



البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها



صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالى المستقلة
(٣)	قائمة الدخل المستقلة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المستقلة
(٥) - (٦)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٧)	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
(٨) _ (٧٥)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير فحص محدود حول القوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر - شركة مساهمة مصرية - ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل عن الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وكذا قوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المنتمية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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 المالي الدورى المستقل للبنك كما فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقب الحسابات

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى: ٢٨ يوليو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح	الأصول
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	١٤,٦٩٦,٩٢٥,١٨٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياط
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٣٢,١٩٨,٢٥١,٢٥٨	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	١,٦٠٣,٨٠٤,٩٠٦	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٥٨,١٨٥,٢٨٥,٩٩٤	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	-	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٢٩٢,٠٨٢	-		من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٩,٩٢١,٩٢٩,٩٦٦		من خلال الدخل الشامل
٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٧,٢٢٠,٦٨٧,٩٢٨		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٣٨,٣١٨,٢٠٨	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	٢,٨٣٩,٥٤١,٦٣٨	(١٤)	أصول أخرى
٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	٥٦١,٨٨٨,١٣٩	(١٦)	أصول ثابتة
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٢٧,٣٥٦,٥٧٣,٢٢٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٥,٦٢٨,٣٧٠,٥٦٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١٠٣,٨٠٤,٩٤٧,٦٨٣	(١٨)	ودائع العملاء
٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	٣,٩٢١,٠٩٦,١٣٦	(٢٠)	التزامات أخرى
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٥٥٥,٥٤٤,٧٨٣	(٢١)	مخصصات أخرى
٢٣,٢٢٠,٢٨٦	٣١,٥٨١,١٠٣	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٧,٦٦٠,٢٣٦	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٨٨,٢١٦,٣١١,٦٨٠	١١٤,٠١٩,٢٠٠,٥٠٧		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	-		رأس المال تحت التسجيل
٣٣٥,٨٥٨,٠٨٥	٦٣١,١٤٠,٠٧٢		إحتياطيات
٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٧,٧٠٦,٢٢٢,٦٤٤		أرباح محتجزة
٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١	١٣,٣٣٧,٣٧٢,٧١٦		إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٢٧,٣٥٦,٥٧٣,٢٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ يوليو ٢٠٢٤



على إبراهيم معرقى
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن فترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
٢,٧١٤,١٦٨,٤٥١ (١,٧٧٦,٤٣٥,٤٤١)	٥,٣٢٦,٦٧٧,٤٠٣ (٣,٧٧٨,٠٩٠,٦٧١)	٥,١٥٢,٦٥٥,٦٠٧ (٣,٣٧٣,٦٤٨,٨٤٢)	٩,٦٠٣,٦٤٢,٨٦٤ (٦,٦١٥,٧٧٢,٩٥٣)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٣٧,٧٣٣,٠١٠	١,٥٤٨,٥٨٦,٧٣٢	١,٧٧٩,٠٠٦,٧٦٥	٢,٩٨٧,٨٦٩,٩١١	(٢٦) صافي الدخل من العائد
٣٧٥,٢٩٣,١٤٧ (٨٦,٦٨٣,٣٤٥)	٥٤٢,٠٨٤,٤٠٣ (١٦٣,٤٦٣,٢٣٧)	٦٣٢,٤٥٣,٥٨٥ (١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	١,١٦٧,٢٥٤,٨٧٦ (٣١١,٨٣٧,٦٥١)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٨,٦٠٩,٨٠٢	٣٧٨,٦٢١,١٦٦	٤٦٨,٥٤٩,٣٥٩	٨٥٥,٤١٧,٢٢٥	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٧٧٦,٨٩٣	٧٤٠,٥٠٥	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	(٢٨) توزيعات أرباح
٢٨,٤٩٥,٧٠٧	١٢٢,٢٤٩,٥٠٠	٧١,٤٥٧,٢١٤	٢٢٣,٢٧٥,٠٨٢	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
٢٣٦,١٠٦	٦٨,١٦١	٦٦٦,٣٥١	٣,٥١٣,٥٤٨	(١١) أرباح إستثمارات مالية
٢,٨٥١,٩١٨ (٣٥٤,٦٧٣,١١٠)	(١٠٤,٧٨٣,٢٢١) (٥٢٠,١٣٦,٠٧٢)	(٢٧٦,٦٩٨,٦٣٣) (٦٥٨,٠٧١,٣٤٨)	(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩) (٩٠٢,٨٣٦,٤٤٥)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧٨,٥٧٨,٣٨٧)	(٨,٣٦٢,٥٩٢)	٦٤٧,٤٨٨,٩٧٨	٢,٢٠٢,٨٦٣,٠٤٥	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٨٢٧,٤٥١,٩٣٩ (٢٣٠,١٥٢,٩٨٦)	١,٤١٦,٩٨٤,١٧٩ (٢٨٦,٣١٧,٣٩٤)	٢,٠٧٦,٨٤٤,١٥٩ (٣٧٨,٠١١,٩٤٣)	٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣ (٦٥٩,١٣٨,٤٣٧)	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٩٧,٢٩٨,٩٥٣	١,١٣٠,٦٦٦,٧٨٥	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	(٣٦) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢,٠٠	٣,٧٩	٥,٦٩	١٤,٤٧	(٣٣) ضرائب الدخل
				أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
				نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	٦١,٦٤٢,٦٣١	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
-	(٧,٢١٠,١٥٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	٥٤,٤٣٢,٤٧٨	الضريبة المؤجلة
(٣٣٤,٧٤٦,٤١٠)	٩٢,٤١٨,١٤٤	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٤,١٩٧,٨٧٧)	٤,٦٠٦,٩٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
-	(٢,٦٧٧,٠١٤)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٣٨,٩٤٤,٢٨٧)	٩٤,٣٤٨,٠٥٩	الضريبة المؤجلة
(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
١,٢٦٠,٨٤٨,٦٨٧	٤,٤٦٤,٢٥٥,٨٠٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح
٢,٠٧٦,٨٤٤,١٥٩	٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٦,٤٤٥,٨٣٢	٥٩,١٣١,١٨٤	إهلاك وإستهلاك
٣٥٩,٩٣٣,٤٢٧	٥٩٣,٥٥٢,١٠٣	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٥٥,٥٦٨,٩٤٣	١١٩,٦٨٣,٦٥٦	عبء المخصصات أخرى
(٦٦٦,٣٥١)	(٣,٥١٣,٥٤٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٤,٤٤٥,٤٧٣)	(٥٤,٤٠٥,٢٦٦)	توزيعات أرباح
٦,٦٣٠,٨٩٤	١٢,٤٣١,٠٦٠	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٣٦٩,٧٢٣,٠١٨)	(٤٧١,٨٦٥,٧٥٢)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٣٦,١٦٦,٨٣٥)	(١٢٧,٩٩٩,٧٠٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
(٢,٦٠٥,٩٩٩)	٨,٨٨٠	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
٤٧,١٦٤,٣٦٠	١٦,٩٥٦,٩١٩	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦,٤٥٦,٢٠٢)	(٧٠٤,٧٢٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٠٤٢,٥٢٣,٧٣٧	٤,٤١٧,٨٨٨,٥٠٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٣,٤٣٩,٥١١,٥٤٥)	(٢٤,٧٥٨,٦٤٣,٠٩٠)	أرصدة لدى البنوك
(٧٩٠,٦١٦,٨٠٩)	(١,٩٥٩,١٣٤,٥٨٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٣٠,٠٣٨,٢٢١)	٨٥٩,٨٥٨,٥٢٧	قروض وتسهيلات البنوك
(٤,٥٨٤,٤٢٣,١٠٤)	(١٣,٨٤٢,٠٣٧,٦٦٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(٣٣٤,٨٣٢)	٧٠,١٩٤	مشتقات مالية (بالصافي)
(٤,٢٧٠,٩٦٨)	-	أصول ضريبية مؤجلة
(٣٣٦,٦٠٣,٧٢٤)	(٢٣٦,٢٥٧,٠٢٢)	أصول أخرى
(٤,٢٢٩,٥٩٢)	٢٩٢,٠٨٢	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
١,٩٣٦,٣٠٤,٤٠٥	٤,٣٩٥,٤٣١,١٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٢٤١,٠٤٧,٨٤٢	٢٠,٧٤٠,٧٠٦,٥٧٥	ودائع العملاء
٣٠٢,٩٠١,٩٧٦	٣٦٩,٨٨٣,٢٢٢	الإلتزامات أخرى
(١١٦,٨٦٣,٤٣٣)	(٧٠٦,٥٧٣,٦٦١)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٤٤٠,٥٣٠	٣,١٣٩,٤٩٠	الإلتزامات مزاييا التقاعد
-	٨,٣٦٠,٨١٧	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
(٨١,٦٧٣,٧٣٨)	(١٠,٧٠٧,٠١٥,٤٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٨١,٦٧٣,٧٣٨)	(١٠,٧٠٧,٠١٥,٤٥٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٠,٠٨٧,٣٨٦)	(١٤٧,٩٦٩,٨٣٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(١٨,٩٦٣,٢٠٤)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٨٧٦,٣٥٣	١,٥٠٣,٢٤٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٣٥١,٢٠٧,٧٨٩	(١,٤٩٠,١٨٥,٦٩٤)	مدفوعات متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٤٤,٤٤٥,٤٧٣	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	توزيعات أرباح
١,٣٦٨,٤٤٢,٢٢٩	(١,٦٠١,٢١٠,٢٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	(٣١٥,٣٦٧,٥٧١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٠٩٥,٢٣٤,٢٧١	(١٢,٦٢٣,٥٩٣,٢٥٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٤	١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥	٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	١٤,٧٠١,١٠٣,٧٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	٣٢,٢٠٤,٤٥٨,٠٤٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٦٤,١١٥,٧٤٠	٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	أذون خزانة
(٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧)	(١٢,٩٦٥,٦٠٤,٧٥٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٣,٧٧٢,٣٤٨,١٦٥)	(٣١,٦١٣,٣٩٥,٦٨٥)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٢٨٢,٧٨٥,٢٥٨)	(٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦)	أذون خزانة ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥	٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥ (٢٤)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي القانوني	رأس المال تحت التسجيل	رأس المال	
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٥	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	المحول إلى رأس المال
(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(١,٣٧٤,٠١١)	-	-	١,٣٧٤,٠١١	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	-	-	-	-	(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٧,٢٨١,٦٤٦,٩٢٧	٢,٩٥٢,٩٢٢,٩٧٨	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٧,٤٢٤,٩٥٦	(٢٣٦,٦٥٣,٣١٤)	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٤٤,٢٨٩	٢٠,٤١٦,٥٣٩	١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٢,١٤٣,٦٣٤)	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	المحول إلى رأس المال
-	(١٣٩,٨٠٦,١٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	-	-	-	-	-	٦,٧٠٦,٠٠٩	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٣
(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣
(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	(٢٠١,٣٩٢,٨١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(٢٧,٩١٧,٥٧١)	(٢٧,٩١٧,٥٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	١٠,٦٩٣	-	-	(١٠,٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	-	-	-	-	١٤٨,٧٨٠,٥٣٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٩١,٣٥١	٩١,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية
٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
١٣,٣٣٧,٣٧٢,٧١٦	٧,٧٠٦,٢٣٢,٦٤٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٤٤,٢٨٩	٢٠,٤٠٥,٨٤٦	٣١١,١٣٥,٦٠٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٣,٩١٩,١٨٤	٢٦٤,٨١١,٩١٥	-	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد خمسة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٦٨٤ 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 بيروس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيروس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيروس اليونان ٩٨,٤٩%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيروس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر 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 B٢٢٢٧-١٢٥٧٧ ص.ب

