩
-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)	-	-	(٣٦,٩٢١,٨٧٤)
١,١٢٦,٧٣٧	(٣,٨٤١,٧١٦)	(٥,٦٠٢,٧٢٠)	-	(٨,٣١٧,٦٩٩)
٢٦٥,٤٣٢,٦٤٠	٨٧٦,١٩٠,٩٥٣	١,٨٥٥,٢٤٩,٤٧٢	٣,٩٢٢,٨٦٨	٣,٠٠٠,٧٩٥,٩٣٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات دين
		أذون خزانة
-	١٩٠,٧٤١,٥٩٠	
٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	٤٠٤,١٧٩,٣٦١	أدوات دين آخري
٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	٥٩٤,٩٢٠,٩٥١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين:
		سندات
٣,٤٥٣,٥٨١,٥٧١	٣,١١١,٢٥٨,٠٥٨	أذون خزانة
٢٦,٢٢٤,٠٦٤,٨٢٦	٣٠,١١٤,٦٥٩,٣٧٣	أدوات حقوق الملكية:
		مدرجة في السوق
٢,١٦٩,٦٨٤,٧٩٢	٢,٢٤٧,١٨٤,١٠٩	غير مدرجة في السوق
١٥٦,٢٠٨,٠٩٩	١٥٦,٢٠٨,٠٩٩	وثائق صناديق استثمار
		وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
٨١,٦٧٧,٥٠٠	٨٥,٠٦٦,٧٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	٣٥,٧١٤,٣٧٦,٣٣٩	
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين
		سندات
١٣,٠٤٦,١٣٠,٦٥٩	١٢,٢٦٤,٥٤٨,٩١١	أذون خزانة
١,٥٠٢,٨٣٥,٣٤٣	١,٦٧٨,٢٧٩,٣٨٧	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦,٥٨٠,٨٧٢)	(٩,٠٣٩,٤٨٩)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	١٣,٩٣٣,٧٨٨,٨٠٩	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٣,٨٧٩,٥٣٧,٤٣٤	٣٧,٤٤٨,٦٦٧,٠١٠	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠,٣٤٠,٤٩٤,٠٩٣	٩,٩٠١,٧٨٠,٨٢٠	
٤٤,٢٢٠,٠٣١,٥٢٧	٤٧,٣٥٠,٤٤٧,٨٣٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الاجمال	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٥٠٣,٠٠٨,٨٩٢,٠٧٥	١٠,٠٨٢,٥١٤,٥٢٤	٣٢,٣٣٤,٣٣١,١٧٣	٤٦٠,٥٩٢,٠٤٦,٣٧٨	إضافات
(٤٧٥,٥٦٧,٣٣٦,٨٢٣)	(٣,٠٢٤,٨٥٥,٦٥٣)	(١١,٩٢٨,٧٥٤,٣٠٠)	(٤٦٠,٦١٣,٧٢٦,٨٧٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
٨,٣٣٢,٦٣٧	٣,٥١٦,٣٠٣	٤,٨١٦,٣٣٤	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١,٩٨١,٣٤٣,٤١٧	-	١,٩٤٣,٢٣٢,٥٢٩	٣٨,١١٠,٨٨٨	التغير في القيمة العادلة
(١٩٣,٥٢٤,٧٤٤)	(١٣٦,٦٥٧,٢٨٧)	(٥٦,٨٦٧,٤٥٧)	-	فروق إعادة تقييم
٢٥,٧٤٩,٢٤٢	٢٥,٧٤٩,٢٤٢	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٤٩٦,٢١٦	-	٩,٤٩٦,٢١٦	-	حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٤٧,٠٣٤,٥٧٦,٥٧٤	١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٧,٠٣٤,٥٧٦,٥٧٤	١٤,٥٤٢,٣٨٥,١٣٠	٣٢,٠٨٥,٢١٦,٧٨٨	٤٠٦,٩٧٤,٦٥٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٥٦,٥١٥,٣٠٨,٩٩٧	١,٤٤٩,٠٣٠,٤٣٢	١٠,٩٤٠,٩٤٤,٠٠٠	٢٤٤,١٢٥,٣٣٤,٥٦٥	إضافات
(٢٥٣,٧٣٨,٥٢٩,٣٢٩)	(٢,٣٠٧,١٩٥,٦٦٥)	(٧,٤٩٦,٥٦٩,٥٩٤)	(٢٤٣,٩٣٤,٧٦٤,٠٧٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٢٩٧,١٧٧)	(٣١٥,٢٥١)	١٨,٠٧٤	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٠,٤٣١,٤٠٩	-	٣٣,٠٥٥,٦٠٩	(٢,٦٢٤,٢٠٠)	التغير في القيمة العادلة
٤٠٤,٠٥٤,٢٤٢	٢٥٢,٣٤٢,٧٨٠	١٥١,٧١١,٤٦٢	-	فروق إعادة تقييم
(٢,٤٥٨,٦١٧)	(٢,٤٥٨,٦١٧)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠,٢٤٣,٠٨٦,٠٩٩	١٣,٩٣٣,٧٨٨,٨٠٩	٣٥,٧١٤,٣٧٦,٣٣٩	٥٩٤,٩٢٠,٩٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٦					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح (خسائر) الشركة
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	١,١١٠,٣٦٣,٦٠٣	٨٣٣,٤٩٧,٠٩٧	٥٣,٣٦٨,٦٦٨	٩,١٦٧,٨٩٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٢١٩,٠٩٧	١٤٤,٩٩٩	-	(٤٢,٣١٧)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
-	% ٢٢,٠٠	٨٩,٢٤٠,٦٣١	٤٩,٠١٢,٦٤٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	(١,٠١٠,٩٩٢)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		١,٢١١,٨٢٣,٣٣١	٨٨٢,٦٥٤,٧٤٥	٥٥,٦٦٨,٦٦٨	٨,١١٤,٥٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح (خسائر) الشركة
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٨١٩,٨٨٩,١٣٧	٥٥٠,٢١٤,٤٨١	١٧٨,٨١١,٣٦٩	٤١,١٦١,٦٦٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٢٦٧,٤١٥	١٥٠,٩٩٩	-	(١٧٤,٨٢٦)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
-	% ٢٢,٠٠	٨٩,٢٤٠,٦٣١	٤٩,٠١٢,٦٤٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	(١,٠١٠,٩٩٢)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٩٢١,٣٩٧,١٨٣	٥٩٩,٣٧٨,١٢٩	١٨١,١١١,٣٦٩	٣٩,٩٧٥,٨٤٥