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 اية 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) تشغيل أخرى.

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

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

٥- ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥- ٣- ١ معدل العائد الفعلي

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

٥- ٣- ٢ إجمالي المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 إجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

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

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

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

٥-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥-٦ ضرائب الدخل

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف الاولي 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 الأولى، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التقييم كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، 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 التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥-٧-٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

٥-٧-٢-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٢-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٢-٦-١ 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.

٥-٧-٢-٦-٢ 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.

٥-٧-٢-٧ 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 العملات الاجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

* القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.

* تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية

بموجب المعيار الدولي رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

يقوم البنك بتقييم محافظ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥-٨-١-١ 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 و يقوم البنك بتصنيفها الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت 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 الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل 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 الإرتباطات 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 للمعملاء 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%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 مخصوصا 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 كلياً) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

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

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

٥- ١٣ مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣- 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 أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٥- ١٤ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥- ١٥ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٦ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 لبنند 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٧ الإقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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	٠,٠٠٠٠٢٪	١
AA+	٠,٠٠٠٠٤٪	٢
AA	٠,٠٠٠٠٨٪	٣
AA-	٠,٠٠٠٢٠٪	٤
A+	٠,٠٠٠٣٦٪	٥
A	٠,٠٠٠٥٨٪	٦
A-	٠,٠٠٠٩٤٪	٧
BBB+	٠,٠١٦٠٪	٨
BBB	٠,٠٢٤٠٪	٩
BBB-	٠,٠٤٢٥٪	١٠
BB+	٠,٠٦٨٨٪	١١
BB	٠,١٣٤٣٪	١٢
BB-	٠,٢٧٣٧٪	١٣
B+	٠,٦٩٥٣٪	١٤
B	١,٣٩٠٠٪	١٥
B-	٣,٦٥٩٧٪	١٦
CCC+	٨,٨٩٤٥٪	١٧
CCC	٢٢,٠٦٦٠٪	١٨
CCC-	٥٢,٠٨٦٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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	٠,٠٤٩٨٪	١
AA+	٠,٠٧٣٠٪	٢
AA	٠,١١٥١٪	٣
AA-	٠,٢٠٣٨٪	٤
A+	٠,٢٨٧١٪	٥
A	٠,٣٨١٩٪	٦
A-	٠,٥٠٨٠٪	٧
BBB+	٠,٦٩٤٩٪	٨
BBB	٠,٨٨١٩٪	٩
BBB-	١,٢٣٤٨٪	١٠
BB+	١,٦٣٧٤٪	١١
BB	٢,٤٢٣٦٪	١٢
BB-	٣,٦٦٨٣٪	١٣
B+	٦,٢٧٧٠٪	١٤
B	٩,٢٩٨٧٪	١٥
B-	١٥,٩٠٧٧٪	١٦
CCC+	٢٥,٦٤٥٥٪	١٧
CCC	٤١,٣٧٠٩٪	١٨
CCC-	٦٩,٥١٢٣٪	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 اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "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 التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصدقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

تم تحديث النموذج بنسب التغيير 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			الأفراد
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٧,٥٠٦,٧٩٢	-	-	١٧,٥٠٦,٧٩٢	متابعة عادية
١,٠٥١,٨١٦	-	١,٠٥١,٨١٦	-	متابعة خاصة
٢٧٩,٢١٣	٢٧٩,٢١٣	-	-	إخفاق
١٨,٨٣٧,٨٢١	٢٧٩,٢١٣	١,٠٥١,٨١٦	١٧,٥٠٦,٧٩٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٥٨٠,٥٦٢)	(١٨١,٥٠٥)	(٤٦,٩٩٠)	(٣٥٢,٠٦٧)	مخصص الخسائر
١٨,٢٥٧,٢٥٩	٩٧,٧٠٨	١,٠٠٤,٨٢٦	١٧,١٥٤,٧٢٥	صافي القيمة الدفترية

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٣٨,٦٩٨,١١٤	-	-	٣٨,٦٩٨,١١٤	متابعة عادية
٢,٣٨٧,٢٥٠	-	٢,٣٨٧,٢٥٠	-	متابعة خاصة
٨٤٧,٠٢١	٨٤٧,٠٢١	-	-	إخفاق
٤١,٩٣٢,٣٨٥	٨٤٧,٠٢١	٢,٣٨٧,٢٥٠	٣٨,٦٩٨,١١٤	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٩٧٠,٤٢٤)	(٣٨١,٨١٩)	(٧٠٣,٤٨٥)	(٨٨٥,١٢٠)	مخصص الخسائر
(٣٣,٩٣٤)	(٣٣,٩٣٤)	-	-	القوائد المجنبة
٣٩,٩٢٨,٠٢٧	٤٣١,٢٦٨	١,٦٨٣,٧٦٥	٣٧,٨١٢,٩٩٤	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			القروض وارصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٣٣,٨٣٥,٣٥٦	٦,٩٢٨,٨٥٣	٢٦,٩٠٦,٥٠٣	-	متابعة عادية	
٣٣,٨٣٥,٣٥٦	٦,٩٢٨,٨٥٣	٢٦,٩٠٦,٥٠٣	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٣٣,٣٠٠)	-	(٣٣,٣٠٠)	-	مخصص الخسائر	
٣٣,٨٠٢,٠٥٦	٦,٩٢٨,٨٥٣	٢٦,٨٧٣,٢٠٣	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			اذون الخزنة وأدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٦,٣٨٦,٠٢٠	١٦,٣٨٦,٠٢٠	-	-	متابعة عادية	
١٦,٣٨٦,٠٢٠	١٦,٣٨٦,٠٢٠	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٨٨,٥٢٢)	-	-	-	مخصص الخسائر	
١٦,٢٩٧,٤٩٨	١٦,٢٩٧,٤٩٨	-	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٤٣٨,٧٩٤	١,٤٣٨,٧٩٤	-	-	متابعة عادية	
١,٤٣٨,٧٩٤	١,٤٣٨,٧٩٤	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٨,٨٧٥)	-	-	-	مخصص الخسائر	
١,٤٢٩,٩١٩	١,٤٢٩,٩١٩	-	-	صافي القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

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

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

إن الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بياناها 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	٤٢,٥٤٤	(٤٩٨)	٤٢,٠٤٦	٤٢,٠١٤
بطاقات ائتمان	٦٦٤,٠٣٩	(١٠٩,٥١٩)	٥٥٤,٥٢٠	١٧٦,٨١٠
قروض شخصية	١٨,١٣١,٢٣٨	(٤٧٠,٥٤٦)	١٧,٦٦٠,٦٩٢	٦,٠٥٧,١٤٢
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٠,٢٨٨,٧٥٨	(٣٧١,٩٨٥)	٩,٩١٦,٧٧٣	٩٢٨,٧٧٥
قروض مباشرة	٢٨,٤٠٣,٧٦١	(٨٩٦,٥٢٦)	٢٧,٥٠٧,٢٣٥	٤,٨٧٦,٧٩٠
قروض مشتركة	٣,٠٦١,٢٢٦	(٦٩٩,٥٦٥)	٢,٣٦١,٦٦١	٤٥٩,٢٦٤
قروض أخرى	١٧٨,٦٤٠	(٢,٣٤٨)	١٧٦,٢٩٢	٩,٨٦٠
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٦٠,٧٧٠,٢٠٦	(٢,٥٥٠,٩٨٧)	٥٨,٢١٩,٢١٩	١٢,٥٥٠,٦٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦- ١- ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

٦- ١- ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٩ المشتقات

يحفظ 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 يطلبها البنك كإداعات 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.

١-٦-١٠ 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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

١-٦-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصوح 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.