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢١٦,٤٨٤,٦٤٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٦١,٧٧٨,٧١٥	٦,٩٦٦,٥٥٦	الإضافات
(٣٩,٢٣٢,٣٩٤)	(١٧,٦٧٢,٣٧٤)	الاستهلاك
٢١٦,٤٨٤,٦٤٧	٢٠٥,٧٧٨,٨٢٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٧٥٣,٨٦٧,٩٢٧	١,٧٦٩,٧٥١,٤٦٧	إيرادات مستحقة
١,٢٢٦,٧٠٥,٤٦٢	١,٢٠٢,٣٨٩,٢٨٧	مصروفات مقدمة
٨٩,٤٥٣,٣٣٦	٨٩,٤٥٣,٣٣٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٧٥,٧٢٦,٧١٠	٥٥,٦٤٣,٤١٣	تأمينات وعهد
٥٨٧,١٧٣,١٧٤	٧٠١,٤٦٥,٢٦٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٣٠,٣٢٢,٨٦٦	٥٤٩,٣٤٤,١٠٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٠,٦٨٢,٢٤٦)	(٢٢,٢٤٤,٧٤٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٤٢,٥٦٧,٢٢٩	٤,٣٤٥,٨٠٢,١٢٧	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٦٢,٦٨٥,٤١٣)	(٦٣,١٠٩,٣٣٢)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٣٥,٢٢٣,٥٢٠	٢٩,٠١٥,٤١٣	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٢٥٦,٨٣٥,٥٤٠)	(٢٥٣,٦٤٤,٩٦٣)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١٧٥,٦٤٢)	(٤,١٧٥,٦٤٢)	-	-	الاحتياطيات الأخرى
(٣٢٣,٦٩٦,٥٩٥)	(٣٢٠,٩٢٩,٩٣٧)	٣٥,٢٢٣,٥٢٠	٢٩,٠١٥,٤١٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
(٢٨٨,٤٧٣,٠٧٥)	(٢٩١,٩١٤,٥٢٤)	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٣٢٣,٦٩٦,٥٩٥)	٦٢,١٤٦,٠٠٨	٣٥,٢٢٣,٥٢٠	الرصيد في أول السنة
(٢٢٥,٢٧٦,١٧٤)	-	-	-	الإضافات
-	٢,٧٦٦,٦٥٨	(٢٦,٩٢٢,٤٨٨)	(٦,٢٠٨,١٠٧)	الاستبعادات
(٣٢٣,٦٩٦,٥٩٥)	(٣٢٠,٩٢٩,٩٣٧)	٣٥,٢٢٣,٥٢٠	٢٩,٠١٥,٤١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- أصول ثابتة

الأرضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
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
١٤٨,١٧٠,٦٨٩	٢١,٧٤٧,٠٧٦	١٤,٧٦٠,٤٦١	٩٣,٤٢٢,٨٧١	١٤,٩٢٥,٠٠٠	٦,٦٩٧,٩٢٤	٢٩٩,٧٢٤,٠٢١
(١,٨٥٨,٥٣٣)	-	(٤,٠٤٠,١١٤)	(١٠,٦٩٦,٩٠٥)	(٣,٧٩٤,٣٤٩)	(٥٨٨,٦٨٥)	(٢٠,٩٧٨,٥٨٦)
(١٤,٨٣٥,٧٢٨)	(١٤,٢٦٤,١٢١)	(٢٤,٥١٨,٥٠٣)	(٥٢,٦١٤,٦٢١)	(٦,١١١,٨٩٧)	(٤,٢٩٥,٨١٧)	(١١٦,٦٤٠,٦٨٧)
١,١٢١,٦٠٤	-	٤,٠٤٠,١١٤	١٠,٥٦٢,٥١٤	٣,٦٩٤,٣٤٩	٥٨٨,٦٨٥	٢٠,٠٠٧,٢٦٦
٤٢٦,١٩٦,٨٨٠	٦٨,٦١٤,٢٥٦	٩٦,٠٤٤,٤٥٨	٢١٣,٩٠٠,٨٦٨	٣٠,٠٦١,٦٦٩	١٧,٠٢١,٩٣٩	٨٥١,٨٤٠,٠٧٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦						
٧٠٣,١٩٥,٠٠٢	٢٨٨,٠٤٩,٥٢٦	٢١٠,٤٠٠,٢١٥	٧٣٨,٧٥٨,٥٠٤	٥٠,٦٧٩,٩٦١	٧٣,٦٦١,٣٧٦	٢,٠٦٤,٧٤٤,٥٨٤
(٢٧٦,٩٩٨,١٢٢)	(٢١٩,٤٣٥,٢٧٠)	(١١٤,٣٥٥,٧٥٧)	(٥٢٤,٨٥٧,٦٣٦)	(٢٠,٦١٨,٢٩٢)	(٥٦,٦٣٩,٤٣٧)	(١,٢١٢,٩٠٤,٥١٤)
٤٢٦,١٩٦,٨٨٠	٦٨,٦١٤,٢٥٦	٩٦,٠٤٤,٤٥٨	٢١٣,٩٠٠,٨٦٨	٣٠,٠٦١,٦٦٩	١٧,٠٢١,٩٣٩	٨٥١,٨٤٠,٠٧٠
-	٩,٧٧٧,٠٤٥	٣,٣٠٨,٤٤٢	١١,٧٨٨,٤٠١	-	٨٢٧,١١٨	٢٥,٧٠١,٠٠٦
(١,٠٠٥,٩٢٦)	-	-	-	-	-	(١,٠٠٥,٩٢٦)
(٣,٠٥٦,٠٧٩)	(٢,٦٦٦,٣١٧)	(٥,٦٩٠,٤٨١)	(١١,٨٤٧,٥٧٣)	(١,٧٥٦,٦٥٩)	(١,٠٩٩,١١٩)	(٢٦,١١٦,٢٢٨)
٤٢٢,١٣٤,٨٧٥	٧٥,٧٢٤,٩٨٤	٩٣,٦٦٢,٤١٩	٢١٣,٨٤١,٦٩٦	٢٨,٣٠٥,٠١٠	١٦,٧٤٩,٩٣٨	٨٥٠,٤١٨,٩٢٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦						
٧٠٢,١٨٩,٠٧٦	٢٩٧,٨٢٦,٥٧١	٢١٣,٧٠٨,٦٥٧	٧٥٠,٥٤٦,٩٠٥	٥٠,٦٧٩,٩٦١	٧٤,٤٨٨,٤٩٤	٢,٠٨٩,٤٣٩,٦٦٤
(٢٨٠,٠٥٤,٢٠١)	(٢٢٢,١٠١,٥٨٧)	(١٢٠,٠٤٦,٢٣٨)	(٥٣٦,٧٠٥,٢٠٩)	(٢٢,٣٧٤,٩٥١)	(٥٧,٧٣٨,٥٥٦)	(١,٢٣٩,٠٢٠,٧٤٢)
٤٢٢,١٣٤,٨٧٥	٧٥,٧٢٤,٩٨٤	٩٣,٦٦٢,٤١٩	٢١٣,٨٤١,٦٩٦	٢٨,٣٠٥,٠١٠	١٦,٧٤٩,٩٣٨	٨٥٠,٤١٨,٩٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٨,١١٩,٩٤٣	٩٦,٣٩٣,٠٤٤	حسابات جارية
٩,٦٤١,٩٨٣,٤٢٧	٧,٥٢٤,٢٥٢,٢١٣	ودائع
٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٧,٦٢٠,٦٤٥,٢٥٧	
٩,٦٣٤,٥٥٠,٥٧٠	٧,٥١٤,٧٩٥,٢٧٧	بنوك محلية
٨٥,٥٥٢,٨٠٠	١٠,٥٨٤٩,٩٨٠	بنوك خارجية
٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٧,٦٢٠,٦٤٥,٢٥٧	
٦٢,٠٣٤,٠٤٥	٨١,٢٧٦,٣٧٨	أرصدة بدون عائد
٩,٦٥٨,٠٦٩,٣٢٥	٧,٥٣٩,٣٦٨,٨٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٧,٦٢٠,٦٤٥,٢٥٧	
٩,٧٢٠,١٠٣,٣٧٠	٧,٦٢٠,٦٤٥,٢٥٧	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٥,٦٥٥,٥٤١,٠٢٠	٨٠,٦٧٤,٢٨٩,٩٨٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٣٦,٥٠٧,٧٩٨,٥٦٥	٣٩,٩١١,١٢٤,١٥٣	ودائع لأجل وبإخطار
٢١,٨٤٨,٤٣٠,٩٠٧	٢١,٩٨٣,٣٢٦,٢٦٧	شهادات ادخار وإيداع
٥,٧١٩,١٥٤,٤٠٥	٥,٣٢٢,٤٠٦,٣٥٦	ودائع توفير
١,٣٠٣,٣٤٢,٠٣٤	١,٤٩٩,٢٤٧,٤٥٠	ودائع أخرى
١٤١,٠٣٤,٢٦٦,٩٣١	١٤٩,٣٩٠,٣٩٤,٢٠٩	
٩٦,٣٤١,٠٨٦,٧٧٨	١٠٢,٥٥٠,٨١٦,٢٠٥	ودائع مؤسسات
٤٤,٦٩٣,١٨٠,١٥٣	٤٦,٨٣٩,٥٧٨,٠٠٤	ودائع افراد
١٤١,٠٣٤,٢٦٦,٩٣١	١٤٩,٣٩٠,٣٩٤,٢٠٩	
٩,١٠٦,٥٧٩,٥٨٧	٨,٦٥٥,٠٩٠,٠٠٠	أرصدة بدون عائد
٧٣,٥٦٩,٩٤٦,٨٧٢	٧٨,٧٥٣,٤٩٨,٠٧٢	أرصدة ذات عائد متغير
٥٨,٣٥٧,٧٤٠,٤٧٢	٦١,٩٨١,٨٠٦,١٣٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤١,٠٣٤,٢٦٦,٩٣١	١٤٩,٣٩٠,٣٩٤,٢٠٩	
١٢٤,٧٨٣,٤٥٥,٨٦٨	١٣٣,٠٩٨,٣٤٧,٦١٦	أرصدة متداولة
١٦,٢٥٠,٨١١,٠٦٣	١٦,٢٩٢,٠٤٦,٥٩٣	أرصدة غير متداولة
١٤١,٠٣٤,٢٦٦,٩٣١	١٤٩,٣٩٠,٣٩٤,٢٠٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٢٠,٠٧٦,٤٣٣	١,٢٨٠,٣٦٢,٠٢٧	عوائد مستحقة
٨٨٠,٢٠٢,٤٢٢	٨٧٧,١٠٩,٠٨١	مصروفات مستحقة
٣٨٢,٤٠٨,٠٢٧	٥٠٣,٦٧٨,٢٠٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	٧١٩,٠٨٢,٢٧٠	دائنو توزيعات
٢٦٢,٧٠٥,٣٣٨	٢٤٨,٣٢٩,١٥٢	إيرادات مقدمة
١,٢٠٢,٠٦٥,٩١٤	١,٣٩٣,٤٨٧,٩١٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٩٨,٣١٩,٦٢٠	٢,٠٣٨,٠١٢,٩٠٣	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤,٦٤٧,٢٠٠,٩٣٣	٧,٠٦٠,٠٦١,٥٤٧	