١-٦-١٢ 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 الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	١٢,٩٦٥,٦٠٤,٧٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٣٢,٢٠٤,٤٥٨,٠٤٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	١,٦٣٠,٨٩٧,٦٦١	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	١٨,١٣١,٢٣٨,٢١٧	* قروض شخصية
٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	٦٦٤,٠٣٩,٤٧٣	* بطاقات ائتمان
٤٠,٩٤٤,١٥٥	٤٢,٥٤٣,٥٠٣	* حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات:
٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	١٠,٢٨٨,٧٥٧,٥٨٣	* حسابات جارية مدينة
٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥	٢٨,٤٠٣,٧٦١,٥٥٧	* قروض مباشرة
١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	٣,٠٦١,٢٢٥,٧٨٦	* قروض مشتركة
١٠١,٣٤١,٤١٣	١٧٨,٦٤٠,٠٣٤	* قروض أخرى
١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	١٣,٠١٥,٨٩٦,٣٩٩	استثمارات مالية في أدوات دين
١,٠٦٠,١١٧,٨٤١	١,٤٣٨,٧٩٣,٧٢٩	أصول أخرى
٩٦,٢٧١,٧٦٤,٩٦٢	١٢٥,٣٩٥,٩٧٩,٩٦٧	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٥٦,٧٥٥,١٣٠	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٧٨,٩٦٣,٧٥١	٣٤٤,٨٧٨,٠٨٣	الأوراق المقبولة
٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩	٨,٣٧٧,٦٥٥,٦٠٨	خطابات ضمان
٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨	١,٩٨٢,٥٢٧,٩١٣	اعتمادات مستندية
٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩	١١,٠٦١,٨١٦,٧٣٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(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 ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	٦,٩٢٨,٨٥٢,٩٥٠	٥٦,٢٠٤,٩٠٦,٥٦٤	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٢٦,٩٠٦,٥٠٢,٧٥٨	٣,٤٣٩,٠٦٥,٢٥٨	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	-	١,١٢٦,٢٣٤,٣٣١	(ج) محل اضمحلال
٩,٧٣٩,٣٤٧,٤٠٧	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	٣٣,٨٣٥,٣٥٥,٧٠٨	٦٠,٧٧٠,٢٠٦,١٥٣	الإجمالي
				يخصم:
(٥٢,٣٠١,٣٩٢)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	(٣٣,٢٩٩,٥٤٤)	(٢,٥٥٠,٩٨٦,٥٨٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-	(٣٣,٩٣٣,٥٧٣)	الفوائد المجنبة
٩,٦٨٧,٠٤٦,٠١٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٣٣,٨٠٢,٠٥٦,١٦٤	٥٨,١٨٥,٢٨٥,٩٩٤	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.

		٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
		مؤسسات				أفراد			
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	التقييم
٦,٩٢٨,٨٥٢,٩٥٠	٥٥,٣٤٨,٥١٩,٦٨٦	١٧٨,٦٤٠,٠٣٤	١,٢١٩,٦٨٣,٧٧٥	٢٦,٩٦٤,٧٥٤,٨٤٢	٩,٤٧٨,٦٤٨,٩١٧	٣٤,١٢٨,١٦٤	٦١٦,٧٩١,٠٨٢	١٦,٨٥٥,٨٧٢,٨٧٢	١- جيدة
-	٨٥٦,٣٨٦,٨٧٨	-	٦٠٤,٥٠٢,٠٦٣	٢٢٨,١٣٠,٩٤٧	٢٣,٧٥٣,٨٦٨	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦,٩٢٨,٨٥٢,٩٥٠	٥٦,٢٠٤,٩٠٦,٥٦٤	١٧٨,٦٤٠,٠٣٤	١,٨٢٤,١٨٥,٨٣٨	٢٧,١٩٢,٨٨٥,٧٨٩	٩,٥٠٢,٤٠٢,٧٨٥	٣٤,١٢٨,١٦٤	٦١٦,٧٩١,٠٨٢	١٦,٨٥٥,٨٧٢,٨٧٢	الإجمالي
		مؤسسات				أفراد			
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	التقييم
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٢,٣٠٢,٩٣٠,٠٥٨	١٠١,٣٤١,٤١٣	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٨,٨٣٦,٩٤١,٩٦٨	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	١- جيدة
-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-	٤٨١,٥٦٢,٨١١	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	-	-	-	٢- المتابعة العادية
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	١٠١,٣٤١,٤١٣	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٩,٥٧١,٣٦٥,١٠٧	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

								٣٠ يونيو ٢٠٢٤
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٢٦,٩٠٦,٥٠٢,٧٥٨	١,٩٧٢,٩٧٩,٤٣٠	١,٠٥٧,٥٦٨,٠٧٢	٤٤٥,٣١٥,٤٤٣	٤٠٤,٤٠٧,٦٩٥	-	٢,٩٦٦,٨٢٤	٦٢,٧٢١,٣٩٦	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٢٠٢,٦٦٠,٢٠٦	-	٣١,٢٨٣,٨٥١	٢٤,٢٨٠,٧٥٩	٧٩٩,٢١١	٢,٦٤٥,١١٢	١٤٣,٦٥١,٢٧٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٩١٣,٨٠٩,٠٨٥	-	٢٩٨,٤١٠,٩١٣	٣٢,٤٥٢,٩٦٨	٩١٩,٥٦٢	١٩,٦٨٤,٥٣٦	٥٦٢,٣٤١,١٠٦	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٣٢٤,١١٨,٣١٢	-	٣٧,٢٠٧,٨٨٨	٣٠,٨٢٣,٧٠٦	٢,٤٦٠,١٢٨	١١,٦١٠,٦٥١	٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢٥,٤٩٨,٢٢٥	-	١٦,٢٥٣,٢٧٦	٩,٢٤٤,٩٤٩	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٢٦,٩٠٦,٥٠٢,٧٥٨	٣,٤٣٩,٠٦٥,٢٥٨	١,٠٥٧,٥٦٨,٠٧٢	٨٢٨,٤٧١,٣٧١	٥٠١,٢١٠,٠٧٧	٤,١٧٨,٩٠١	٣٦,٩٠٧,١٢٣	١,٠١٠,٧٢٩,٧١٤	الإجمالي
-	١,٣٦٦,٦٠٣,٣٣٥	٢٦٨,٧٣٥,٩٠٣	٤٨٥,٣٦٩,٨٦٩	٢٢٠,٨٦٩,٩٢٦	٤,١٧٣,٣٠٥	١١,٤٦٨,٧٠٠	٣٧٥,٩٨٥,٦٣٢	القيمة العادلة للضمانات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	١,٣٣٩,٤٨٤,٧٦١	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	١٧٢,٤٤١,٤٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	٤,٠٩٣	٢,٨٥٢,٩٨١	٩١,٩٧٠,٩٩١	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢	-	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	١٢,١٥٩,٥١٧	١,٠١٠,٩٩٩	٣,٢٩٤,٧٨١	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٥١١,٠٣١,٢٦٢	-	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	١٩,٧٧٢,٤١٥	١,٦٥٥,٥٧١	١٠,٦١٨,٦٦٤	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩١,٧٤١,٢٠٧	-	٤٥,٨٣٩,٣١١	٥٩,١٣١,٥٠٦	١١,٤٩٩	٨,٢٠١,٥٨٨	١٧٨,٥٥٧,٣٠٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣	-	١٠,٤٩١,٥٠٧	١٠,٠٨٤,٥١٦	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٦٣٠,٧٠٧,٧٧٥	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٢,٦٨٢,١٦٢	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٧	الإجمالي
-	٩١٠,٩٩٩,٦٧٦	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٢,٤٨٠,٤٥١	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
١,١٢٦,٢٣٤,٣٣١	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٣٨٢,٤٠٤,٣٩٧	٢٨٥,١٤٤,٧٢١	٤,٢٣٦,٤٣٨	١٠,٣٤١,٢٦٨	٢٦٤,٦٣٥,٦٣١	قروض محل إضمحلال
٢٣٥,٢٠٣,٨٣٥	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٤٢,٥٨٨,١٧٤	٢٤,٠٧٩,٧٢٧	٣,٧٨٠,٩٧٦	٤٦,٩٦٤	٣	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٦٧,٨٣٣,٦٤٣	١١٠,١٤٠,٥٤٣	١,١٨٣,٤٦٧	١١,٠٥٠,٤٩٩	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	قروض محل إضمحلال
٢٠٠,٨٥٠,٠٣٦	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	١٦,٥١٩,٤٤٦	١٨,٥٧٢,٦٤٥	٩٠٣,١٧٥	١٤٦,٧٧٩	-	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٨٦,١٣٤,٧٨٨	٦٤,٤٩٢,٥٨٠	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٤٣,٨٧١,١٢٩	١١٩,٣٩٥,٣٦٧	* قروض شخصية
١٦,٦٥٢,٣٥٦	٨,٧٣٤,٩٠٣	* بطاقات إئتمان
٤٤٦,٦٥٨,٢٧٣	١٩٢,٦٢٢,٨٥٠	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	١,٧٦٣,١١٢,٥٢٨	١,٧٦٣,١١٢,٥٢٨
A+ الى A-	-	١,٨٥٢,٥٨٤,١٤٤	١,٨٥٢,٥٨٤,١٤٤
أقل من A-	٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	٩,٤٠٠,١٩٩,٧٢٧	١٢,٧٧٠,٣٢٢,٩٥٣
الإجمالي	٣,٣٧٠,١٢٣,٢٢٦	١٣,٠١٥,٨٩٦,٣٩٩	١٦,٣٨٦,٠١٩,٦٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦
A+ الى A-	-	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠
أقل من A-	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٩,٥١٦,٠٩٥,٥١٤	٢٤,٧٣٩,٥٨١,٢٤٢
الإجمالي	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	٢٧,٤٦٢,٢١٦,٧٨٨