٢٠ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٣٨٧,٩٤١,٩١٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	٧٣,٣٣٥,٣٤٢	٧٩,٤٥٢,٨٣٥	٢٠١,٠٤٣,٠٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢,٩٣٥,٩٧٣	-	١,٦٧٥,٩٠٦	١,٢٣٢,٢٣٢	٢٧,٨٣٥	المحمل على قائمة الدخل
٩٨٩,٢٥٣	-	٩٨٩,٢٥٣	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣١,٦١٨,٢٨٨)	-	-	(٣١,٦١٨,٢٨٨)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٦٠,٢٤٨,٨٥٤	٣٤,١١٠,٦٥٥	٧٦,٠٠٠,٥٠١	٤٩,٠٦٦,٧٧٩	٢٠١,٠٧٠,٩١٩	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	٣٤,١١٠,٦٥٥	٩٦,٤٠٢,٣٩٣	٢٠٥,٧٣٢,٤٦٨	٣٠٠,٨٨١,٢٣٦	رصيد المخصص في أول السنة
(١١٥,٧٣١,٦٣٥)	-	(٢٢,٥٢٢,٢١٧)	(٤,٦٤٩,١٧٤)	(٨٨,٥٦٠,٢٤٤)	المحمل على قائمة الدخل
(٢,٥٤٩,٦٤٣)	-	(٥٤٤,٨٣٤)	(٢,٠٠٤,٨٠٩)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٥٦,٠٠١,٥٤٤)	-	-	(١١٩,٦٢٥,٦٥٠)	(٣٦,٣٧٥,٨٩٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٢٥,٠٩٧,٩٨٦	-	-	-	٢٥,٠٩٧,٩٨٦	المحول إلى المخصصات الأخرى
٣٨٧,٩٤١,٩١٦	٣٤,١١٠,٦٥٥	٧٣,٣٣٥,٣٤٢	٧٩,٤٥٢,٨٣٥	٢٠١,٠٤٣,٠٨٤	رصيد المخصص في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٥ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الإكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٩,٨٩٠,٦١٥	مزايا المعاشات
٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٩,٨٩٠,٦١٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(٢,٧٩٤,٤٧٠)	مزايا المعاشات
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(٢,٧٩٤,٤٧٠)	الإجمالي

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥١,٩٨٧,٢٣٧	١٥٧,١٣٨,٣١٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٧٤,٨٩١,٠٩١)	(٧٧,٢٤٧,٧٠٤)	القيمة العادلة للأصول
٧٧,٠٩٦,١٤٦	٧٩,٨٩٠,٦١٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣٠,٥٩٩,١٩١	١٥١,٩٨٧,٢٣٧	الرصيد في اول السنة
١,٠٨٢,٧٥٣	٤٧٢,٣٧٥	تكلفة الخدمة
٢٨,٥٩٠,٣٣١	٦,٨٨٩,٥٧٠	تكلفة العائد
٢,٨٥٦,٣٤٢	٧٥٦,٠٨٥	حصة العاملين
(١٢,٧٢٨,٧٢٦)	(١٠,٢٥٧,٤١٩)	مزايا مدفوعة
١,٥٨٧,٣٤٦	٧,٢٩٠,٤٧١	أرباح/ خسائر إكتوارية
١٥١,٩٨٧,٢٣٧	١٥٧,١٣٨,٣١٩	الرصيد في اخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٠,١٢٧,١٣٨	٧٤,٨٩١,٠٩١	الرصيد في أول السنة
١٢,٣١٩,٣٩٦	٣,١٢٤,٠٤٠	العائد المتوقع
٥,٤٥٣,٠١٦	١,٤٤٣,٤٣٦	حصة البنك
٢,٨٥٦,٣٤٢	٧٥٦,٠٨٥	حصة العاملين
(١٢,٧٢٨,٧٢٦)	(١٠,٢٥٧,٤١٩)	مزايا مدفوعة
٦,٨٦٣,٩٢٥	٧,٢٩٠,٤٧١	أرباح إكتوارية
٧٤,٨٩١,٠٩١	٧٧,٢٤٧,٧٠٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٢٥٢,٣٥٣)	(٤٧٢,٣٧٥)	تكلفة الخدمة
(٧,١٧١,٠٣٨)	(٦,٨٨٩,٥٧٠)	تكلفة العائد
٣,٠٧٥,٨٣١	٣,١٢٤,٠٤٠	العائد المتوقع
١,٣٨٠,٩٨١	١,٤٤٣,٤٣٥	حصة البنك
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(٢,٧٩٤,٤٧٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
% ١٩,٧٠	% ١٩,٧٠	معدل الخصم
% ١٢,٥٠	% ١٢,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٣,٠٠	% ١٣,٠٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيع اسهم مجانية
١٢,٩	٢٠١,٣٩٢,٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٣٣,٨	٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤	

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ مليار جنيه مصري ليصل إلى ١٠ مليار جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥,٢٠١,٣٩٢,٨١٤ مليار جنيه مصري موزع على ٣٣٣,٧٩٤,٩٢٦ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦" جنيهية

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 ١٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع.

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 ٣٥٠٤٠٤٠٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨٥٠٢٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيروبوس -مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر.

وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤٠٢٨ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ١٣ فبراير ٢٠٢٤

وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الى ٥ مليار جنيه مصري

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

وفي ٢٧ مارس ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ٢٦٧ مليون جنيه مصري . وفي تاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٦ تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري على زياده رأس المال المصدر والمدفوع للبنك بمبلغ ٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦ جنيه مصري و جرى اجراءات تسجيل تلك الزيادة .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٨٤٠,٣١٠,٧٣٤	الاحتياطي القانوني
٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٥٥,٩٩١,٣٧٥	الاحتياطي الراسمالي
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الاحتياطي الخاص
٢,٠٣٩,٤١٥,٧٨٨	٢,٠٧٥,٢٥٠,٦٨٦	إحتياط القيمة العادلة للاستثمارات المالية من الدخل الشامل
٢٦,٢١٧,٩٣١	٢٦,٢١٧,٩٣١	إحتياط مخاطر بنكية عام
١٤,٣٨٢,٧٦٧	١٤,٣٨٢,٧٦٧	إحتياطيات أخرى
٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	إحتياط مخاطر عام
٢,٧٠٩,٨٨٢,٦٣٠	٣,٠٢٠,٦٧٦,٧٢٥	

أ - الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٦٤,٨١١,٩١٥	٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	الرصيد في أول السنة
٣٣٢,١٤٤,٦٩٣	٢٤٣,٣٥٤,١٢٦	المحول من صافي أرباح السنة المالية السابقة
٥٩٦,٩٥٦,٦٠٨	٨٤٠,٣١٠,٧٣٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

ب - الاحتياطي الراسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٤,٣٨٦,٣٠٤	الرصيد في أول السنة
٤٦٧,١٢٠	٣١,٦٠٥,٠٧١	المحول من الأرباح المحتجزة
٢٤,٣٨٦,٣٠٤	٥٥,٩٩١,٣٧٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

ج - الاحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الرصيد في أول السنة
٤,٢٨٠,٩٦٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

د - إحتياطي القيمة العادلة - إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٢٣,٥٤٠,٧٩١	٢,٠٣٩,٤١٥,٧٨٨	الرصيد في أول السنة
١,٩٤٣,٢٣٢,٥٢٩	٣٣,٠٥٥,٦٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١١)
(٢٩,٦٠٠,٢٥٧)	(٤١١,٢٨٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩٧,٧٥٧,٢٧٥)	٣,١٩٠,٥٧٧	ضرائب الدخل المؤجله المعترف بها
٢,٠٣٩,٤١٥,٧٨٨	٢,٠٧٥,٢٥٠,٦٨٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٠٢٢ - الاحتياطات (تابع)

ه - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٤,١٥١,٢٦٥	٢٦,٢١٧,٩٣١	الرصيد في أول السنة
٢,٠٦٦,٦٦٦	-	المحول من الأرباح المحتجزة
<u>٢٦,٢١٧,٩٣١</u>	<u>٢٦,٢١٧,٩٣١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا وفقا لأسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري وقيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً لمعيار IFRS ٩ المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

و - احتياطات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٠,٢٩٣,٤١٨	١٤,٣٨٢,٧٦٧	الرصيد في أول السنة
٥,٢٧٦,٥٧٩	-	إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد
(١,١٨٧,٢٣٠)	-	ضرائب الدخل المؤجله المعترف بها
<u>١٤,٣٨٢,٧٦٧</u>	<u>١٤,٣٨٢,٧٦٧</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

ز - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	الرصيد في أول السنة
<u>٤,٢٤٢,٢٦٤</u>	<u>٤,٢٤٢,٢٦٤</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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 ويتمثل 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
<u>٤,٢٤٢,٢٦٤</u>	* الرصيد في نهاية الفترة

٢٢ - ٣ الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	١٣,٧٧٧,٣٥٥,٤٣١	الرصيد في أول السنة
(٣٣٢,١٤٤,٦٩٣)	(٢٤٣,٣٥٤,١٢٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٦٧,١٢٠)	(٣١,٦٠٥,٠٧١)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥٨,٧٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٢,٠٤٠,٠٠٠)	مكافاه أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٧,٠٣٥,٩٤٦)	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
-	(٧١٧,٦٥٩,٠٩١)	توزيعات أرباح للمساهمين (توزيعات نقدية)
(٦٦,٣٩٠,٦٧٨)	(٤٨,٦٥٠,١٥٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٢,٠٦٦,٦٦٦)	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
٤	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
<u>٤,٨٩٨,٦٨٧,٥٨٩</u>	<u>٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢</u>	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١٣,٧٧٧,٣٥٥,٤٣١</u>	<u>١٤,٥١٨,٤٠٢,٦٢٦</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٧٧,٢٣٥,٠٥٦	٧٥٥,٨٥٠,٤٧٤	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٧٩٦,٢١٢,٧٧٢	٢٣,٠٧٢,٠٧٥,٢٥٣	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
-	١,٩٤٢,٦٦٥,٠٠٠	أذون الخزانة
١,٣٧٣,٤٤٧,٨٢٨	٢٥,٧٧٠,٥٩٠,٧٢٧	

٢٤ - 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 ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٥٠,٩١٠,٣٧٨	٣٢٨,٠١٢,٦١١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٧٦٩,٧١٥,٤٨٢	٥٩٦,٧٣٢,٩٠٣	الأوراق المقبولة
٩,٩٧٣,٧٥٣,٨٣٧	١٠,٥١٢,٢٠٥,٣٢٣	خطابات ضمان
٤١٥,٠٧٣,٩٤٨	٥٠٨,٥٨٠,٦٩٠	اعتمادات مستندية
١١,٥٠٩,٤٥٣,٦٤٥	١١,٩٤٥,٥٣١,٥٢٧	

٢٥ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٦٣٥,٨٣٦,٠٣٧	٢١٦,٨٠٧,٥٥٩	لبنوك
٤,٣٧٦,٣٥٢,٧٩١	٤,٥١١,٠٥٥,٧٤٦	للعامل
٦,٠١٢,١٨٨,٨٢٨	٤,٧٢٧,٨٦٣,٣٠٥	
١,٤٥١,٧١٠	٢,٢١١,١١٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨٦,٠٩٧,٦٨٤	٧٥٧,٤١١,٠٢٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥٩٨,٧١٦,٦٨٧	١,٦٧٧,٨١٣,٥٧٥	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨٦,٢٦٦,٠٨١	٢,٤٣٧,٤٣٥,٧٢٠	
٦,٩٩٨,٤٥٤,٩٠٩	٧,١٦٥,٢٩٩,٠٢٥	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