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٦-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٢,٩٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	١٢,٩٦٥,٦٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,١٢٣	-	-	-	-	-	٣,٣٧٠,١٢٣	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٣٢,٢٠٤,٤٥٨	١,٠٨٦,٦٤١	٢,٩٤٠,٢١٢	-	-	-	٢٨,١٧٧,٦٠٥	أرصدة لدى البنوك
١,٦٣٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	١,٦٣٠,٨٩٨	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
١٨,١٣١,٢٣٨	-	-	٤٠٨,٣٦٠	٩٥٨,٩٤٩	١,٩٠٤,٠٤٢	١٤,٨٥٩,٨٨٧	قروض شخصية
٦٦٤,٠٣٩	-	-	٩,٦٠٤	٣٤,٣٤٣	٥٠,٧٣٦	٥٦٩,٣٥٦	بطاقات ائتمان
٤٢,٥٤٤	-	-	١٣٨	٢٩,٩٢٧	٢٧٣	١٢,٢٠٦	حسابات جارية مدينة
							قروض لمؤسسات:
١٠,٢٨٨,٧٥٨	-	-	٦٣	١٠٥,٠٠١	٧٦٠,٤٠٧	٩,٤٢٣,٢٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤٠٣,٧٦٢	-	-	١٠٠,٦٦٥	٣١٧,٩٩٤	٣,٥٨٧,٤٤٨	٢٤,٣٩٧,٦٥٥	قروض مباشرة
٣,٠٦١,٢٢٦	-	-	-	-	١٩,٩٣٠	٣,٠٤١,٢٩٦	قروض مشتركة
١٧٨,٦٤٠	-	-	١٣,٩٦٧	-	-	١٦٤,٦٧٣	قروض أخرى
١٣,٠١٥,٨٩٥	١,٨٥٢,٥٨٣	-	-	-	-	١١,١٦٣,٣١٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٤٣٨,٧٩٤	-	-	-	-	-	١,٤٣٨,٧٩٤	أصول أخرى
١٢٥,٣٩٥,٩٨٠	٢,٩٣٩,٢٢٤	٢,٩٤٠,٢١٢	٥٣٢,٧٩٧	١,٤٤٦,٢١٤	٦,٣٢٢,٨٣٦	١١١,٢١٤,٦٩٧	الإجمالي في نهاية الفترة
٩٦,٢٣٧,٨٣١	١,٣٨٠,٤٦٨	١,٥٩٨,٨١٧	٥٥١,٦٨٣	١,٤١٣,٣٩٢	٥,٣٤٣,٩٤٠	٨٥,٩٤٩,٥٣١	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(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)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٢,٩٦٥,٦٠٥	-	١٢,٩٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,١٢٣	-	٣,٣٧٠,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
٣٢,٢٠٤,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	٣٢,٢٠٤,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,٦٣٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٠,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
														قروض و تسهيلات للعملاء:
														قروض للأفراد
١٨,١٣١,٢٣٨	١٨,١٣١,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٦٦٤,٠٣٩	٦٦٤,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤٢,٥٤٤	٤٢,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
														قروض لمؤسسات:
١٠,٢٨٨,٧٥٨	-	-	٦٧٩,٠٤٤	٢٨٥,١٣٨	١٧٦,٦١٣	٢,٠١١,٩٦٣	١,٥٠٩,٨٩٥	١,٨٩٢	١,٧٥٦,٧٠٢	٤٦١,١٥٢	٨٧,١٧٢	١,٨٦٦,١٠٤	١,٤٥٣,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤٠٣,٧٦٢	-	-	٣,٧٢٣,٢٥١	٥,٧٢٩	٢,٢٦٦,٠٧٠	٩١٩,٠١٧	٧,٢٧٣,٢٥٨	١٢٣,٢٢٤	٣٣٩,٢١٧	١,٣٥٤,٦٠٢	٥٨٤,٧٢٢	٧,٩٦٨,٨٨٦	٣,٨٤٥,٧٨٦	قروض مباشرة
٣,٠٦١,٢٢٦	-	-	٣٣,٩٣٥	٥٩٧,٠٥٣	٤١٦,١٩١	-	١٩,٧١٢	-	٦٥٢,١٧٩	٢٨,٦٠٢	-	١,٣١٣,٥٥٤	-	قروض مشتركة
١٧٨,٦٤٠	-	-	٣٤,٠٥٩	٦,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٥٩٦	قروض أخرى
١٣,٠١٥,٨٩٥	-	١١,١٦٣,٣١١	-	-	-	-	١,٨٥٢,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٤٣٨,٧٩٤	-	-	١,٤٣٨,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٢٥,٣٩٥,٩٨٠	١٨,٨٣٧,٨٢١	٢٧,٤٩٩,٠٣٩	٥,٩٠٩,٠٨٣	٨٩٤,٩٠٥	٢,٨٥٨,٨٧٤	٢,٩٣٠,٩٨٠	٤٤,٤٩٠,٨٠٥	١٢٥,١١٦	٢,٧٤٨,٠٩٨	١,٨٤٤,٣٥٦	٦٧١,٨٩٤	١١,١٤٨,٥٤٤	٥,٤٣٦,٤٦٥	الاجمالي في نهاية الفترة
٩٦,٢٣٧,٨٣١	١٦,٦٨٨,٢٩٢	٣٧,٤٣٥,٦٧٥	٥,٠١٧,٣٢٠	١,٧٣٨,٣٩٤	١,٢٣٨,٦٦٢	٢,٩٨١,٢٨٦	١٥,٨٩٨,٠١٢	٩١,٨٠٣	٥٠٦,٢١٩	١,٥١٨,١٩٣	٨١٦,١٩٥	٧,٨٠٨,٣٤٩	٤,٤٩٩,٤٣١	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلاً من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائج للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩
خطر أسعار الصرف	٦٢٠	٨٧٧	١,٢٢٣	٩٧٩	١,٣٨٥	١,٣٨٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٢٠	٨٧٧	١,٢٢٣	٩٧٩	١,٣٨٥	١,٣٨٥

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات 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، ويُلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢,٥٦١,٢٠٠	٢٩٣,١١٩	٥٨,٤١٤	٩,٨١١	٢٥,٦٩٤	١٢,٩٤٨,٢٣٨
أرصدة لدى البنوك	١٤,٠٦١,٦٠٠	١٨,١٧٢,٨٦١	١,٤٤٦,٧٧٤	١١٢,٧٤٦	١٦٣,٣٤٢	٣٣,٩٥٧,٣٢٣
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٦٣٠,٨٩٨	-	-	-	١,٦٣٠,٨٩٨
**قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤,٧٩٤,٠٠٢	٥,٩١٣,١٩٥	٦٣,٠٠٩	-	-	٦٠,٧٧٠,٢٠٦
استثمارات مالية:						
من خلال الدخل الشامل	٨,٩٦٤,٦٥١	١,٠٥٧,٠٦٢	١٤٥,٧٥٠	-	-	١٠,١٦٧,٤٦٣
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٠٠٩,٥٥٦	٢,٣٠٠,١٤٨	-	-	-	٧,٣٠٩,٧٠٤
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
أصول مالية أخرى	١٢,٦٣٠,١٢٦	١,٥٠٦,٠٢١	٢٨٥,٨٩٢	١١١	٦,٤٤٠	١٤,٤٢٨,٥٩٠
إجمالي الأصول المالية	١٠٨,١١١,٠٧٥	٣٠,٨٧٣,٣٠٤	١,٩٩٩,٨٣٩	١٢٢,٦٦٨	١٩٥,٤٧٦	١٤١,٣٠٢,٣٦٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧,٩٢٢	٥,٥٩٤,٩٣٦	٢,٧٤٤	٢,٧٦٥	٤	٥,٦٢٨,٣٧١
ودائع للعملاء	٨٥,٥٢٢,٧٤٩	١٦,٥١٦,٩٥٢	١,٤٧٨,٨٧٧	١٢٠,٢٥٥	١٦٦,١١٥	١٠٣,٨٠٤,٩٤٨
التزامات مالية أخرى	٢٢,٥٩٥,٥٠٦	٨,٧٢٤,٨٤٥	٥١٦,٧٩٣	٥٧٣	٣١,٣٢٦	٣١,٨٦٩,٠٤٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٨,١٤٦,١٧٧	٣٠,٨٣٦,٧٣٣	١,٩٩٨,٤١٤	١٢٣,٥٩٣	١٩٧,٤٤٥	١٤١,٣٠٢,٣٦٢
صافي المركز المالي	(٣٥,١٠٢)	٣٦,٥٧١	١,٤٢٥	(٩٢٥)	(١,٩٦٩)	-
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٣٥٦,٧٥٥	-	-	-	-	٣٥٦,٧٥٥
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٤٠٤,٨٤١	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٤٥٩,٦٧٢	١٦,٦٦٥,٧٣٧	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
صافي المركز المالي	(٥٤,٨٣١)	٥١,٠٧٣	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١	-
ارتباطات متعلقة بالانتماء	٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر 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.

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

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
	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	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٩٦,٩٢٥
ارصدة لدى البنوك	٢٩,٨١٤,٥٤٠	٢,٢٥٧,٤٢٤	-	-	-	-	١٢٦,٢٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٣٦٠,٢٦٠	٢٩,٥٠٩	٨٨,٥٢٦	١٢٥,٥١٠	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨,٩٠٧,٩٦٦	٢,٨٤٩,٦٢١	١,٦٧١,٥٠٥	٢,٥٦٧,٨٧٨	٧,٤٧٩,٣٣٠	٤,٧٠٨,٩٨٦	-
الاستثمارات المالية							
من خلال الدخل الشامل	٢١٥,١٩٣	١,٢٢١,٣٠٩	٢,٢٢٢,٦٥٧	٦٥٩,٠٣٠	٣,٦٦٧,٥٦٢	١,١٨٧,٩٧١	٧٤٨,٢٠٨
بالتكلفة المستهلكة	٣٥٧,١٥٦	١٩٧,٢٤١	٥٠٤,٠٤٠	٢,١٥٣,٦٢٠	١,٨٠٠,٨٧٧	٢,٢٠٧,٧٥٣	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٩,٥٤٤
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٦٠٠,٢٠٦
اجمالي الاصول المالية	٦٩,٢٩٤,٨٥٥	٧,٨٨٥,٨٥٥	٤,٤٢٧,٧١١	٥,٤٦٩,٠٥٤	١٣,٠٧٣,٢٧٩	٨,١٠٤,٧١٠	١٩,١٠١,١١٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٥,٦٢٨,٣٧١	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٦٦,٤٦٨,٣٦٥	٣,٦٢٥,٢٠٥	١١,٩٢٢,٣٨٧	٣,٠٧٢,١٥٠	١١,١٣٨,٢٠١	٣٨٠,٦٩٧	٧,١٩٧,٩٤٤
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية مؤجله	-	-	-	-	-	-	٣,٩٥٢,٦٧٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٥٤٥
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٦٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٣٧,٣٧٣
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	٧٢,٠٩٦,٧٣٦	٣,٦٢٥,٢٠٥	١١,٩٢٢,٣٨٧	٣,٠٧٢,١٥٠	١١,١٣٨,٢٠١	٣٨٠,٦٩٧	٢٥,١٢١,١٩٨
فجوة اعادة التسعير	(٢,٨٠١,٨٨١)	٤,٢٦٠,٦٥٠	(٧,٤٩٤,٦٧٦)	٢,٣٩٦,٩٠٤	١,٩٣٥,٠٧٨	٧,٧٢٤,٠١٣	(٦,٠٢٠,٠٨٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
اجمالي الاصول المالية	١٩,٥١٠,٤٦٨	٣٦,٣٢١,٥١٨	٢,٨٥٩,٢٥٧	٥,١١٠,٦٣١	١٠,٥٠٠,٧٠٠	٧,٨٢٠,٨٤٣	١٥,٤٨٢,٦٨٠
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٥٧٠	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٠٤٣,٢٨٠
فجوة اعادة التسعير	(١,٤٩٦,١٠٢)	(٣,٧٤٨,٥١٩)	(٢,٤٥٠,٤٥١)	٢,١٣٠,٦٢٦	٢,١٨٣,٠٥٣	٦,٩٤١,٩٩٣	(٣,٥٦٠,٦٠٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيهه)		٣٠ يونيو ٢٠٢٤					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	
٣,٦١١,٠٥٦	--	--	--	-	-	٣,٦١١,٠٥٦	مستحق للبنوك المحلية
٢,٠٢٢,٤٩٧	--	--	--	-	١,٩٤٥,٨٢٠	٧٦,٦٧٧	مستحق للبنوك الخارجية
١٠٩,٩٤١,٢٠١	٥٥,٢٠٨,١٥٨	١٣,٥٩٥,٩١١	٥,٢٧٦,٤١٤	١٤,٢١٦,٥٨٦	٤,٢٥٢,٤٧٠	١٧,٣٩١,٦٦٢	ودائع العملاء
٣,٠٤٤,٩٩٩	٧٧,٦٦٠	-	٣١,٥٨١	-	-	٢,٩٣٥,٧٥٨	التزامات أخرى
١١٨,٦١٩,٧٥٣	٥٥,٢٨٥,٨١٨	١٣,٥٩٥,٩١١	٥,٣٠٧,٩٩٥	١٤,٢١٦,٥٨٦	٦,١٩٨,٢٩٠	٢٤,٠١٥,١٥٣	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٦٦,٣٢٩,٥٥٥	١٢,٨٨٣,٢٨٩	٣٧,٤٦٣,٧٠٠	٣٧,٤٠١,٠٩٩	١٤,٨٩٧,٧٠٦	١٤,٢٢٠,٢٩٤	٤٩,٤٦٣,٤٦٧	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					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	
١,١٣٨,٤٢٤	-	-	--	-	-	١,١٣٨,٤٢٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٧,٢٨٥	-	-	--	-	-	٩٧,٢٨٥	مستحق للبنوك الخارجية
٨٨,٣٠٢,٦٠٤	٤٠,٩٣٨,٠٣٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	١٦,٤٨٠,٦٩٦	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	٩,٩٨١,٤٣٥	ودائع العملاء
٣,١٥٠,٨٣٩	٧٤,٥٢١	-	٢٣,٢٢٠	-	-	٣,٠٥٣,٠٩٨	التزامات أخرى
٩٢,٦٨٩,١٥٢	٤١,٠١٢,٥٥٧	١١,٣٩٢,٩٦٢	١٦,٥٠٣,٩١٦	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	١٤,٢٧٠,٢٤٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٩,٤٢٩,٥٧٨	١١,٦٠٨,٧٧٧	٣٠,٣٢٥,٧٢١	١٩,٨٨٤,٧٣٦	٩,٢١٤,٥٨٢	٢١,٦٤٣,٨٤٨	٢٦,٧٥١,٩١٤	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
				أصول مالية
٧,٢٣٥,٨٦٨	٣٢,١٩٨,٢٥١	٧,٢٣٥,٨٦٨	٣٢,١٩٨,٢٥١	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٣٧,٩٤٠,٩٧٥	٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٣٧,٩٤٠,٩٧٥	قروض متداولة
				الالتزامات المالية
١,٢٣٢,٩٣٩	٥,٦٢٨,٣٧١	١,٢٣٢,٩٣٩	٥,٦٢٨,٣٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,٠٢٦,٣٧٩	٩٢,١٧٣,١٨٦	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	٩٢,١٧٣,١٨٦	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) 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 السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		رأس المال
		الشريعة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٦٢١,٨٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٥٧٩,٥٧٢	٢٠١,٣٩٣	الاحتياطي القانوني
٢٧٠,٩٢٦	٢٧٢,٤٧٨	الاحتياطي الرأسمالي
٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩	احتياطي مخاطر عام
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أرباح محتجزة
٣,٤٨٦,٦٥٢	٣,٤٨٣,٧٣٧	أرباح مرحلية
-	٤,٣٣٥,٤٩٤	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١٦٢,٣٥٥	٣١١,١٣٦	حقوق الأقلية
١٣٦	١٤٩	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
(٤٩,١٨٣)	(٥٥,٥٢٨)	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
٩,١٠٠,٤٣٩	١٣,٥٧٧,٠٢٠	الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٦٣٠,٠٢٦	٨٨٧,٠٢٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٦٣١,٩٥٢	٨٨٨,٩٤٩	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٩,٧٣٢,٣٩١	١٤,٤٦٥,٩٦٩	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٥٠,٤٠٢,٠٦٩	٧٠,٩٦١,٨٢٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٨٣٧	-	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٥,٤٥٥,٩٧٧	إجمالي مخاطر التشغيل
٥٣,٦٧٢,٢٢٨	٧٦,٤١٧,٨٠٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٨,١٣	% ١٨,٩٣	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩,١٠٠,٤٣٩	١٣,٥٧٧,٠٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩٨,٨٧٤,٩٢١	١٢٨,٦٥١,٦٨١	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٧٧٧,٢٧٨	٥,٦٤٢,١٦٢	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠٣,٦٥٢,١٩٩	١٣٤,٢٩٣,٨٤٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٧٨	% ١٠,١١	نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	١,٧٣٥,٤٩٩,٠٤٣	نقدية
١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	١٢,٩٦٥,٦٠٤,٧٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	١٤,٧٠١,١٠٣,٧٩٥	
(١٧,٧١١,٠٨٧)	(٤,١٧٨,٦٠٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	١٤,٦٩٦,٩٢٥,١٨٦	
٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	١,٧٣٥,٤٩٩,٠٤٣	نقدية
٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥	١١,٢١٢,٧٣٨,٩٥٣	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٥,٤٥٠,٥٩٧	١,٧٥٢,٨٦٥,٧٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	١٤,٧٠١,١٠٣,٧٩٥	
(١٧,٧١١,٠٨٧)	(٤,١٧٨,٦٠٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	١٤,٦٩٦,٩٢٥,١٨٦	
١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	١٤,٦٩٦,٩٢٥,١٨٦	أرصدة متداولة