(٧٥٨,٩٢٠)	(٥٩,٥١٢,٢٧٤)	لبنوك
(٥,١٨٠,٥٥٣,٩٨٠)	(٤,٦٠٤,١٧٠,٤٩٠)	للعامل
(١٠٤,٥٣١)	-	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥,١٨١,٤١٧,٤٣١)	(٤,٦٦٣,٦٨٢,٧٦٤)	
١,٨١٧,٠٣٧,٤٧٨	٢,٥٠١,٦١٦,٢٦١	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٣٢,٣١٩,٠٤٧	١٩٠,٢١٠,٣٧٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥٦٨,١٢٩	٤٦٨,٣٣٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٥٠,٧١٦,٣٣٦	٣٧٥,٦١٩,٩٠١	أتعاب أخرى
٤٨٣,٦٠٣,٥١٢	٥٦٦,٢٩٨,٦١٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	(٢٩١,٢٥٣,٩٤٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢١٧,٩٢٠,٥٦٩)	(٢٩١,٢٥٣,٩٤٧)	
٢٦٥,٦٨٢,٩٤٣	٢٧٥,٠٤٤,٦٦٥	الصافي

٢٧ - إيرادات توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٥,٨٧٨,٥٧٢	١٨,٥٧٦,٠٥٦	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٦٥,٨٧٨,٥٧٢	١٨,٥٧٦,٠٥٦	

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٨,٥٧١,٧٥٣	١١٠,٨٨٤,٩٤٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٧٩,٦٢٢)	-	(خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
١٨,٦٨٦,٦٧٠	(٢,٦٢٤,٢٠٠)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٣٤٨,٣١٣	٥٣,٤٦٣,١٥٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨٥,٥٢٧,١١٤	١٦١,٧٢٣,٨٩٠	

٢٩ - الإضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٨٧,٦٠٠,٤٧٣)	(٩٦,١٣٩,٣٧٨)	قروض وتسهيلات العملاء (إيضاح ١٠)
(٦٠,٦٠٧,٩٤٢)	(٦,٢٦٠,٦٥٢)	قروض وتسهيلات البنوك
٩٣,٥٧٤	٢٦٤,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٨١٦,٣٣٧	٨٣٩,٩٧٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٩٠٢,٢٧٠)	(٢,١٩٧,٤٤٧)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٨٧,٥٩٧)	١٦٨,٣٤٨	أصول أخرى
(١٥٦,٥٨٨,٣٧١)	(١٠٣,٣٢٤,٩٢٤)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		تكلفة العاملين
(٢٩٥,١٥٤,٨٤٨)	(٣٤٠,٦٨٥,٦٨٥)	أجور و مرتبات
(١٢,٠٥٧,٩٤١)	(١٥,٢٠٢,٣٣٢)	تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٠,٥٦٨,٥٣٧)	(١٣,١٤٤,٢٤٦)	نظم الاشتراك المحددة
(٢,٩٦٦,٥٧٩)	(٢,٧٩٤,٤٧٠)	نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(١٦٠,٠٤٥,٤٤٦)	(٢٥٦,٠٢٩,٢٣٩)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٨٠,٧٩٣,٣٥١)	(٦٢٧,٨٥٥,٩٧٢)	

٣١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٣٤,٩٠٥,٥٣١)	٩٧٠,٧٧٩,٢٨٨	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٤٨,٠٩٢,١٨١)	(٦٢,١٧١,٨٢٣)	تكلفة برامج
(١٦,٣٧٣,٣٨٤)	(١٩,٢٠٩,٦١٠)	تأجير تشغيلي
١١٩,١٩٠,٢١٨	(٢,٩٣٥,٩٧٣)	(عبء) رد مخصصات اخرى
٣,٢٧٨,١١٣	٣٧,٩٣١,٢١٤	أخرى
٢٣,٠٩٧,٢٣٥	٩٢٤,٣٩٣,٠٩٦	

٣٢- نصيب السهم في ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٢٤٦,٥٨٣,١٧٢	٢,٤٩٣,٠٥٥,٦٤٢	أرباح الفترة
٣٣٣,٧٩٤,٩٢٦	٣٣٣,٧٩٤,٩٢٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٣,٧٣	٧,٤٧	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

٣٣- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٩,٥١%، ١٥,١٠% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- 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 ٢٠١٣-٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد
السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.
عام ٢٠٢٠ تم تجهيز المستندات وتقديمها الى مصلحة الضرائب.
قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد .
جارى إعداد الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٥ وسوف يتم تقديمه في المواعيد القانونية .

ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

تم الانتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجرور 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 والسداد.
عام ٢٠٢٣ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الى مصلحة الضرائب .
السنوات ٢٠٢٤-٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٢ تم الفحص والربط والسداد .
السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥ قام البنك بسداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد .

٣٥- ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٣٧٤,٩٧١,٥٢٤)	(٦٥٠,٤٨٥,٤٠٤)	ضرائب حالية
١,٧١٣,٠٧٦	(٦,٦٣٢,٠٢٦)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨)	(٦٥٧,١١٧,٤٣٠)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥- ضرائب الدخل (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٦١٩,٨٤١,٦٢٠	٣,١٥٠,١٧٣,٠٧٢	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣٦٤,٤٦٤,٣٦٥	٧٠٨,٧٨٨,٩٤١	ضريبة الدخل المحاسبية
		يضاف / (يخصم):
(٣١٨,٤٤٥,٤٦٥)	(٩٦٧,٦٣٤,٤٢٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٢٨,٩٥٢,٦٢٤	٩٠٩,٣٣٠,٨٨٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
(١,٧١٣,٠٧٦)	٦,٦٣٢,٠٢٦	التزامات (أصول) ضريبية مؤجلة
٣٧٣,٢٥٨,٤٤٨	٦٥٧,١١٧,٤٣٠	إجمالي ضريبة الدخل

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي 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 وفروعها) من خلال النشاط العادي للبنك، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة/ السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٦,٠٠٩,٤٢٣	١٠٢,٨٠١,٩٨٧	أرصدة لدى البنوك
٣٢,٠٤٠,٥٠٨	٤٨,٤٣٠,٩٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٠٣٤,٧٤٩	٩,٤٤٠,٣٣٠	أرصدة مدينة
٨٣٣,١١٢	١٤٣,٧٧٧	عوائد الأرصدة لدى البنوك
-	٨٦٦,٥٤٨	عمولات
٣١١,٤٢٢,٦١٥	١٨٧,٧١٥,٦٥٧	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٩١,٧١٢,٨٤٤	٥٠٦,٣٣٤,٩٣٨	٢٤,٣١١,٦٧٣	٣٦,١٤١,٦١٨	القروض القائمة في اول السنة
١٤,٦٢٢,٠٩٤	١٢٦,٢٢٠,٩٧٢	١١,٨٢٩,٩٤٥	٢٢٠,٢٦٥	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٥٠٦,٣٣٤,٩٣٨	٦٣٢,٥٥٥,٩١٠	٣٦,١٤١,٦١٨	٣٦,٣٦١,٨٨٣	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١٠٥,٦١٧,٤٧٠	٣٠,٢١٥,٩٧٥	٣,٨٣٧,٣٦٧	١,١٥١,٤٩٦	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٧,٧٠٠,٠٥٧	١٨,٩٣٧,٠٦٢	٢١,٤٥٢,٠٣٧	٣٩,٤٩٣,٣٦٦	الودائع في اول السنة
١,٢٣٧,٠٠٥	٥,٢٧٢,٨٤٧	١٨,٠٤١,٣٢٩	١٩٣,٢١٨,٨٨٢	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٨,٩٣٧,٠٦٢	٢٤,٢٠٩,٩٠٩	٣٩,٤٩٣,٣٦٦	٢٣٢,٧١٢,٢٤٨	الودائع في اخر الفترة / السنة
٣٤٤,٨٥٤	٢٨٨,٩٢٣	٥,٨٤٩,٧٤٢	١,٦٤٤,٩٩٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٨٥٥٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٨٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٩٠٣٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ١١٢٦٨ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢١٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	المرتبات
٢٠,٢٤٣,٢٠٨	٢٤,٣٣٩,٢٠٥	
١,٣٠٢,٥٦٩	١,٧٠١,١٩٣	نظم المعاشات و مزايا اخري

بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ١٠,٧٥٥,٩٤٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩,٣٩٨,٤٣٦ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٣٧ - 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 ٣٤٦,٦٩ جنيه مصري .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤدها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٦٨١٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ٦٧,٧٣٢٢٢ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤدها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٧٨٨٣٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠% و ٢٠,٠% و ١٩,٥%، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥%. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨% إلى ١٦%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨- الأحداث الهامة (تابع)

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

أولاً: نقل ملكية أسهم شركته 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 مصرية) مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً لعقد التسوية المبرم:

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

* خيار الشراء (Call Option): خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة (أو إحدى شركاتها التابعة) حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥% علاوة على متوسط سعر الكوربدور 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 ٥.٠% من متوسط الكوربدور 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 قيمته العادلة للعقد مبلغ ٣٦٨,٩١١,١٦٦ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
• وقد تم تقييم عقد التسوية خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ وبلغت القيمة العادلة للعقد ٤٠٤,١٧٩,٣٦١ جنية مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.

• تم تقييم التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٤ وتم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند ايرادات تشغيل اخري بمبلغ ٣٧,٩٣٣,٨٠٥ جنية مصري بالاضافة الي فروق القيمة العادلة بمبلغ ١٦,٤٨٩,١٠٢ جنية مصري تم ادراجها خلال عام ٢٠٢٥, ومبلغ ٣٧,٦٥٤,٢٧٧ جنية مصري تم ادراجها خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨- الأحداث الهامة (تابع)

ثانياً: نقل ملكية أصول عقارية :

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

*تم نقل ملكية ارض التبين لصالح البنوك المصرية بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي بقيمة ٢٣٣,٤٩٧,٩٦٧ جنية 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 جنية مصري وتم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين اكتمال قيمة الأصل العقاري طبقاً للعقد.