٨- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٩٣,٨٣٨,٦٢٤	٥٩١,٠٦٢,٣٦٢	حسابات جارية
٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥	٣١,٦١٣,٣٩٥,٦٨٥	ودائع
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٣٢,٢٠٤,٤٥٨,٠٤٧	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(٦,٢٠٦,٧٨٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٣٢,١٩٨,٢٥١,٢٥٨	
٤٧,٣٥٨,٧٠٧	٤,٠٦٠,٦٤٤,٠٢٤	بنوك مركزية
٥,٢٥٤,٩٥٨,٩٧٥	٢٤,١١٦,٩٦١,٢٧١	بنوك محلية
١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧	٤,٠٢٦,٨٥٢,٧٥٢	بنوك خارجية
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٣٢,٢٠٤,٤٥٨,٠٤٧	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(٦,٢٠٦,٧٨٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٣٢,١٩٨,٢٥١,٢٥٨	
١٠٩,٩٠٠,٦٧٦	١٢٦,٢٨٧,٢٢١	أرصدة بدون عائد
٢٦٨,٥٠١,٨٥٠	٤٦٤,٧٧٥,١٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٧٠,١٨٨,٦٩٣	٣١,٦١٣,٣٩٥,٦٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	٣٢,٢٠٤,٤٥٨,٠٤٧	
(١٢,٧٢٣,١٣٨)	(٦,٢٠٦,٧٨٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٣٢,١٩٨,٢٥١,٢٥٨	
٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	٣٢,١٩٨,٢٥١,٢٥٨	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	١,٦٣٠,٨٩٧,٦٦١	قروض لأجل
(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)	(٢٧,٠٩٢,٧٥٥)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	١,٦٠٣,٨٠٤,٩٠٦	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		أفراد
١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	١٨,١٣١,٢٣٨,٢١٧	قروض شخصية
٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	٦٦٤,٠٣٩,٤٧٣	بطاقات ائتمان
٤٠,٩٤٤,١٥٥	٤٢,٥٤٣,٥٠٣	حسابات جارية مدينة
١٦,٦٨٨,٢٩٢,٣٣١	١٨,٨٣٧,٨٢١,١٩٣	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	١٠,٢٨٨,٧٥٧,٥٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥	٢٨,٤٠٣,٧٦١,٥٥٧	قروض مباشرة
١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	٣,٠٦١,٢٢٥,٧٨٦	قروض مشتركة
١٠١,٣٤١,٤١٣	١٧٨,٦٤٠,٠٣٤	قروض أخرى
٣٠,٣١٥,٣٢٠,٤٢٣	٤١,٩٣٢,٣٨٤,٩٦٠	اجمالي (٢)
٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	٦٠,٧٧٠,٢٠٦,١٥٣	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	(٢,٥٥٠,٩٨٦,٥٨٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	(٣٣,٩٣٣,٥٧٣)	يخصم: الفوائد المجنبة
٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٥٨,١٨٥,٢٨٥,٩٩٤	
		أرصدة متداولة
٢٨,١١٠,٤٠٨,٥١٥	٣٧,٩٤٠,٩٧٥,٣٧٨	أرصدة غير متداولة
١٨,٨٩٣,٢٠٤,٢٣٩	٢٢,٨٢٩,٢٣٠,٧٧٥	
٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	٦٠,٧٧٠,٢٠٦,١٥٣	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	-	٣٣٠,٩١١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	رصيد المخصص في أول السنة
١٨٥,٣٣٧,١٤٧	-	١٦٦,٢٥٩	٥٩,٢٥٨,٨٧٠	١٢٥,٩١٢,٠١٨	عبء الاضمحلال
٧٤,١٠١,١٢٢	-	-	٤,٢٨٧,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٢٧٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٢٨,١٣٠,٢٧٠)	-	-	(٨,٧٣٤,٩٠٣)	(١١٩,٣٩٥,٣٦٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٥٦٢	-	٥٦٢	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٨٠,٥٦٢,٦٩٠	-	٤٩٧,٧٣٢	١٠٩,٥١٨,٩٥٦	٤٧٠,٥٤٦,٠٠٢	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	٣٨٤,٤٢٩	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٩٥,٠٨٢,٦٩٣	٢٣,١٥٠	(١٩,٣٨٥,٠٧٥)	٣١١,١٢٥,٢٩٢	٣,٣١٩,٣٢٦	عبء (رد) الاضمحلال
٤٣,٠٧٧,٤٦٣	-	-	٤٣,٠٧٧,٤٦٣	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٤,٤٩٢,٥٨٠)	-	-	(٦٤,٤٩٢,٥٨٠)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٤٤,٨٢٩,٨٣٩	-	٢١٦,٦٦٨,٧٤٩	(١٧,٨٢٠,٣٠٤)	(٥٤,٠١٨,٦٠٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٩٧٠,٤٢٣,٨٩٦	٤٠٧,٥٧٩	٦٨٦,٣٣١,١٩٧	١,٠٠٢,٣٠٠,٠٧١	٢٨١,٣٨٥,٠٤٩	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٦,٣٧٠,٦٠٨	-	١٤٣,٨٦٦	٤٢,١٩٢,٦٧٤	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	عبء الاضمحلال
١١٦,٩٥١,٩٩٤	-	-	١١,٠٩٨,١٣٦	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)	-	-	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	-	٣٣٠,٩١١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٣٢١,٤٥١,٠٩١	(٣٧٤,٧٦٠)	٥٠,١٨٣,٧٩١	٢١٩,٣٩٧,٤٦٠	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	عبء (رد) الاضمحلال
٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٢,٨٤٣,٣١١	-	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	٣٥,٦٦٣,٠٧٢	١٢,١٥٥,٩٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	٣٨٤,٤٢٩	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
١١٦,٦٥٧,٣٧٩	-	١٦,١٧٧	٨,٦٧٢,٩٣٠	١٠٧,٩٦٨,٢٧٢	عبء الاضمحلال
٥٢,٥٠٣,٦٢٢	-	-	٥,٨٦٧,٦١٨	٤٦,٦٣٦,٠٠٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٢٨,٤٧٢,٥٩٤)	-	-	(٧,٥٦٨,٨٦٢)	(١٢٠,٩٠٣,٧٣٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٩٧,١٤٣,٤١٩	-	٢٠٣,٢٢٢	٢٥,٠٤٠,٣٦٩	٣٧١,٨٩٩,٨٢٨	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
١٥٤,٧٢٤,٠٨٥	(٢٦,٧٥٨)	(٣٦,٦٢٤,٥٢٩)	١٤٤,٥٥٦,٦٠٠	٤٦,٨١٨,٧٧٢	(رد) عبء الاضمحلال
٨,٩٠٧,٥٧٨	-	-	٨,٩٠٧,٥٧٨	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	-	-	(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٢,٩٩٧,٤٧٥	-	٢٥,٠٤٠,٨٣٣	٣٥,٨٢٣,٣١٤	١٢,١٣٣,٣٢٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٣٧٩,١٢٩,٤٧٠	٧٣٢,٤٣١	٤٠٢,٢٥٥,٧٦٧	٦٤٩,٥٠٥,٤١٣	٣٢٦,٦٣٥,٨٥٩	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
		أذون خزانة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
		سندات
		أذون خزانة
		<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
		مدرجة في السوق
		غير مدرجة في السوق
		<u>وثائق صناديق استثمار</u>
		وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
		سندات
		أذون خزانة
		يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		<u>وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:</u>
		أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣,٥١٣,٥٤٨	٦٦٦,٣٥١	
٣,٥١٣,٥٤٨	٦٦٦,٣٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الاجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٤٤,١٥٩,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	إعادة تبويب
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٣١,٨٤٦,٦٥٣,٢٥٣	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٥	٢٨,٥٧٦,٢٦٣,٣٨٨	٤٠١,٠٧٠,٢٣٢,٥٥٠	إضافات
(٤٢٣,٦٠٦,٥٣٢,٠٢٠)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢١٢)	(٢٠,٣٩٨,٧٤٣,٣٤٠)	(٤٠١,٠٦٩,٩٤٠,٤٦٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(١,٠٩٥,٨٥٩)	-	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	-	فروق إعادة تقييم
(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٢٩٢,٠٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٢٩٢,٠٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٤٣,٤٢٩,٢٧٣,٨٤٦	٢,٧٧٦,٥٣٩,٨٣٩	١١,٤٨٥,٢٧٥,٠١٥	٢٢٩,١٦٧,٤٥٨,٩٩٢	إضافات
(٢٥٥,٨٩٠,٣٠٢,٤٣٦)	(٢,٣٤٤,٩٤٠,٢٥٩)	(٢٤,٣٧٧,٦١١,١٠٣)	(٢٢٩,١٦٧,٧٥١,٠٧٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٦,٩٥٦,٩١٩)	(٢١,٨٧٦,٧٤١)	٤,٩١٩,٨٢٢	-	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
١٥٤,٠٦٠,٧٧٥	-	١٥٤,٠٦٠,٧٧٥	-	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٢٩٩,٨٦٥,٤٥٩	٨٢٧,٩٩٩,٧٠٧	٤٧١,٨٦٥,٧٥٢	-	فروق إعادة تقييم
(١,٥٤٤,٢٤٨)	(١,٥٤٤,٢٤٨)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٠٢٧,٤٦٦	-	٩,٠٢٧,٤٦٦	-	حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٧,١٤٢,٦١٧,٨٩٤	٧,٢٢٠,٦٨٧,٩٢٨	٩,٩٢١,٩٢٩,٩٦٦	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٧٨٩,٧٦٥,٦٩١	٥٨٠,٣١٢,٥٥٣	٩٧,٦٥٦,٢٢٤	١٩,٨٠٢,٧٧٩
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٤٨٥,٦٤١	١١٧,٩٩٩	-	(٧٣,٧٠٧)
-	% ٢٢,٠٠	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٨٨٧,٤٧٩,٢٠٥	٦٢٣,٦١٢,٩٣٥	٩٩,٩٦٨,٣٤٦	١٩,٢٠٥,٣٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح (خسائر) الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٨٣٢,٥٨٥,٨٠٠	٦٤١,٧٧٥,٣١٣	١٢٥,٧٦٥,٤٠١	٣٠,٧٦٧,٢٢٤
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٥٧٤,٨٤٨	١٣٣,٤٩٩	-	(٢٣١,٥٠٩)
-	% ٢٢,٠٠	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٩٣٠,٣٨٨,٥٢١	٦٨٥,٠٩١,١٩٥	١٢٨,٠٧٧,٥٢٣	٣٠,٠١٢,٠٣٩

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢٤,٤٥٨,١٧٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٢٠,٣٠٣,٠٩٠	١٨,٩٦٣,٢٠٤	الإضافات
(٤,٥٨١,٧٩٣)	(٥,١٠٣,١٧٢)	الاستهلاك
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٣٨,٣١٨,٢٠٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦	١,٣٧١,٦٥٥,٩٣٦	إيرادات مستحقة
٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧	٧٣٧,١٤١,٣٣٤	مصروفات مقدمة
٩٧,١٩٢,١٢٩	٣٥,٣٨٣,٠٧٩	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٤,٧٥٠,٧٤١	٨٧,٢٢٢,٢٩١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٢٨,٤١٩,٠٩٥	٦٧,١٣٧,٧٩٣	تأمينات وعهد
١٨٨,٧٩٥,٠٢٢	٢٧٦,٨١٠,٥٩٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦١١,٦١١,٠٩٧	٢٨٥,٩٣٥,٧٧٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٨,١٦٨,٩٠٨)	(٢١,٧٤٥,١٧١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	٢,٨٣٩,٥٤١,٦٣٨	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٢٦,٤٨٧,٨٨٨)	(٢٧,٤٣٤,٢٨١)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٦٠,٨٣٤,١٨١	٦٣,٣٠٦,٩٢٤	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)	(٦٧,٤٥٣,٧٤٦)	-	-	فروق القيمة العادلة
(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	(٩٤,٨٨٨,٠٢٧)	٦٠,٨٣٤,١٨١	٦٣,٣٠٦,٩٢٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
(٢٣,٢٢٠,٢٨٦)	(٣١,٥٨١,١٠٣)	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	-	٦٠,٨٣٤,١٨١	الرصيد في أول الفترة
(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	(٩,٨٨٧,١٦٧)	٦٠,٨٣٤,١٨١	٢,٤٧٢,٧٤٣	الإضافات
-	(٩٤٦,٣٩٣)	-	-	الاستيعادات
(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	(٩٤,٨٨٨,٠٢٧)	٦٠,٨٣٤,١٨١	٦٣,٣٠٦,٩٢٤	الرصيد في نهاية الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضى ومباني	
							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	التكلفة
(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	مجمع الاهلاك
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٧,٤٣٩,٨٣٠	٥,٨٦٩,١٨٦	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠٩,٩٦٧,٨٤٠	٤,٩٩٧,٣٢٥	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤١,٥٣٥,٦٨٥	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٣,٦٤٣,٢٨٦	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	إضافات
(١٠,٢٩٣,٧٤٦)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	-	-	استيعادات
(١٠٦,٧٦٦,٥١٢)	(٣,٥٣٣,٦٦٣)	(٣,٠٢٨,١٥٩)	(٥٧,٩٧٣,٩٥٧)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(١٩,٥٠٩,٨٣٨)	(١٢,٢١٢,٩٤٢)	تكلفة اهلاك
١٠,٠٢٣,٣٨٣	٧٥٧,٢٦٩	٤,٦٢٧,٢٠٩	٢,٢٧٠,٦٦٢	٢,٣٦٨,٢٤٣	-	-	اهلاك الاستيعادات
٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	٨,٩٠٣,٤٩٢	٢١,٦٣٩,٠٨٦	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٣١,٦٥٤,١٣١	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦	٥٨,٠٢٦,٠١٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	التكلفة
(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	مجمع الاهلاك
٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	٨,٩٠٣,٤٩٢	٢١,٦٣٩,٠٨٦	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٣١,٦٥٤,١٣١	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
١٤٧,٩٦٩,٨٣٧	٤,٣٢٢,٤٧٨	٦,١٩٧,٠٠٠	٢٨,٦١٩,٧٨٩	٢٣,٧٦١,٧٣٢	٣٥,٧٩٩,٣٤٦	٤٩,٢٦٩,٤٩٢	إضافات
(٩,٠٢٥,٩٨٢)	-	(٨,٩٥٨,٦٥٠)	(٤,٣٣٢)	(٦٣,٠٠٠)	-	-	استيعادات
(٥٤,٠٢٨,٠١٢)	(١,٧٨١,٤١٧)	(٢,٥٥٢,٣٢٠)	(٢٧,٤٦٤,٥٥٧)	(٦,٠٤٧,٠٨٠)	(٩,١٤٠,٣١٥)	(٧,٠٤٢,٣٢٣)	تكلفة الاهلاك
٧,٥١٣,٨٦٢	-	٧,٥١٠,٥٧٢	١,١٧٠	٢,١٢٠	-	-	اهلاك الاستيعادات
٥٦١,٨٨٨,١٣٩	١١,٤٤٤,٥٥٣	٢٣,٨٣٥,٦٨٨	١٢٦,٧٥٠,١٢١	٤٩,٣٠٧,٩٠٣	٥٠,٢١٩,٥٠١	٣٠٠,٣٣٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٦١١,٨٢٨,٨٥١	٦٢,٣٤٨,٤٩٦	٣٩,٦٤٣,٢٥٢	٥٧٦,١٩١,٠٢٥	١٣٣,٠٢١,٤٥٧	٢٤٥,٦٠٠,٣٠٩	٥٥٥,٠٢٤,٣١٢	التكلفة
(١,٠٤٩,٩٤٠,٧١٢)	(٥٠,٩٠٣,٩٤٣)	(١٥,٨٠٧,٥٦٤)	(٤٤٩,٤٤٠,٩٠٤)	(٨٣,٧١٣,٥٥٤)	(١٩٥,٣٨٠,٨٠٨)	(٢٥٤,٦٩٣,٩٣٩)	مجمع الاهلاك
٥٦١,٨٨٨,١٣٩	١١,٤٤٤,٥٥٣	٢٣,٨٣٥,٦٨٨	١٢٦,٧٥٠,١٢١	٤٩,٣٠٧,٩٠٣	٥٠,٢١٩,٥٠١	٣٠٠,٣٣٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩١,٦٤٢,٣٤٧	٩٣,٢٠٦,٨٧٧	حسابات جارية
١,١٤١,٢٩٧,٠٧٦	٥,٥٣٥,١٦٣,٦٨٩	ودائع
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٥,٦٢٨,٣٧٠,٥٦٦	
١,١٣٥,٦٥٤,٠٣٢	٣,٦٠٥,٨٧٣,٦٠٥	بنوك محلية
٩٧,٢٨٥,٣٩١	٢,٠٢٢,٤٩٦,٩٦١	بنوك خارجية
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٥,٦٢٨,٣٧٠,٥٦٦	
٤٢,٠٧٣,٠٨٠	٨٠,٨٩٤,٦٠٨	أرصدة بدون عائد
١,١٩٠,٨٦٦,٣٤٣	٥,٥٤٧,٤٧٥,٩٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٥,٦٢٨,٣٧٠,٥٦٦	
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٥,٦٢٨,٣٧٠,٥٦٦	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢	٥٠,٧٤١,٢٤٠,٤٠٣	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٦,٢٢٢,٨١٤,٠٥٢	٣١,٧٩٥,٥٨١,٩١٦	ودائع لأجل وبيخطر
١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥	١٤,٩٢٩,٥٨٢,٠٨٥	شهادات ادخار وإيداع
٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧	٥,١٤٨,٤٠٥,٠٧٢	ودائع توفير
٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢	١,١٩٠,١٣٨,٢٠٧	ودائع أخرى
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١٠٣,٨٠٤,٩٤٧,٦٨٣	
٦١,٥٩٥,١٩٢,٥٥٤	٧٥,٤٥٧,٧٠١,٦٢٠	ودائع مؤسسات
٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤	٢٨,٣٤٧,٢٤٦,٠٦٣	ودائع افراد
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١٠٣,٨٠٤,٩٤٧,٦٨٣	
٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨	٧,٣٣٨,٣٥٩,٩٠٤	أرصدة بدون عائد
٣٥,٥٢٧,٥٦٧,٨٥٠	٤٩,٧١٢,٢٣٥,٧٧٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠	٤٦,٧٥٤,٣٥٢,٠٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١٠٣,٨٠٤,٩٤٧,٦٨٣	
٧٣,٠٢٦,٣٧٩,٣٩٩	٩٢,١٧٣,١٨٥,٧٢٩	أرصدة متداولة
١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩	١١,٦٣١,٧٦١,٩٥٤	أرصدة غير متداولة
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١٠٣,٨٠٤,٩٤٧,٦٨٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨	٣٢,٤٢١,٥٥٠	-	-	-	عقود مبادلة عملات
(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨		-	-		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	٧٠,١٩٤		-	-		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٤٤,١٥٧,٢٢٩	٩٨٥,٣٣٨,١٦٤	عوائد مستحقة
٥٦٩,٣٣١,١٦٣	٨٠٨,٦٢٨,٨٤٦	مصروفات مستحقة
١٥٩,٢٤٨,٠٧١	١١٤,٧٢٢,٤٥٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠	٢٥٤,١١٩,٠٧٧	إيرادات مقدمة
-	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٢,١٠٢,٣٥٠,٨٥٨	١,٥٥٥,٤٧١,٥٩٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	٣,٩٢١,٠٩٦,١٣٦	

٢١ - مخصصات أخرى

تمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٨٠,٨٢٩,١٧٩	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	١١٥,٧١٥,٥٤٥	رصيد المخصص في أول السنة
١١٩,٦٨٣,٦٥٦	-	٩,٤٨٥,٧٢٠	١,٦٩٧,٩٣٦	١٠٨,٥٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
١٢,٤٣١,٠٥٣	-	٢,٦٩٦,٧٨١	٩,٧٣٤,٢٧٢	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٧٠٤,٧٢٣)	-	-	(٧٠٤,٧٢٣)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٥٥٥,٥٤٤,٧٨٣	٣٤,١١٠,٦٥٥	٩٣,٠١١,٦٨٠	٢٠٤,٢٠٦,٩٠٣	٢٢٤,٢١٥,٥٤٥	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٧,١٥٩,٠٠٤	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٤٩,٧٤١,١١٣	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٦٣٦	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	٩١,٠٦٨,٤٧٧	المحمل على قائمة الدخل
٦,٨٢٣,٤٢١	١,٥٣٧,٤٢٥	١,٧٩٢,٦٧١	٣,٤٩٣,٣٢٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٧,٦٠٩,٢٢٠)	-	-	(٢,٢٤٨,٥١٩)	(٥,٣٦٠,٧٠١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	-	-	-	تحويل الي مخصص الارصده المدينة الأخرى
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٨٠,٨٢٩,١٧٩	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	١١٥,٧١٥,٥٤٥	رصيد المخصص في آخر السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٧,١٥٩,٠٠٤	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	رصيد المخصص في أول السنة
٥٥,٥٦٨,٩٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٦٨,٩٤٣	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
٦,٦٣٠,٨٩٤	١,٥٣٨,٣٧٥	١,٥٩٧,٠٦١	٣,٤٩٥,٤٥٨	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٦,٤٥٦,٢٠٢)	-	-	(٢,١٤٠,٢٥٣)	(٤,٣١٥,٩٤٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٣٩,٥٠٨,٨٩٢	١٤,٦٩٧,٣٧٩	٨٧,٢٧٩,٨٧٦	١٠٦,٨٣٩,٨١٧	٣٠,٦٩١,٨٢٠	رصيد المخصص في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٧,٦٦٠,٢٣٦	مزاي المعاشات
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٧,٦٦٠,٢٣٦	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	مزاي المعاشات
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٣٧,٧٩٤,٥٤٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٥٦,١٦٢,٥٨٤)	(٦٠,١٣٤,٣١١)	القيمة العادلة للأصول
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٧,٦٦٠,٢٣٦	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	الرصيد في اول الفترة / السنة
-	١٧٨,٢٧٦	تكلفة الخدمة
١٩,٤٥٩,٦٩٠	٩,٣٠٣,٢٥١	تكلفة العائد
٢,٧١٦,٩٦٢	١,٤٣٤,٨٥٦	حصة العاملين
(١٩,٩٦٤,١٩٠)	(٦,١٨٥,٢٩٠)	مزاي مدفوعة
(٢,٨٠٧,٦٥٩)	٢,٣٨٠,١٢٤	خسائر (أرباح) إكتوارية
١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٣٧,٧٩٤,٥٤٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥١,٨٤٥,١٧٢	٥٦,١٦٢,٥٨٤	الرصيد في اول الفترة / السنة
٦,٥٥٠,٥٩١	٣,٦٠٢,٧٦٧	العائد المتوقع
٥,١٨٦,٩٢٧	٢,٧٣٩,٢٧٠	حصة البنك
٢,٧١٦,٩٦٢	١,٤٣٤,٨٥٦	حصة العاملين
(١٩,٩٦٤,١٩٠)	(٦,١٨٥,٢٩٠)	مزاي مدفوعة
١,٤٦٤,٦١١	-	استخدامات
٨,٣٦٢,٥١١	٢,٣٨٠,١٢٤	ارباح إكتوارية
٥٦,١٦٢,٥٨٤	٦٠,١٣٤,٣١١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
-	(١٧٨,٢٧٦)	تكلفة الخدمة
(٩,٧٦٨,٦٢٦)	(٩,٣٠٣,٢٥١)	تكلفة العائد
٣,٢٤٥,٥٢٥	٣,٦٠٢,٧٦٧	العائد المتوقع
٢,٦١٧,٩٦٠	٢,٧٣٩,٢٧٠	حصة البنك
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
% ١٥,٣٨	% ١٥,٣٨	معدل الخصم
% ٣٥,٨٠	% ٣٥,٨٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ٨,٦٢	% ٨,٦٢	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

الاكتتاب في رأس المال

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٥٠,٩
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٢٥٨,٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٧٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج- زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار ، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع .

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٣٥٠٤٠٤٠٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ ، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨٥٠٢٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ١٣ فبراير ٢٠٢٤ و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة بالسجل التجاري في ٣٠ ابريل ٢٠٢٤ ليصل رأس مال البنك الى ٥ مليار جنيه مصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	١,٧٣٥,٤٩٩,٠٤٣	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
١,٠٦٠,٤٨٠,٩٥٥	٥٩١,٠٦٢,٣٦٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٥٨١,٣٣٠,٤٨٢	-	أذون الخزنة
٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥	٢,٣٢٦,٥٦١,٤٠٥	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	٣٥٦,٧٥٥,١٣٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٦٣,٠٦٣,٨١٩	٣٠٩,٦٧٣,٢٢٦	الأوراق المقبولة
٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩	٦,٥٩٨,٤١٤,٩٥٥	خطابات ضمان
١١٤,٩٢٤,٢٢٤	١,٤١٠,٨٢٥,٢٩١	اعتمادات مستندية
٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣	٨,٦٧٥,٦٦٨,٦٠٢	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧٣٧,٥٠٩,٠٨١	١,٤٤٣,٨١٦,٢٣٤	للبنوك
٣,١٤٩,٧٥٢,٦٥٥	٥,٩٥٠,٢٠٣,٥٨٤	للعلماء
٣,٨٨٧,٢٦١,٧٣٦	٧,٣٩٤,٠١٩,٨١٨	
٥,٣٠٢,٣٠٧	٥,٢٤٩,٨٤١	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧٢,٤٩٨,٧٦٦	٥٤٤,٣٧٦,٨٥٣	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٨٧,٥٩٢,٧٩٨	١,٦٥٩,٩٩٦,٣٥٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٦٥,٣٩٣,٨٧١	٢,٢٠٩,٦٢٣,٠٤٦	
٥,١٥٢,٦٥٥,٦٠٧	٩,٦٠٣,٦٤٢,٨٦٤	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

(٣٢,١٧٨,٤٩٧)	(١٥٦,٣٩٩,٩٧٢)	للبنوك
(٣,٣٤٠,٧٣٦,٥٠٦)	(٦,٤٥٩,٠١٦,٣٠٠)	للعلماء
(٧٣٣,٨٣٩)	(٣٥٦,٦٨١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٣٧٣,٦٤٨,٨٤٢)	(٦,٦١٥,٧٧٢,٩٥٣)	
١,٧٧٩,٠٠٦,٧٦٥	٢,٩٨٧,٨٦٩,٩١١	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٧٤,٧٥١,٥٩٥	٢٨٥,٨٦٧,١٥٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,١٨١,٣١٧	١,٤٨٨,٣٤٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٥٦,٥٢٠,٦٧٣	٨٧٩,٨٩٩,٣٧٧	أتعاب أخرى
٦٣٢,٤٥٣,٥٨٥	١,١٦٧,٢٥٤,٨٧٦	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	(٣١١,٨٣٧,٦٥١)	
٤٦٨,٥٤٩,٣٥٩	٨٥٥,٤١٧,٢٢٥	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤٤,٤٤٥,٤٧٣	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٤٤,٤٤٥,٤٧٣	٥٤,٤٠٥,٢٦٦	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٥٢,٦٦٦,٨٨١	١٨٣,٦٠٥,٠٠٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٣٤,٨٣٢	-	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
٣,٨٧٨,٤٩٥	(٤٩٧)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
١٤,٥٧٧,٠٠٦	٣٩,٦٧٠,٥٧٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٧١,٤٥٧,٢١٤	٢٢٣,٢٧٥,٠٨٢	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٢٧١,٣٨١,٤٦٤)	(٤٨٠,٤١٩,٨٤٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤,٥٢٧,٥٤٠)	١٣,٨٣٠,٢٦٩	قروض وتسهيلات البنوك
(١٨٩,٥٩٥)	٧,١٢٠,٢٢٧	أرصدة لدى البنوك
(٢١٤,٠٩٣)	١٤,٠٣١,٦٢٨	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
٦,٤١٢,٤٠٦	(٤,٢٧٠,٦٤٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,٩٨٩,٠١٣)	(٨٩٣,٦٠٢)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٠٩,٣٣٤)	٧٠٨,٠٣٧	أرصدة مدينة
(٢٧٦,٦٩٨,٦٣٣)	(٤٤٩,٨٩٣,٩٢٩)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
		تكلفة العاملين
(٣١٥,٩٠١,١٥٢)	(٤١٩,٥٤٩,٩٤٢)	* أجور و مرتبات
(١٤,٢٢٨,٣٥٦)	(١٨,٨٩٠,٩٣٩)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٣,٩٩٦,٥٨٨)	(١٧,٧٥٦,٧٠٠)	* نظم الاشتراك المحددة
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٣,١٣٩,٤٩٠)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٣١٠,٠٤٠,١١١)	(٤٤٣,٤٩٩,٣٧٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٥٨,٠٧١,٣٤٨)	(٩٠٢,٨٣٦,٤٤٥)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٧٨٠,٤٤٦,٢٠٨	٢,٤٣٢,٩٣٤,٥٢٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٦٠٥,٩٩٩	(٨,٨٨٠)	(خسائر) أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٥٠٠,٨٥٠	٢,٤٩٦,٥٥١	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٦٦,٤٩٩,٦٧١)	(١٠٢,٥٨٠,٩٦٢)	تكلفة برامج
(١٨,٤٢٨,٥٧١)	(٢٠,٤٦٩,٦٢٩)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٥٥,٥٦٨,٩٤٣)	(١١٩,٦٨٣,٦٥٦)	عبء مخصصات أخرى
٢,٤٣٣,١٠٦	١٠,١٧٥,٠٩٩	أخرى
٦٤٧,٤٨٨,٩٧٨	٢,٢٠٢,٨٦٣,٠٤٥	

٣٣ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	٤,٣١٥,٤٧٥,٢٦٦	أرباح الفترة
٢٩٨,٣٣٨,٢٤١	٢٩٨,٣٣٨,٢٤١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٥,٦٩	١٤,٤٧	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٣٤ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٩,٢١% ١٥,٣٦% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

انتهت فترة الإغفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.
كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتببات

تم الانتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر 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 ٢٠٢٠ تم الفحص من جانب مصلحة الضرائب وانتظار النتيجة.
السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص.
كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر والمرتببات وفقاً لأحكام القانون وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
الفترة من ٢٠١٥/١٠/١ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١ محل خلاف مع مصلحة الضرائب المصرية.
الفترة من ٢٠١٨ وحتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد ولم تطلب للفحص بعد.

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣٨٠,٠٦٩,٢٦١)	(٦٦٠,٦٦٤,٧٨٧)	ضرائب حالية
٢,٠٥٧,٣١٨	١,٥٢٦,٣٥٠	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٣٧٨,٠١١,٩٤٣)	(٦٥٩,١٣٨,٤٣٧)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦- ضرائب الدخل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠	٤,٩٧٤,٦١٣,٧٠٣	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٤٦٧,٢٨٩,٩٣٦	١,١١٩,٢٨٨,٠٨٣	ضريبة الدخل المحاسبية
٢٠٠,٦٣٧,٧٢٧	٤٦٤,٤٣٨,٢٨٠	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٤٣٢,٨٩٧,٣٥٠)	(١,٠٩٨,٨٩٠,٦٩٣)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٢٣٥,٠٣٠,٣١٣)	(٤٨٤,٨٣٥,٦٧١)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
٢,٠٥٧,٣١٨	١,٥٢٦,٣٥٠	أصول ضريبية مؤجلة
٣٧٥,٩٥٤,٦٢٥	٦٥٧,٦١٢,٠٨٨	ضريبة محسوبة
٣٧٨,٠١١,٩٤٣	٦٥٩,١٣٨,٤٣٧	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٤,٣٠٥,٠٠٦	٩٩,٤٠٩,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك
٢٢,١٦٤,٧٢٨	٥١,٥٢٧,٠٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٩٨٤,٨٤٧	٧٠,٤٧٧,٧١٨	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١٠,٣٠٣,٩٩٠	٢٥,٧٥٤,٨٦٦	أرصدة مدينة
٤,٣٢٢,٢٤٦	٦,٧١٩,٩٠٧	أرصدة دائنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٨,٠٢٩,٨٥٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	القروض القائمة في اول السنة
٢٤٤,٧٥٤,٥١٩	٧,٣٧٣,٢١٤	٧,٨٧٢,٠١٢	٤,٩٦٠,٢٥١	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٥٤٨,٢١٤,٠٧٧	١٥,٩٠١,٨٦٥	٢٠,٨٦٢,١١٦	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٧٣,٨٥٠,٨١٢	٦٩,١٦٦,٣٥٠	١,٣٩٠,٣١٧	١,١٥١,٩٠٩	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٤,١٢٩,٤٩٤	١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٣٤١,٢٦٠	١٥,٩٤٢,٣٤٥	الودائع في اول السنة
(٤,٥١٩,٧٧٨)	(١,٧٤٩,٠٠٧)	(١,٣٩٨,٩١٥)	٨٦,٥٧٢,٥٣٤	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٨٦٠,٧٠٩	١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٠٢,٥١٤,٨٧٩	الودائع في اخر الفترة / السنة
١٩,٥٣٠	٥٧,٥١٥	١,٢٤٨,٠٨٨	٥,٤٥٨,٣١٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٢١٩٤٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٩٤٩٤ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢١٥,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٥,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مز ايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٤,٩٧٨,٩٩٠	٣٣,٩٢٩,٩٥٦	المرتبات
٢,٠٢٨,٩٤٢	٢,٥٥٤,٦٢٦	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٣٣٣,٧٧١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥,٦٠٥,٥١٥ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢١٠,١٦ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣١ ٤٥٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٨,٥٠٢٥ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٥٢٧٠٠٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ %