

التقرير السنوي

٢٠٢٤



قائمة المحتويات

المقدمة

- ٤ نبذة عن البنك
- ٤ حقائق ومؤشرات ٢٠٢٤
- ٨ كلمة رئيس مجلس الإدارة
- ٩ كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- ١٥ أعضاء الإدارة التنفيذية
- ١٨ الجوائز

مناقشة وتحليل الإدارة

- ٢١ النتائج المالية ٢٠٢٤
- ٢٢ تقارير الإدارات

الحوكمة

- ٣٢ تقرير الحوكمة
- ٣٥ التعويضات

إدارة المخاطر

- ٣٧ حوكمة وظوابط المخاطر
- ٣٨ هيكل إدارة المخاطر والإجراءات
- ٤٣ هيكل رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر
- ٤٨ هيكل المحفظة الائتمانية

القوائم المالية

- ٥٥ القوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المقدمة

نبذة عن مجموعة البنك الأهلي الكويتي

تأسس البنك الأهلي الكويتي في الكويت عام ١٩٦٧. واليوم، لديه ٢٩ فرعًا في دولة الكويت و٤٥ فرعًا في جمهورية مصر العربية و٣ فروع في الإمارات العربية المتحدة؛ في أبو ظبي ودبي ومركز دبي المالي العالمي. وعلى مدار الـ ٥٠ عامًا الماضية، نما البنك الأهلي الكويتي ليصبح واحدًا من أكثر البنوك المرموقة في المنطقة.

تاريخ البنك الأهلي الكويتي - مصر

تأسس البنك بشكل رسمي في مصر عام ١٩٧٨ تحت اسم بنك الإسكندرية الكويت الدولي (AKIB). حيث كان بنك الإسكندرية الكويت الدولي واحدًا من أول بنوك القطاع الخاص في مصر. وفيما بعد تغيّرت العلامة التجارية لتصبح البنك التجاري المصري. وفي عام ٢٠٠٥، استحوذت مجموعة بنك بيربوس على البنك التجاري المصري وقامت بتغيير الاسم ليصبح بنك بيربوس - مصر.

في نوفمبر عام ٢٠١٥، استحوذ البنك الأهلي الكويتي على بنك بيربوس - مصر في مسعاه لتنفيذ خطته للتوسع الإقليمي وتعزيز المكانة التنافسية للبنك الأهلي الكويتي وتقديم قيمة مضافة للعملاء ومساهميهم. ولقد تغيّرت العلامة التجارية لبنك بيربوس - مصر إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر والذي بات يدير عملياته من خلال شبكة فروع التي تصل إلى ٤٥ فرعًا منتشرة في ١٩ محافظة. ولقد شهد البنك منذ الاستحواذ عليه نموًا ملحوظًا من حيث الحصة السوقية والعائد لتنمو الميزانية من ٩.٢ مليار جنيه مصري إلى ما يزيد عن ١٤١.٦ مليار جنيه مصري في ٢٠٢٤ وصافي أرباح بلغت ٦.٦ مليار جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤. وعلاوة على ذلك، كانت نسبة القروض غير المنتظمة للبنك منخفضة، كما ارتفعت قاعدة العملاء بصورة ملحوظة من خلال الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة وشرائح التجزئة المصرفية.

ولقد قام البنك بعمل استثمارات هائلة في الخدمات المصرفية الرقمية، بما يمكّن العملاء من تنفيذ مجموعة متنوعة من المعاملات. حيث كان البنك الأهلي الكويتي - مصر من أوائل البنوك في مصر التي سارعت في تقديم حلول دفع مرنة وأتاحت منصة إلكترونية "اعرف عميلك إلكترونيًا" (E-KYC) لتوثيق هوية العملاء والتحقق من صحة معلوماتهم عند التسجيل في المحفظة الإلكترونية للبنك الأهلي الكويتي - مصر.

وبعد ٩ سنوات من النمو الرقمي المتضاعف والتطور الملحوظ، يتطلع البنك الأهلي الكويتي - مصر بتفاؤل وحماس كبيرين نحو الاستثمار في توطيد مكانته الرائدة في السوق المصرفي المصري بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات للعملاء مع التأكيد على أن تكون القيم الأساسية من الشفافية والنزاهة والبساطة والتميز في قلب كافة العمليات التجارية. وتماشياً مع رسالة البنك الأهلي الكويتي، يسعى البنك جاهداً من أجل تبسيط وإثراء حياة العملاء.

حقائق ومؤشرات ٢٠٢٤

عدد الموظفين
١,٧٦٤



عدد العملاء
٦٦٠+ ألف



صافي الأرباح
٦.٦ مليار

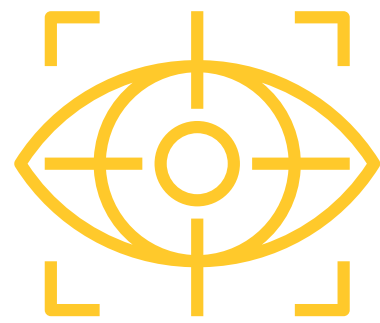


عدد الفروع
٤٥



عدد ماكينات الصراف الألى
١١٩





رسالتنا

أن نسخر خبراتنا بشكل مستدام
لتسهيل وإثراء حياة عملائنا



رؤيتنا

بنك أسهل

الشفافية



كافة تعاملاتنا مع العملاء وأصحاب المصالح واضحة وصريحة.

النزاهة



مصلحة العملاء والمساهمين هي دافعنا في العمل على المدى الطويل، وذلك لأن رضا العميل سوف يؤدي في النهاية إلى تحقيق القيمة طويلة الأجل للمساهمين.

السهولة



سوف نسعى جاهدين لتسهيل معاملاتنا المصرفية لعملائنا، عن طريق تبسيط المستندات والعمليات والتعامل بطريقة مرنة وتنفيذ الخدمة بسرعة وبالتالي تقديم منتجات وخدمات أفضل لعملائنا.

التميز



التميز هو نتيجة لكل ما سبق ويمكن تعريفه بأنه: إجراء المعاملات المصرفية بشكل "أسهل وأسرع وأفضل".

التصنيفات الائتمانية للمجموعة

MOODY'S
A2

FITCH
A

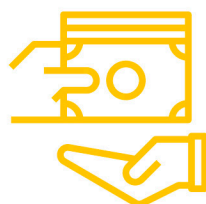
مسيرة البنك الأهلي الكويتي – مصر ٩ سنوات من النجاح

صافي الأرباح التشغيلية
مليار / جم



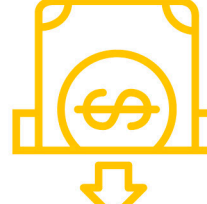
شهد صافي الأرباح التشغيلية ارتفاع
بمعدل سنوي ٦١ ٪ منذ الاستحواذ

إجمالي القروض
مليار / جم



شهد إجمالي محفظة الأفراد
والشركات نمو ملحوظ ومتوازن

إجمالي ودائع العملاء
مليار / جم



تضاعف إجمالي ودائع العملاء
١٤ مرة منذ ٢٠١٥ نظرا لزيادة قاعدة
العملاء

إجمالي الأصول
مليار / جم



ارتفع إجمالي الأصول بمعدل
سنوي ٣٥ ٪ منذ الاستحواذ

صافي الأرباح
مليار / جم



تحولت خسائر البنك في عام ٢٠١٥
إلى أرباح بلغت قيمتها ٦.٦ مليار
جنيه بنهاية عام ٢٠٢٤

صافي الدخل من
العائد مليار / جم



شهد صافي الدخل من العائد
ارتفاع بمعدل سنوي ٤١ ٪ منذ
الاستحواذ

حقوق المساهمين
مليار / جم



ديسمبر ٢٠١٥
ديسمبر ٢٠٢٤
معدل النمو
السنوي المركب

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بالأصالة عن نفسي وعن مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر، يسعدني أن أشارككم التقرير السنوي والقوائم المالية المدققة للبنك عن السنة المالية ٢٠٢٤.

كان عام ٢٠٢٤ عاماً متميزاً جداً لمصرفنا، حيث تمكنا من تحقيق أرباح صافية قياسية وإحراز تقدم إستراتيجي نحو تحقيق أهدافنا الطموحة مع الحفاظ على نهجنا الحذر واغتنام الفرص الجديدة لزيادة حجم أعمالنا في السوق المصري.

وأعرب لكم عن فخري بما حققناه من نتائج متميزة وما شهدناه من معدلات نمو قوية على مستوى كافة المؤشرات المالية، والتي تعكس الجهود المستمرة التي نبذلها لتعزيز مكانتنا المصرفية وقدرة فريقنا على تقديم مزايا تنافسية لعملائنا ومساهميننا.

يسرني أن أبلغكم بأن البنك الأهلي الكويتي - مصر قد حصل على عدد من الجوائز المرموقة من عدد من الجهات دولية، بما في ذلك جائزتين مرموقتين من مجلة (إنترناشونال بيزنس العالمية)، جائزة "البنك الأسرع نمواً في قطاع التجزئة المصرفية" وجائزة "أفضل حل دفع إلكتروني متطور" عن ملصق الدفع الإلكتروني ABK Pay Sticker وجائزة "أفضل بنك للتجزئة المصرفية في جمهورية مصر العربية" من مجلة ميد العالمية.

وأني على يقين بأن نظرتنا المستقبلية ستظل إيجابية، وسنواصل السعي الدؤوب والتفاني لتعزيز الكفاءة التشغيلية وتحقيق النمو الملحوظ في جميع مجالات الربحية مع الحفاظ على جودة محفظتنا الائتمانية واستثمارنا في راس المال البشري ورفع مستوى خدمة العملاء من أجل تقديم تجربة مصرفية متميزة لعملائنا.

وتماشياً مع توجهات الدولة وجهود البنك المركزي المصري نحو التحول لتطبيقات الاقتصاد الأخضر ووفقاً لرؤية مصر ٢٠٣٠ لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، أصدر البنك الأهلي الكويتي - مصر تقريره الأول للاستدامة، وذلك بما يتوافق مع المبادرة العالمية لإصدار تقارير الاستدامة (GRI) Global Reporting Initiative، حيث يعد هذا التقرير بمثابة شهادة على مسيرتنا الناجحة نحو مستقبل أفضل ويشرح تفصيلاً التقدم الملموس الذي أحرزه البنك والتزامه بكافة ممارسات الاستدامة بمنتهى الشفافية للعام المالي ٢٠٢٣.

نحن ممتنون للدور الريادي الذي لعبه البنك المركزي المصري والحكومة المصرية خلال الفترة الماضية وجهودهما المستمرة في دعم القطاع المصرفي، التي كانت ذات بصمة واضحة لمواكبة متغيرات السوق والصمود أمام التحديات الاقتصادية.

وفي الختام، أود أن أغتنم هذه الفرصة لتقديم خالص امتناني لمساهميننا على ثقتهم المستمرة في مصرفنا ولعملائنا على ولائهم، ونتطلع إلى عام ٢٠٢٥ بثقة وحماس.

علي معرفي

رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك الأهلي الكويتي - مصر والذي يعكس الإنجازات المتميزة التي حققناها بفضل جهود فريقنا المتفاني واستراتيجيتنا الطموحة. لقد كان العام المنصرم نقطة تحول فارقة في مسيرة البنك، حيث تمكنا من التغلب على التحديات الاقتصادية التي شهدها العالم، وتحقيق تقدم ملحوظ على كافة الأصعدة مع الحفاظ على التزامنا العميق بتقديم الحلول المالية المبتكرة التي تساهم في تلبية متطلبات عملائنا وتعزيز قيمة مساهمينا.

كان عام ٢٠٢٤ عاماً استثنائياً، استطعنا بفضل استراتيجياتنا الحكيمة ونهجنا الحذر من تحقيق نتائج مالية متميزة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما يعكس النمو المطرد بقطاعات أعمال البنك وقاعدة عملائه، حيث سجل البنك ارتفاعاً ملحوظاً في صافي الأرباح بنسبة ١٣٧% ليصل إلى ٦.٦ مليار جنيه مصري في نهاية ٢٠٢٤ وذلك مقارنة بـ ٢.٨ مليار جنيه مصري بنهاية عام ٢٠٢٣، وبلغ صافي الدخل من العائد ٦.٥ مليار جنيه مصري مقارنة بـ ٤.١ مليار جنيه مصري في عام ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ٥٩%، ونمى صافي الدخل من الأتعاب والعمولات بنسبة ٢٣.٧% ليلبلغ ١.٥ مليار جنيه مصري مقارنة بـ ١.٢ مليار جنيه مصري بنهاية عام ٢٠٢٣. كما سجلت أرباح البنك قبل الضريبة ٨ مليار جنيه مصري بنسبة نمو ١١١.٧% وذلك مقابل ٣.٨ مليار جنيه مصري عن عام ٢٠٢٣، مما يعكس الأداء المالي القوي للبنك وتوجهه الاستراتيجي.

لقد أرسى عام ٢٠٢٤ أسس قوية للنمو المستدام، حيث عملنا جاهدين على تعزيز قدرتنا التنافسية. كما قمنا بتوسيع نطاق خدماتنا الرقمية بما يتناسب مع متطلبات السوق المتجددة، مما ساعدنا على الحفاظ على ريادتنا في السوق المصرفي المصري. نحن فخورون بأننا تمكنا من الاستجابة بمرونة لمتطلبات السوق، مما أتاح لنا التميز في تقديم حلول مالية شاملة تلبي احتياجات الأفراد والشركات على حد سواء.

وسعيًا من البنك للمساهمة في تنشيط الاقتصاد القومي في مختلف القطاعات، ساهم قطاع الخدمات المصرفية للشركات والقروض المشتركة بقوة خلال عام ٢٠٢٤ في تأكيد مكانة البنك الأهلي الكويتي - مصر كلاعب أساسي في السوق المصري. حيث حرص البنك على التركيز على القطاعات الرئيسية وتقديم خدمات متكاملة تساهم في تنمية أعمال الشركات والمؤسسات المختلفة وتوقيع عدد من بروتوكولات التعاون والدخول في تحالفات مصرفية لمنح تسهيلات ائتمانية لعدد من المؤسسات الكبرى بمختلف القطاعات، مما انعكس على محفظة قروض الشركات والتي نمت بنحو ١٥.٨٧ مليار جنيه خلال العام لتصل إلى ٤٦.١٩ مليار جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٤ بمعدل نمو ٥٢% مقارنة بنهاية عام ٢٠٢٣.

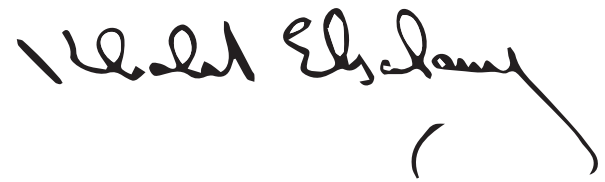
إننا في البنك نؤمن بأن العمل بروح فريق العمل الواحد والتزامنا بالقيم الأساسية هما السبيل لتحقيق تطلعاتنا المشتركة، ونحن عازمون على الاستمرار في هذه الرحلة بكل حماس وطموح، مستمدين قوتنا من رؤيتنا المشتركة لتحقيق المزيد من الإنجازات في السنوات القادمة.

وختاماً، أنتهز هذه الفرصة لكي أشكر جميع موظفينا المخلصين، وفريق الإدارة التنفيذية والعملاء والمساهمين على دعمهم المستمر وإيمانهم برؤيتنا. وأؤكد لهم أن نجاحنا هذا العام ما هو إلا بداية مسيرة مستمرة نحو بناء مؤسسة مالية رائدة، قادرة على مواجهة التحديات المستقبلية.

معاً، سنواصل العمل على تحقيق مستقبل أفضل وأكثر استدامة!

خالد السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



أعضاء مجلس الإدارة



علي معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ خالد السلاوي منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي - مصر، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي مصر. وبدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٩٤ مع المصرف العربي الدولي في قطاع الخزنة. وفي عام ١٩٩٥، انضم إلى البنك المصري الأمريكي، قطاع تمويل الشركات والذي استحوذ عليه فيما بعد بنك كريدي أجريكول مصر. وخلال فترة عمله في بنك كريدي أجريكول مصر، شغل العديد من المناصب ذات المسؤوليات المتزايدة، كان آخرها في عام ٢٠٠٢، عندما تمت ترقيته إلى مساعد نائب الرئيس، قطاع الشركات. وفي عام ٢٠٠٨، انضم الأستاذ/ السلاوي إلى بنك الإسكندرية - مجموعة إنتيسا سان بولو كنائب مدير عام، رئيس الشركات الكبرى، بقطاع الشركات. وفي نفس العام تمت ترقيته إلى مدير عام -رئيس قطاع الشركات. وفي عام ٢٠١٣، انضم إلى بنك الاتحاد الوطني نائباً للرئيس التنفيذي، حيث كان يدير مجموعة تمويل الشركات والخزنة والاستثمارات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية. ولد الأستاذ/ السلاوي في السويد عام ١٩٧٠، وهو حاصل على درجة ليسانس الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (١٩٩٣).

يشغل الأستاذ/ علي معرفي منصب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي - مصر منذ عام ٢٠١٥ وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠٠٤. وتم تعيين الأستاذ/ معرفي في مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية في عام ١٩٩٢، وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٣. وفي عام ١٩٩٥ تم تعيينه في مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة (ش.م.ك) عامة، ومن عام ١٩٩٨-٢٠١٩ شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. عمل كعضو في مجلس إدارة بنك "Financial and General Bank" لندن من ١٩٩٨-٢٠١٣. في عام ٢٠٠٤، انضم إلى مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف - باريس (٢٠٠٤-٢٠٢٠) واتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف - هونغ كونغ (٢٠٠٤-٢٠١٧). انضم إلى مجلس إدارة الشركة العربية القابضة يوباك - هولندا في عام ٢٠٠٤ ولا يزال عضوًا في مجلس الإدارة حتى اليوم. شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأمريكية للخدمات العقارية (١٩٩٥-١٩٩٨) والمدير العام لشركة النور العالمية القابضة (١٩٩٩-٢٠١٤). في عام ١٩٧٦ انضم إلى عمل العائلة التي تتعامل في الاستيراد والتصدير، وكذلك العقارات والتداول في أسواق الأوراق المالية في الكويت ولندن والولايات المتحدة الأمريكية. في نفس العام أسس شركة أولاد إبراهيم حسين معرفي للتجارة وللمقاولات، حيث شغل منصب المدير العام حتى عام ٢٠١٩. ولد الأستاذ/ معرفي في الكويت عام ١٩٤٩ ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت (١٩٧٣).

خالد العطار

عضو مجلس الإدارة



المهندس/ خالد العطار هو عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي مصر. يعمل كاستشاري مستقل للعديد من الجهات الحكومية فيما يتعلق بالتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي، كان يشغل منصب نائب وزير الاتصالات للتنمية الإدارية والميكنة والتحول الرقمي - (MCIT) في مصر منذ يونيو ٢٠١٨، ويقود عملية التحول الرقمي في البلاد من خلال العديد من المشروعات المتعلقة بالتغطية الصحية العالمية والمدفوعات الرقمية والخدمات الرقمية الحكومية وإنفاذ القانون والاستثمارات ومبادرة البيانات الضخمة الوطنية. شغل المهندس/ العطار منصب وكيل وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في مصر (مايو ٢٠١٥ - يونيو ٢٠١٨) ومدير الخدمات الإلكترونية للجهات المصرفية في شركة أي بي إم جلوبال سيرفيسس "IBM Global Services"، دبي للمؤسسات المالية في الشرق الأوسط (فبراير ٢٠١٣ - مايو ٢٠١٥) ومدير مجموعة البرمجيات في شركة أي بي إم (IBM) مصر (نوفمبر ٢٠١٠ - يناير ٢٠١٣) ومدير خدمات ابتكار التطبيقات لإفريقيا والشرق الأوسط وشريك مساعد في شركة أي بي إم (IBM) الإمارات العربية المتحدة (يناير ٢٠٠٩ - نوفمبر ٢٠١٠) ومستشار الإدارة العليا في مصرف الإنماء، المملكة العربية السعودية ومدير برنامج "Launch Program Director" (يناير ٢٠٠٧ - ديسمبر ٢٠٠٨). يتمتع بخبرة أكثر من ٣٥ عامًا في مجال المعلوماتية، حيث أشرف على أكثر من ١٥٠ مشروعًا في هذا المجال في مصر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والبحرين وألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية. كما شغل عدة مناصب إدارية في شركة أي بي إم "IBM" لمدة ٢٨ عامًا، بالإضافة إلى شركة راية وعمل محاضرًا في جامعة القاهرة. ولد المهندس/ العطار في مصر عام (١٩٦١)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة مع مرتبة الشرف، قسم الاتصالات والإلكترونيات، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

خالد عبد العزيز

عضو مجلس الإدارة



المهندس/ خالد عبد العزيز عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي - مصر. وهو وزير الشباب والرياضة الأسبق في مصر في وزارة رئيس الوزراء المهندس/ شريف إسماعيل (٢٠١٥-٢٠١٨)، ورئيس الوزراء المهندس/ إبراهيم محلب (٢٠١٤-٢٠١٥)، ووزير الدولة لشئون الشباب في حكومة رئيس الوزراء الدكتور/ حازم الببلاوي (٢٠١٣-٢٠١٤). شغل منصب رئيس المجلس القومي للشباب (ديسمبر ٢٠١١ - أغسطس ٢٠١٢) ورئيس المكتب التنفيذي لمجلس وزراء الشباب والرياضة العرب (٢٠١٣-٢٠١٨) وعضو مجلس أمناء بيت العائلة المصرية وعضو المجلس الأعلى لمكافحة الإرهاب والتطرف في مصر. كما شغل منصب رئيس صندوق التمويل الأهلي لرعاية الشباب والرياضة (ديسمبر ٢٠١١ - أغسطس ٢٠١٢ و مارس ٢٠١٤ - يونيو ٢٠١٨). ومن بين المهام والمسؤوليات التي تولاهها المهندس/ عبد العزيز: رئيس مجلس إدارة هيئة استاد القاهرة الدولي (مارس ٢٠١٤ - يونيو ٢٠١٨) وعضو مجلس إدارة المجلس القومي للرياضة في مصر (٢٠١٢) وعضو مجلس إدارة مشروع التميز الرياضي في مصر (٢٠٠٩-٢٠١٢). كما شغل منصب المدير التنفيذي لبطولة كأس العالم للشباب تحت ٢٠ سنة (الإتحاد الدولي لكرة القدم فيفا) (مصر ٢٠٠٩)، ومدير بطولة كأس الأمم الأفريقية (مصر ٢٠٠٦) والمنسق العام للإتحاد الدولي لكرة القدم فيفا والإتحاد الأفريقي لكرة القدم. ولد المهندس/ عبد العزيز في مصر عام ١٩٥٩، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة، قسم الاتصالات والإلكترونيات من جامعة القاهرة (١٩٨١).

شياماك سوناوالا

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / شياماك سوناوالا هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي - مصر. يشغل منصب الرئيس المالي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠١٦. والتحق الأستاذ / سوناوالا بالبنك الأهلي الكويتي في عام ٢٠٠٤ كمساعد مدير عام في القطاع المالي، ولديه خبرة تزيد عن ٣٠ عامًا في صناعة الخدمات المالية والتي تغطي الإدارة المالية والتدقيق والتخطيط الاستراتيجي والأعمال الاستشارية في الشرق الأوسط. وقبل التحاقه بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، شغل مناصب تنفيذية وتنفيذية عليا في شركة إرنست أند يانج في المملكة العربية السعودية والكويت كمدير تنفيذي (٢٠٠١-٢٠٠٤)، ومدير أول (١٩٩٩-٢٠٠١)، ومدير تدقيق (١٩٩٤-١٩٩٦)، ولدى البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية كمدير تدقيق - الخزانة والخدمات المصرفية الاستثمارية (١٩٩٦-١٩٩٩). كما أنه محاسب قانوني معتمد وزميل معهد المحاسبين المعتمدين بالهند، فضلاً عن كونه عضو لجنة الرقابة المالية باتحاد مصارف الكويت. ولد الأستاذ / سوناوالا في الهند عام ١٩٦٣، وهو حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة بومباي (١٩٨٤).

جمال أحمد

عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / جمال أحمد هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي - مصر. وكان يشغل منصب رئيس المخاطر لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠١٦ وحتى يونيو ٢٠٢٣. التحق الأستاذ / أحمد بالبنك الأهلي الكويتي في عام ٢٠٠٠ كمدير لإدارة المخاطر الائتمانية، ولديه خبرة لأكثر من ٣٧ عامًا في مختلف القطاعات المصرفية بما في ذلك تمويل الشركات والقروض الدولية المشتركة والاستثمار والأعمال المصرفية التجارية والتمويل التجاري وإدارة المخاطر. وقبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، شغل الأستاذ / أحمد منصب مدير تنفيذي أول للائتمان بإدارة المخاطر في بنك برقان في الكويت (١٩٩٤-٢٠٠٠)، كما عمل في بنك ستيت أوف إنديا كابيتال ماركت (١٩٩٣-١٩٩٤) وبنك ستيت أوف ترافانكور (١٩٨٣-١٩٩٣). ولد الأستاذ / أحمد في الهند عام ١٩٥٩، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد (مع مرتبة الشرف) من كلية سانت كزافييه (١٩٧٨)، وماجستير في الاقتصاد من جامعة كالكوتا، الهند (١٩٨١).

شرين حامد

عضو مجلس الإدارة



السيدة/ شيرين حامد هي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي - مصر. لديها أكثر من ٣٥ عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي، حيث لعبت دوراً رئيسياً في إنشاء وتنمية الخدمات المصرفية للشركات وأسواق رأس المال والمؤسسات المالية. قادها تفانيها وخبرتها إلى شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمؤسسات المالية لعدة سنوات في البنك التجاري الدولي. ساهمت السيدة / حامد بشكل كبير في تأسيس امتياز قوي ومعترف به جيداً للبنك للشركات. تشمل خبرتها وضع السياسات والاستراتيجيات للنمو المستدام والقوي لأعمال البنك بما في ذلك تطوير المنتجات للحفاظ على الميزة التنافسية. خلال مسيرتها المهنية، شغلت العديد من الأدوار القيادية كممثلة لمجلس الإدارة حيث كانت رئيسة للشركة المصرية للتخصيم (إيجيبت فاكترز) وشركة كونتاكت كار وشركة سي أي للاستثمار خلال الفترات المبكرة باعتبارها شركات تابعة رئيسية للبنك التجاري الدولي. لعبت السيدة/ حامد أيضاً أدواراً مهمة بصفاتها الشخصية كعضو مجلس إدارة في شركة مصر لإنتاج الأسمدة (موبكو) وشركة مصر بني سويف للأسمدة وحالياً شركة جولدن تكس للأصواف. عملت كمساعدة للعضو المنتدب في البنك العربي الدولي مسؤولة عن الخدمات المصرفية للشركات ثم انتقلت بعد ذلك إلى منصب نائب الرئيس التنفيذي للشركات والمؤسسات المالية وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي - مصر قبل أن تصبح عضو مجلس إدارة غير تنفيذي. ولدت السيدة/ حامد في القاهرة (١٩٥٨)، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والتخصص الفرعي في إدارة الأعمال، مع درجة مرتبة الشرف من الجامعة الأمريكية في القاهرة.

هانية صادق

عضو مجلس الإدارة



السيدة / هانية صادق عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل في البنك الأهلي الكويتي - مصر. وهي تعد من المصرفيين الدوليين البارعين والمعروفين بسنوات خبرة تزيد عن ٣٦ عاماً. والسيدة / هانية عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في جلوبال ترونيكس (عضو في البنك الدولي) ممثلة المؤسسة المالية الدولية منذ سبتمبر ٢٠٢١. كما كانت أيضاً عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في بنك تنمية الصادرات ممثلة لبنك مصر (مايو ٢٠٢٠ - أكتوبر ٢٠٢٢). وكانت الرئيس التنفيذي للعمليات (يناير ٢٠١٠ - أبريل ٢٠١٩) والمدير التنفيذي لبنك إتش إس بي سي مصر وكانت رئيس إتش إس بي سي للأوراق المالية ورئيس لمركز الخدمات العالمية لبنك إتش إس بي سي في مصر . وتقلدت أيضاً مناصب رئيسية في بنك إتش إس بي سي ، ومنها المدير العام للمراجعة الداخلية (نوفمبر ٢٠٠٦ - ديسمبر ٢٠٠٩) ونائب المدير العام للعمليات والأنظمة (أكتوبر ٢٠٠٤ - أكتوبر ٢٠٠٦) ومساعد المدير العام للمراجعة الداخلية (أكتوبر ١٩٩٩ - سبتمبر ٢٠٠٤). ولقد أقرت مجلة فوربس ميدل إيست على مدى خمس سنوات متتالية (٢٠١٤-٢٠١٨) بأن السيدة / هانية صادق هي من بين أكثر النساء العرب تأثيراً في الشرق الأوسط. كما تم الاعتراف بها أيضاً كعضو في أكثر ٥٠ امرأة مؤثرة في مجال الأعمال في مصر عام ٢٠١٦. ولقد ولدت السيدة / صادق في القاهرة عام ١٩٦١ وهي حاصلة على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد عام ١٩٨٢ وماجستير آداب في الاقتصاد عام (١٩٩٠) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة. كما أنها أكملت برنامج قيادة كبار التنفيذيين - الشرق الأوسط بكلية الأعمال في هارفارد - بوسطن - الولايات المتحدة عام ٢٠٠١.



ديمتري سكوفاريدس

أمين سر مجلس الإدارة

الأستاذ/ ديمتري سكوفاريدس هو أمين سر مجلس الإدارة. بدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٨١ مع البنك السعودي الأمريكي في جدة (إحدى الشركات التابعة لسيتي بنك وكانت تعرف آنذاك باسم مجموعة سامبا المالية). وخلال هذه الفترة، عمل في إدارة العمليات مسؤول إنتاج (١٩٨٢-١٩٨٤)، ومسؤول إنتاج أول (١٩٨٥-١٩٨٨)، ورئيس وحدة (١٩٨٨-١٩٩٢)، ورئيس قطاع ونائب رئيس قطاع المنتجات التجارية القطري (١٩٩٢-١٩٩٨) ومسؤول الالتزام القطري للعقوبات الاقتصادية والحظر التجاري (١٩٩٤-١٩٩٨). وقد أسس وترأس إدارة تنمية الخدمات البنكية للتجارة الدولية (١٩٩٨-٢٠١٠) كما حاضر في مركز البنوك والتمويل بالرياض (١٩٩٠-١٩٩١ و ١٩٩٣-١٩٩٤). في عام ٢٠٠٢، التحق بالبنك الأهلي التجاري في جدة كأخصائي المنتجات التجارية (في يناير ٢٠٢٢، اندمج البنك الأهلي التجاري مع مجموعة سامبا المالية ليشكلا البنك الوطني السعودي). كما شغل منصب رئيس إدارة المنتجات التجارية وإدارة خدمة العملاء بالمنطقة الغربية (٢٠٠٣-٢٠٠٥)، ومدير إدارة الخدمات التجارية بالمنطقة الغربية (٢٠٠٥-٢٠٠٧). وفي عام ٢٠٠٧، التحق ببنك بيربوس - مصر (استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي في نوفمبر ٢٠١٥) كنائب مدير عام قطاع العمليات المصرفية. كما شغل منصب مدير عام العمليات المصرفية منذ عام ٢٠٠٨ والقائم بأعمال رئيس قطاع الموارد البشرية في عام ٢٠١١. وفي عام ٢٠١٣، تم تعيينه أيضًا كأمين سر لمجلس الإدارة. وفي عام ٢٠١٧ تمت ترقيته إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات. ولد الأستاذ/ سكوفاريدس في القاهرة عام ١٩٥٥، وهو حاصل على ليسانس الآداب في الاقتصاد (١٩٧٧) وماجستير الآداب في الاقتصاد (١٩٨١) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

أعضاء الإدارة التنفيذية



خالد السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة



نيقين وفقي

نائب الرئيس التنفيذي للشركات والمؤسسات المالية

انضمت السيدة نيقين وفقي إلى البنك الأهلي الكويتي - مصر في يناير ٢٠٢٤ كنائب الرئيس التنفيذي، حيث تتولى قيادة قطاع تمويل الشركات والمؤسسات المالية، والذي يشمل مجموعة من الإدارات المتنوعة، بما في ذلك الشركات والقروض المشتركة، الشركات الصغيرة والمتوسطة، المؤسسات المالية، الخدمات المصرفية العالمية للمعاملات، والتمويل المستدام.

تخرجت السيدة نيقين وفقي من المدرسة الألمانية بالقاهرة (DEO) عام ١٩٨١، وحصلت على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (AUC) عام ١٩٨٥. بدأت مسيرتها المهنية في البنك التجاري الدولي (CIB) عام ١٩٨٦، وأكملت برنامج الائتمان في فبراير ١٩٨٧، ثم انضمت إلى إدارة الائتمان وتمويل الشركات. وخلال مسيرتها المهنية، التحقت بعدد من الدورات التدريبية المتقدمة في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وأوروبا، والتي غطت مجالات متعددة مثل التمويل المؤسسي، وإدارة المخاطر، والاستثمار، والقيادة الاستراتيجية.

تمتلك السيدة نيقين وفقي أكثر من ٣٠ عامًا من الخبرة المصرفية، وقد تم اختيارها لتمثيل البنك التجاري الدولي كعضو مجلس إدارة في عدة شركات مثل شركة التجاري الدولي للاستثمار، وشركة ١٩٩٩ لأنشطة معالجة المياه، والشركة القابضة للاستثمارات، ومجموعة إيزيس للسياحة، وشركة التجاري الدولي للاستثمار المصرفي. كما كانت عضوًا نشطًا في العديد من اللجان، بما في ذلك اللجنة التنفيذية بالبنك، اللجنة العليا للإقراض والاستثمار، ولجنة إدارة الأصول والخصوم، ولجنة المخاطر الغير مالية والالتزام، ولجنة تسعير المنتجات. وكان آخر منصب شغلته في البنك التجاري الدولي هو الرئيس التنفيذي للائتمان والاستثمار المؤسسي.

في يوليو ٢٠٢٤، تم اختيار السيدة نيقين وفقي من بين ٢٠ امرأة أفريقية قيادية تقديرًا لدورها في تحقيق الريادة كنموذج يُحتذى به للقادة النساء الناشئات والمستقبلات، مما يساهم بشكل إيجابي في تحقيق النمو الشامل والتنمية المستدامة في أفريقيا.

يشغل الأستاذ/ خالد السلاوي منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي - مصر، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي مصر. وبدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٩٤ مع المصرف العربي الدولي في قطاع الخزنة. وفي عام ١٩٩٥، انضم إلى البنك المصري الأمريكي، قطاع تمويل الشركات والذي استحوذ عليه فيما بعد بنك كريدي أجريكول مصر. وخلال فترة عمله في بنك كريدي أجريكول مصر، شغل العديد من المناصب ذات المسؤولية المتزايدة، كان آخرها في عام ٢٠٠٢، عندما تمت ترقيته إلى مساعد نائب الرئيس، قطاع الشركات. وفي عام ٢٠٠٨، انضم الأستاذ/ السلاوي إلى بنك الإسكندرية - مجموعة إنتيسا سان باولو كنائب مدير عام، رئيس الشركات الكبرى، بقطاع الشركات. وفي نفس العام تمت ترقيته إلى مدير عام ورئيس قطاع الشركات. وفي عام ٢٠١٣، انضم إلى بنك الاتحاد الوطني نائباً للرئيس التنفيذي، حيث كان يدير مجموعة تمويل الشركات والخزنة والاستثمارات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المالية. ولد الأستاذ/ السلاوي في السويد عام ١٩٧٠، وهو حاصل على درجة ليسانس الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (١٩٩٣).

عمرو طنطاوي

الرئيس التنفيذي للمخاطر



تولى الأستاذ/ عمرو طنطاوي منصب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر بالبنك الأهلي الكويتي - مصر في عام ٢٠٢١. وقبل ذلك، شغل منصب رئيس مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر المؤسسية لمجموعة البركة المصرفية في البحرين، حيث يشرف على وظائف إدارة المخاطر في ١٤ شركة تابعة، وأدار مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى ذلك، شغل عضوية لجان الائتمان والمخاطر في العديد من الشركات التابعة من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠٢١.

وقد شغل الأستاذ/ طنطاوي سابقاً مناصب مختلفة في عدد من البنوك الأخرى. وفي الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٣، شغل منصب مساعد المدير العام ورئيس مجموعة إدارة محافظ الائتمان والمخاطر في البنك العربي الوطني بالمملكة العربية السعودية. وقبل ذلك، عمل بالمؤسسة العربية المصرفية - مصر في إدارة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار بين عامي ٢٠٠٠ و٢٠٠٥، وعمل في البنك المصري الأمريكي بين عامي ١٩٩٧ و٢٠٠٠. وبدأ حياته المهنية المصرفية في البنك العربي الإفريقي الدولي في أسواق المال وشعبة الخزنة. وتدرج في الأدوار المختلفة حتى أصبح مسؤول ائتمان أول في قسم الخدمات المصرفية للشركات من عام ١٩٩٢ إلى عام ١٩٩٧.

وحصل الأستاذ/ طنطاوي على بكالوريوس التجارة شعبة المالية والمحاسبة في جامعة القاهرة بمصر في عام ١٩٩٢ وكذلك على دبلوم إدارة الأصول والاستثمار البنكي من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

خالد بركات

نائب الرئيس التنفيذي – قطاع التجزئة المصرفية والفروع



التحق الأستاذ/ خالد بركات بالبنك الأهلي الكويتي - مصر في عام ٢٠٢١ رئيساً لقطاع التجزئة المصرفية ليصبح مسؤولاً عن التجزئة المصرفية والفروع والمبيعات المباشرة وتمويل المشاريع الصغيرة والخدمات المصرفية الرقمية. وكان قد شغل قبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي - مصر منصب رئيس قطاع التجزئة المصرفية والخدمات الرقمية في المؤسسة المصرفية العربية بمصر (٢٠١٧-٢٠٢١). وبدأ مسيرته المهنية في إدارة الائتمان بسيتي بنك مصر عام ١٩٩٨. وتقلد عدة مناصب في قطاع التجزئة المصرفية كان آخرها منصب رئيس لقطاع قروض التجزئة المصرفية (٢٠٠٥-٢٠٠٨). وانتقل إلى البنك التجاري الدولي رئيس لقطاع قروض الأفراد ثم شغل منصب رئيس لمنتجات الودائع والاستثمار (٢٠٠٨-٢٠١٧). ولد الأستاذ/ بركات في مصر ١٩٧٥ وهو حاصل على درجة البكالوريوس من كلية التجارة - قسم اللغة الإنجليزية - من جامعة عين شمس بالقاهرة (١٩٩٧). وكذلك حاصل على برنامج الإدارة الاحترافية المعتمد من معهد شؤون الإدارة الأوروبي (INSEAD).



هشام شريف

الرئيس التنفيذي للعمليات



جورج سيحة

المدير المالي



عمرو بهجت

رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال

التحق الأستاذ/ عمرو بهجت ببنك بيربوس - مصر، الذي استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي في ٢٠١٥، رئيساً لغرفة التداول في عام ٢٠١٧، قبل أن تتم ترقيته إلى رئيس قطاع الخزانة وأسواق المال في عام ٢٠١٥. وبدأ عمله المصرفي مع بنك مصر الدولي في عام ٢٠٠٠. وفي عام ٢٠٠٣، التحق بفريق إستراتيجية بنك مصر الدولي ممثلاً للخزانة وأسواق المال لوضع إستراتيجية البنك التي أدت إلى إعادة هيكلته. والأستاذ/ بهجت حاصل على بكالوريوس التجارة - قسم اللغة الإنجليزية - من جامعة عين شمس بمصر (١٩٩٩).

الأستاذ/ جورج سيحة يشغل حالياً منصب المدير المالي للبنك الأهلي الكويتي - مصر منذ مارس ٢٠٢٤. تولى سابقاً منصب نائب المدير المالي (٢٠٢١-٢٠٢٤) ورئيس التخطيط والتحليل المالي (٢٠١٨-٢٠٢١) في بنك الأهلي الكويتي - مصر. كما شغل مناصب قيادية في العديد من البنوك الإقليمية والدولية في مصر، رئيس قسم إعداد الميزانيات والتقارير وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) في البنك الوطني اليوناني (٢٠١٦-٢٠١٧)، ومدير تقارير نظم المعلومات الإدارية (MIS)، وإعداد الميزانيات وإدارة الأصول والخصوم (ALM) في بنك كريدي أجريكول (٢٠٠٦-٢٠١٦). الأستاذ/ سيحة عضو في العديد من اللجان، بما في ذلك لجنة الأصول والخصوم (ALCO) واللجنة التنفيذية، كما أنه عضو في مجالس إدارة شركتي الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي والاستثمار. يحمل الأستاذ/ سيحة الجنسية المصرية والكندية، وُلد في القاهرة عام ١٩٨٤، وحصل على بكالوريوس التجارة من قسم اللغة الإنجليزية بجامعة القاهرة (٢٠٠٦).

الأستاذ/ هشام شريف هو الرئيس التنفيذي للعمليات بالبنك الأهلي الكويتي - مصر، حيث التحق ببنك بيربوس - مصر عام ٢٠٠٣ والذي استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٢٠١٥. وعلى مدار الواحد والعشرين عاماً الماضية، تقلد عدداً من المناصب في قطاع تكنولوجيا المعلومات بالتركيز على حلول تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والعمليات. وفي عام ٢٠١٩، تم تعيينه رئيساً تنفيذياً للعمليات متراًساً قطاعات تكنولوجيا المعلومات والشؤون الإدارية والمشتريات والعمليات إلى جانب مكتب إدارة المشروعات. وولد الأستاذ/ شريف في مصر عام ١٩٧٥ وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من كلية الهندسة بجامعة القاهرة ١٩٩٨. كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الإسكندرية والمعتمدة من جامعة ولاية جورجيا (٢٠١٣). وكذلك حاصل على شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة EIU الفرنسية في (٢٠٢٢).

الجوائز



٢٠١٧

- أفضل علامة تجارية جديدة في مصر - مجلة بانكر الشرق الأوسط
- أفضل بنك جديد في مصر - مجلة جلوبال بيزنس الأوروبية
- البنك الأسرع نموًا في مصر - مجلة إنترناشيونال فاينانس



٢٠١٨

- البنك الأفضل أداءً في مصر - مجلة جلوبال بيزنس الأوروبية
- البنك الأكثر ابتكارًا في الخدمات المصرفية في مصر - مجلة إنترناشيونال فاينانس
- القيادة المتميزة للأزمات - مجلة جلوبال فاينانس



٢٠١٩

- البنك الأكثر ابتكارًا في مصر - مجلة جلوبال بيزنس الأوروبية
- البنك الأسرع نموًا في مصر - جوائز إنترناشيونال فاينانس المصرفية



٢٠٢٠

- البنك الأفضل أداءً في مصر - مجلة جلوبال بيزنس الأوروبية
- البنك الأكثر ابتكارًا في الخدمات المصرفية في مصر - مجلة إنترناشيونال فاينانس
- القيادة المتميزة للأزمات - مجلة جلوبال فاينانس



٢٠٢١

- البنك الأفضل في الدعم الفني للخدمات خلال أزمة كورونا (Covid-19) - مجلة إنترناشيونال فاينانس



٢٠٢٣

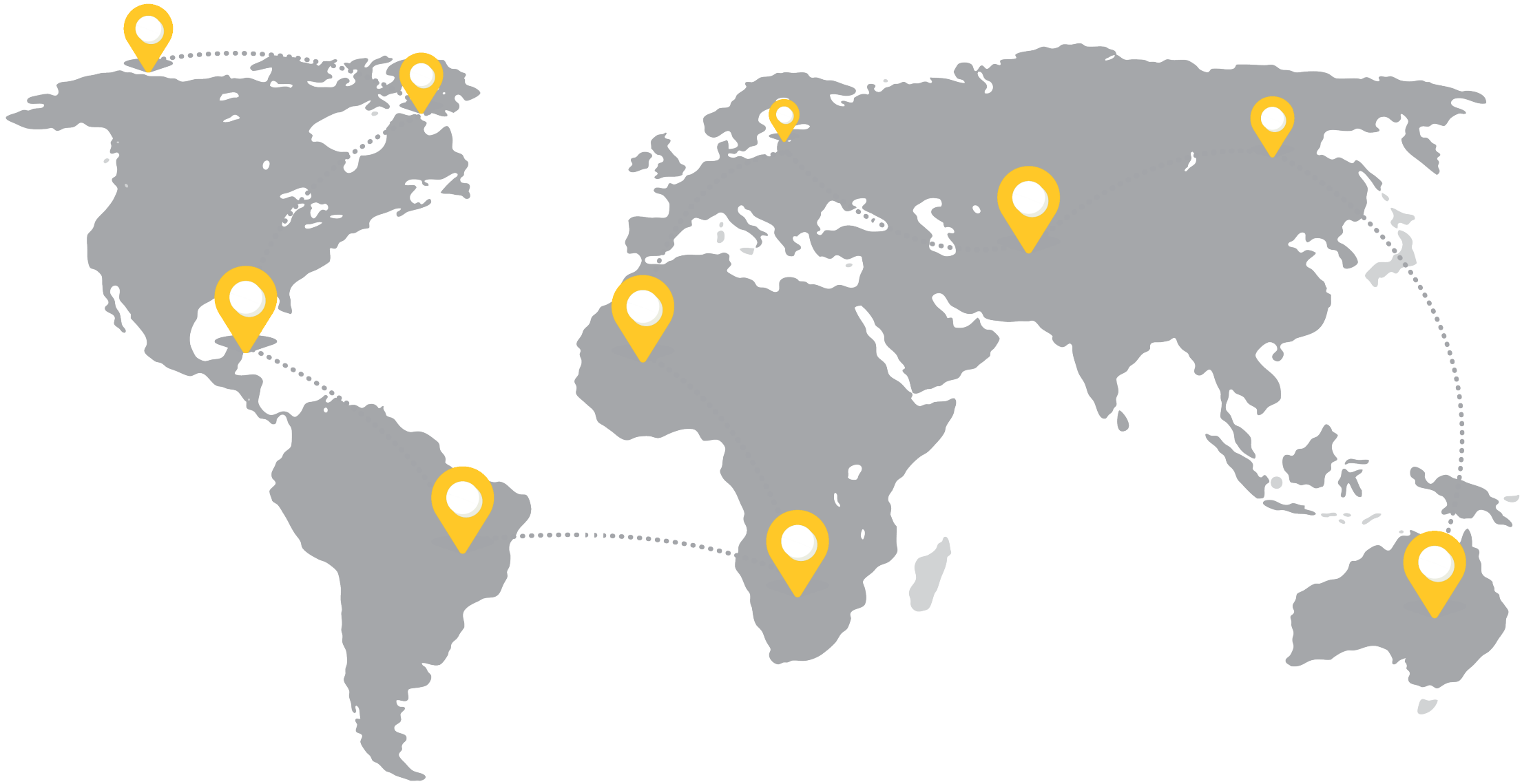
- البنك الأسرع نموًا في مصر - مجلة إنترناشيونال بيزنس العالمية



٢٠٢٤

- أفضل بنك للتجزئة المصرفية في مصر - مجلة ميد العالمية للتميز المصرفي ٢٠٢٤ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- البنك الأسرع نموًا في قطاع التجزئة المصرفية - مجلة إنترناشيونال بيزنس العالمية
- أفضل حلول الدفع الإلكتروني المتطور عن ملصق الدفع الإلكتروني ABK Pay Sticker - مجلة إنترناشيونال بيزنس العالمية

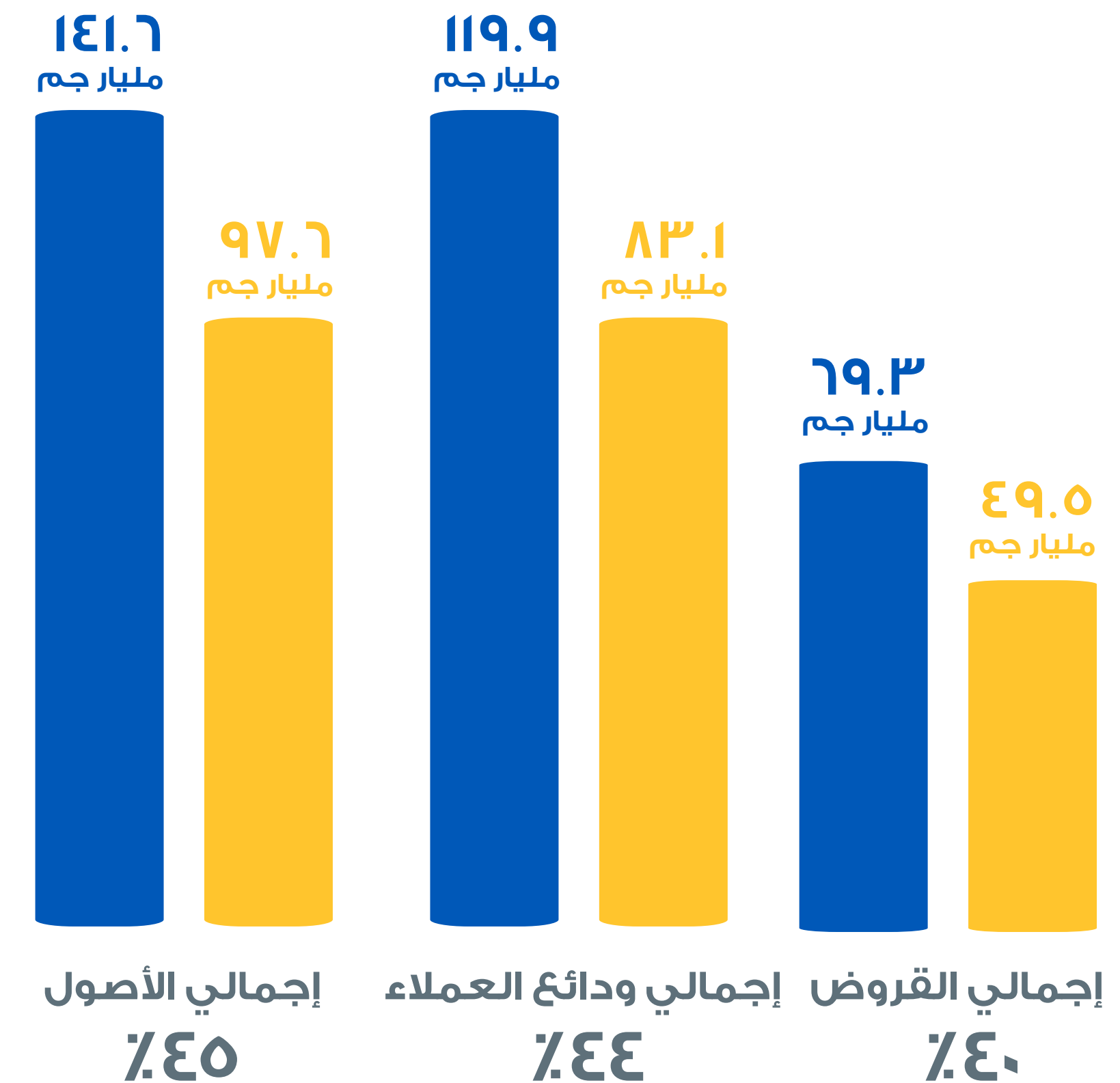
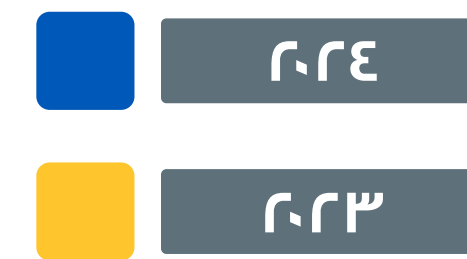
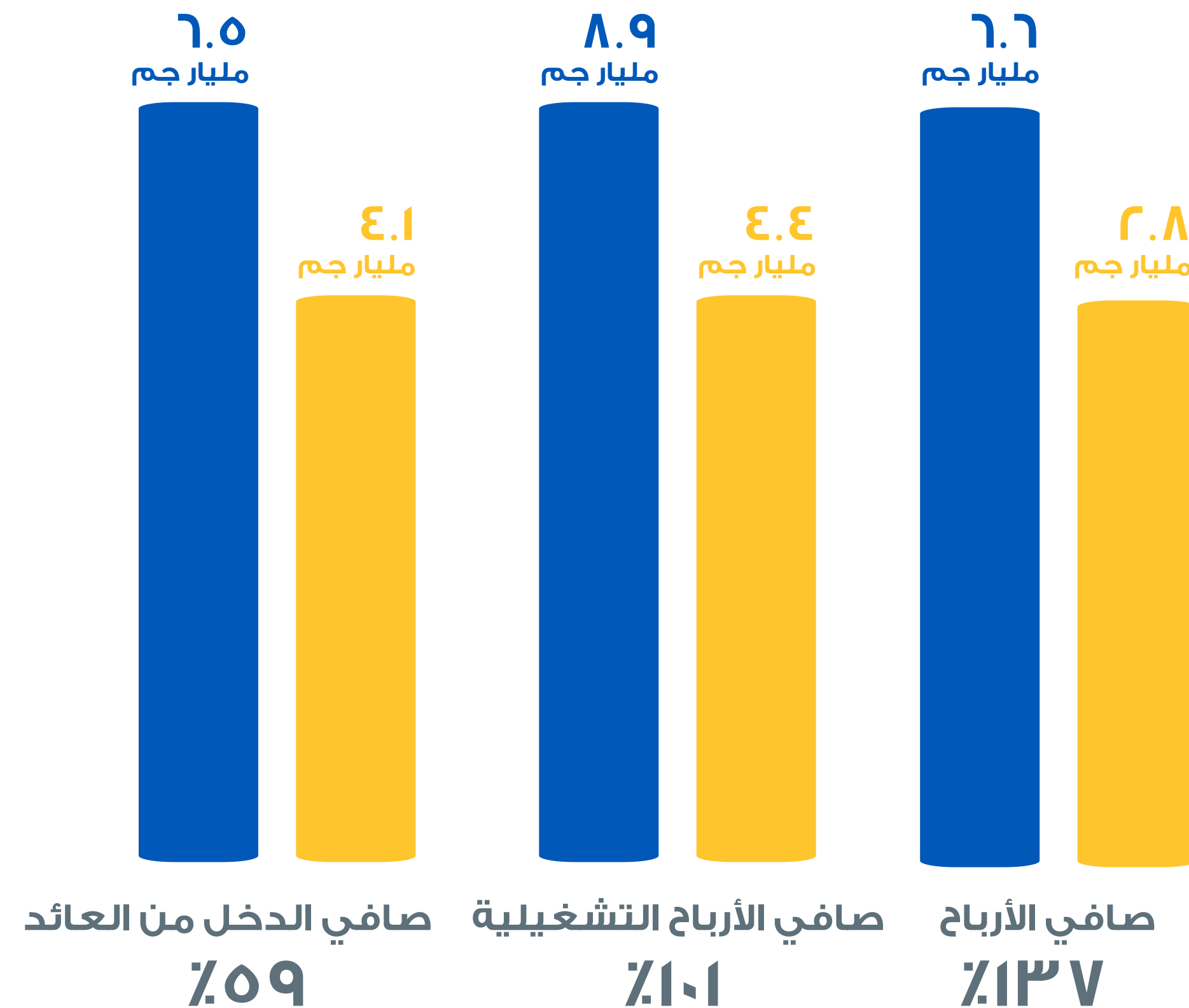
الإسكندرية	الجيزة	القاهرة
الغربية	الدقهلية	الشرقية
السويس	القليوبية	البحيرة
الإسماعيلية	بورسعيد	دمياط
أسوان	شرم الشيخ	الغردقة
المنيا	أسيوط	سوهاج
	بني سويف	



نتوسع لخدمة عملائنا بشكل أفضل من خلال شبكتنا
الواسعة المكونة من ٤٥ فرع في جميع أنحاء مصر!

مناقشة وتحليل الإدارة

النتائج المالية للبنك الأهلي الكويتي - مصر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



تقارير الإدارات

تستعرض تقارير الإدارات نظرة عامة على الوضع المالي للبنك الأهلي الكويتي - مصر وأداء الأعمال والعمليات والنظرة المستقبلية. ويعتمد هذا المستند على القوائم المالية المعلنة ورؤية الإدارة وأفضل تقديراتها وهو ما يعد مستندًا شاملاً. ويحتوي هذا المستند على بيانات معينة ذات نظرة مستقبلية لا ترتبط بشكل وثيق بالحقائق التاريخية أو الجارية وتمثل التوقعات أو الخطط أو التنبؤات الحالية حول مستقبل الأعمال والظروف والنتائج الاقتصادية، التي تراها الإدارة المعنية بتقييم المظاهر المستقبلية للبنك. وتعكس البيانات التي تتطلع إلى المستقبل الوضع وقت إعدادها. هذا ومن الممكن أن تؤثر في النهاية المخاطر والشكوك والتغيرات في الافتراضات، مما يصعب التنبؤ بها وتكون خارجة عن نطاق سيطرة البنك على المحصلات والنتائج الفعلية.

في عام ٢٠٢٤ شهدت ظروف الاقتصاد الكلي في مصر تحسناً كبيراً تميز بأكبر استثمار أجنبي مباشر سنوي على الإطلاق، مدفوعاً بالاستثمار في مشروع رأس الحكمة الوارد من الإمارات المتحدة العربية البالغ ٣٥ مليار دولار أمريكي. وتمت زيادة برنامج صندوق النقد الدولي إلى ٨ مليار دولار أمريكي، مما سهل اتاحة الاستثمارات والدعم من العديد من الشركاء الإقليميين والعالميين، بما في ذلك الاتحاد الأوروبي والبنك الدولي. ومكّنت الاستثمارات الكبيرة والمساعدات الاقتصادية الحكومة من استئناف أجندتها الإصلاحية الطموحة التي تهدف إلى تعزيز النمو الاقتصادي وتخفيف العبء على المواطنين وزيادة معدلات نمو القطاع الخاص.

وتماشياً مع التحول إلى سعر صرف مرن بشكل دائم قام البنك المركزي المصري بزيادة أسعار العائد بمقدار ٦٠ نقطة أساس في مارس، بعد زيادة قدرها ٢٠ نقطة أساس في فبراير، لضمان أن السياسة النقدية متشددة بما يكفي للحد من التضخم. ونجح نظام سعر الصرف المرن في إعادة توجيه تحويلات المصريين بالخارج إلى القنوات المصرفية الرسمية وجذب أكثر من ٢٤ مليار دولار أمريكي من تدفقات المستثمرين الأجانب في أسواق الدين المحلية، بحيث استعادت الاستثمارات الأجنبية في التداول بالعائد بالجنيه المصري شعبيتها بين مستثمري الأسواق الناشئة. وساهمت السياسة النقدية المتشددة وتوحيد سعري السوق الموازي والرسمي للدولار الأمريكي مقابل الجنيه المصري في تراجع التضخم، الذي انخفض إلى ٢٥.٥ ٪ في نوفمبر ٢٠٢٤، منخفضاً من ذروته البالغة ٣٨ ٪ في سبتمبر ٢٠٢٣، مع توقع المزيد من التباطؤ في الربع الأول من ٢٠٢٥. وعلى الصعيد المالي، واصلت الحكومة مسارها في تخفيض الدعم لتخفيف الضغط على الموازنة العامة وتحسين استدامة الدين بشكل عام.

وعلى الرغم من الضغوط الناجمة عن النزاعات الإقليمية، تمت إعادة بناء الاحتياطيات الخارجية إلى حد كبير، بحيث زاد صافي الأصول الأجنبية للبنك المركزي المصري والقطاع المصرفي بمقدار ٣٦.٤ مليار دولار أمريكي منذ بداية العام حتى نهاية أكتوبر ٢٠٢٤، ليُسجل فائضاً قدره ٩.٢ مليار دولار أمريكي في نهاية أكتوبر ٢٠٢٤. ووصل صافي الاحتياطيات الدولية إلى أعلى مستوى له على الإطلاق عند ٤٦.٩ مليار دولار أمريكي في نوفمبر ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ١١.٧٣ مليار دولار أمريكي منذ بداية العام حتى الآن، والذي يغطي ثمانية أشهر من الواردات. ودفعت التطورات الإيجابية على مدار العام وكالة موديز وستاندرد آند بورز إلى إعطاء نظرة مستقبلية إيجابية للتصنيف الائتماني لجمهورية مصر العربية، وقامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني برفع التصنيف الائتماني للدولة من “B-” إلى “B”.

تمثلت استراتيجية البنك الأهلي الكويتي - مصر خلال عام ٢٠٢٤، وتماشياً مع استراتيجيته الطموحة للسنوات الخمس المقبلة، قام البنك بتقديم خدمات مصرفية تتميز بالسرعة والسهولة عبر جميع قنواته، وخصص مجموعة من المنتجات والخدمات لتلبية تطلعات مختلف شرائح العملاء، بالإضافة إلى الحفاظ على نهج حذر للمخاطر وهيكله التكاليف، لضمان أعلى معايير التوافق المؤسسي على مستوى جميع قطاعات البنك.. بلغ إجمالي الأصول ١٤١.٦ مليار جنيه مصري. وارتفعت قروض العملاء والبنوك بنسبة ٤٠ ٪ عن العام السابق لتصل إلى ٦٩.٣ مليار جنيه مصري، وارتفعت إيداعات العملاء بنسبة ٤٤.٣ ٪ لتسجل مبلغاً قدره ١١٩.٩ مليار جنيه مصري. وبلغ صافي الأرباح في ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ٦.٦ مليار جنيه مصري، وهي زيادة جوهرية تفوق عام ٢٠٢٣ بنسبة ١٣٧ ٪، وارتفع صافي الربح التشغيلي بنسبة ١٠١ ٪ عن العام السابق، ليصل إلى ٨.٩ مليار جنيه مصري، في حين ازداد صافي الدخل من العائد بنسبة ٥٩ ٪ ليصل إلى مبلغ قدره ٦.٥ مليار جنيه مصري.

مؤشرات الأداء الرئيسية بالمليون جنيه مصري	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
ربحية السهم	١٩.٩٠	٨.١٢	٦.٢٥	٣.٤٢
العائد على الأصول	٥.٦ ٪	٣.٢ ٪	٢.٥ ٪	١.٧ ٪
العائد على حقوق الملكية	٥٢.٦ ٪	٣٥.٩ ٪	٣٠.٥ ٪	١٨.٨ ٪
معدل الإيرادات إلى الأصول قبل المخصصات	٧.٥ ٪	٥.١ ٪	٤.٩ ٪	٣.٥ ٪
معدل التكلفة إلى الدخل	١٩.٧ ٪	٢٥.٥ ٪	٢٤.٣ ٪	٣٣.٩ ٪
نسبة القروض غير المنتظمة	١.٧٤ ٪	١.٤٨ ٪	١.٨٤ ٪	٢.٤١ ٪
معدل كفاية رأس المال	٢٠.٨٤ ٪	١٨.٧٢ ٪	١٦.٩٠ ٪	١٥.٦٩ ٪

تستند الأرقام الواردة في التقرير السنوي من ص. ٥٣-٤ إلى القوائم المالية المستقلة للبنك الأهلي الكويتي - مصر عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قطاع الشركات والقروض المشتركة

شارك قطاع الشركات والقروض المشتركة بشكل كبير في بناء سمعة البنك الأهلي الكويتي - مصر في السوق المصري، حيث اتبع قطاع الخدمات المصرفية للشركات إستراتيجية نمو جريئة للغاية، تضاعفت معها المحفظة المالية الخاصة بالبنك عدة مرات على مدى فترة ٩ سنوات. ولاقى هذا النمو غير المسبوق دعماً من العاملين من ذوي الخبرة المتميزة والذين قدموا الدعم للعملاء والاقتصاد من خلال توفير خدمات وحلول متميزة، مشكلين جسراً للتعافي أثناء الفترات الصعبة من انخفاض قيمة الجنيه المصري. وعلى الرغم من أنها سنة مليئة بالتحديات، إلا أن البنك تمكّن من تحقيق ارتفاع في محفظة قروض قطاع الشركات لتصل إلى ٣٨ مليار جنيه مصري، ونمت التسهيلات العرضية لتبلغ ١٠ مليار جنيه مصري في عام ٢٠٢٤.

قطاع التجزئة المصرفية

على الرغم من التحديات التي شهدتها السوق، فقد كان عام ٢٠٢٤ عاماً مميزاً للبنك، حيث سجل نمواً استثنائياً في الميزانية العمومية، وتم تحقيق هذا الأداء القوي من خلال طرح مجموعة منتجات جديدة وإطلاق حملات تسويقية ناجحة، مما عزز من قيمة العلامة التجارية للبنك في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد. وخلال ديسمبر ٢٠٢٤، ارتفعت الودائع بقيمة ٢٢ مليار جنيه مصري لتصل إلى ٨١.٧ مليار جنيه مصري، بينما شهدت الأصول نمواً بقيمة ٨.٢ مليار جنيه مصري لتصل إلى ٢٨.٢ مليار جنيه مصري. كما شهدت محفظة بطاقات الائتمان نمواً بلغ ٣٢٤ مليون جنيه لتصل إلى ٨٦٢ مليون جنيه. وهذا النمو مدعوم بطرح خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة، ساهم بشكل كبير في زيادة أرباح التجزئة المصرفية.

• المنتجات والشرائح

قام البنك بتوسيع عروض منتجات إدارة الخدمات المصرفية للأفراد الخاصة به، بحيث قدم حلولاً مخصصة ومبتكرة لتلبية الاحتياجات المتنوعة لشرائح العملاء المختلفة:

- إطلاق برنامج "ABK NEXT" للشباب
- إطلاق حملات ترويجية متعددة للبطاقات الائتمانية، منها: حملات الانفاق الدولية. أقساط الرسوم التعليمية. عرض الاسترداد النقدي في العيد. حملات الوقود و البقالة. و عروض Black Friday
- ورأس السنة الجديدة.
- إطلاق بطاقة ماستركارد البلاتينية للخصم المباشر بالدولار الأمريكي.
- تقديم حساب توفير الثروة بالدولار الأمريكي مع باقة التأمين.
- إطلاق حملات ودائع تراكمية جديدة.
- زيادة الحد الأقصى لبرنامج قروض السيارات لمبلغ القرض ليتناسب مع تغيرات السوق.
- تحسين معايير المنح لبرنامج الأطباء وأطباء الأسنان.
- زيادة الحد الأقصى لمبالغ القروض ومدتها لبرنامج المعاشات التقاعدية.

• الخدمات المصرفية الرقمية والقنوات البديلة:

في السنة المالية ٢٠٢٤، حقق البنك الأهلي الكويتي- مصر، إدارة الخدمات المصرفية الرقمية والقنوات البديلة نمواً متميزاً، مما عزز التزامه بالابتكار والتركيز على العملاء. وشهدت المعاملات عبر التحويلات، ومدفوعات بطاقات السحب الآلي، ومدفوعات البطاقات الائتمانية، والمعاملات النقدية زيادة ملحوظة بنسبة ٥٥٪ منذ بداية العام. وساهمت القنوات الرقمية بنسبة مذهلة بلغت ٩٤.٢٪ من هذه المعاملات، وهو ما يتجاوز بكثير المعاملات التي تتم من خلال الفروع.

ويسلط هذا الإنجاز الضوء على فعالية التطوير المستدام والإستراتيجية التي تم تنفيذها ضمن إطار ثلاث ركائز أساسية لإستراتيجية الخدمات المصرفية الرقمية والقنوات البديلة لدينا (مركز الاتصال، أجهزة الصراف الآلي والخدمات الذاتية الرقمية، والقنوات الرقمية)

• مركز الإتصال:

- من أجل تعزيز بيئة مركز الاتصال بشكل أكبر، تم إدخال عدة مبادرات تركز على تفاعل الموظفين، ورفاهيتهم، وتطويرهم المهني، بما في ذلك جلسات تدريب شاملة، وجدول تدريب محدثة، وتعزيز عمليات التدريب، مما أدى إلى تحسين أداء العملاء وتقليل متوسط وقت التعامل. كما ساهمت التحسينات في نظام مراقبة الجودة من خلال شبكة الجودة والتدريب المستمر في رفع درجات الجودة بشكل متسق. يوفر نظام المعرفة المركزي لدينا وصولاً سريعاً وسهلاً إلى المعلومات الأساسية لممثلي مركز الاتصال، مما يسهل تفاعلات العملاء بشكل أكثر فعالية.
- ومن خلال هذه المبادرات، يواصل مركز الاتصال التابع للبنك الأهلي الكويتي وضع معيار للتميز في خدمة العملاء، مما يعزز تفانينا في الابتكار والتركيز على العملاء.
- زادت المكالمات بنسبة ١٥٪ والمكالمات التي تم الرد عليها بنسبة ١١٪ خلال عام ٢٠٢٤ مقارنة بالعام السابق، مع الحفاظ على اتفاقيات مستوى الخدمة ضمن الحدود المقبولة.
- حل متميز للمكالمات الأولى (FCR)، تم تحقيق متوسط معدل لتقديم حل متميز للمكالمات الأولى يبلغ ٩٦٪، مما يؤكد تفانينا في الرد على استفسارات العملاء بسرعة وكفاءة.

• أجهزة الصراف الآلي والخدمات الذاتية الرقمية:

- بحلول نهاية أكتوبر ٢٠٢٤، توسع شبكتنا من أجهزة الصراف الآلي إلى ١١٩ جهازاً موزعة إستراتيجياً في جميع أنحاء البلاد، مما يلبي احتياجات مجموعة واسعة من المناطق بفعالية. وقد سجلت شبكة الصراف الآلي لدينا زيادة بنسبة ٦.٦٪ في حجم المعاملات مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٣ بأكملها، مع نمو حجم المعاملات بنسبة ٢٥٪ خلال نفس الفترة.

• القنوات الرقمية:

- في السنة المالية ٢٠٢٤، شهد البنك الأهلي الكويتي - مصر نمواً ملحوظاً في القنوات الرقمية، مع زيادة بنسبة ٢٠٪ في التسجيلات الجديدة لخدمات الإنترنت والهاتف المحمول المصرفية بين الأفراد والعملاء من الشركات مقارنةً بعام ٢٠٢٣. وتبرز هذه الزيادة ثقة العملاء المتزايدة واعتمادهم على الخدمات الرقمية التي يقدمها البنك. كما ارتفعت التحويلات التي تُجرى عبر خدمات الإنترنت والهاتف المحمول المصرفية بنسبة ١٠٪ إضافية بنهاية عام ٢٠٢٤، مما يعكس الراحة وسهولة الوصول التي توفرها هذه المنصات للمعاملات المالية اليومية.
- ومن أبرز الإنجازات هو النمو الهائل في اشتراكات خدمة IPN، التي ارتفعت بنسبة ١٢٠٪ عن السنة المالية ٢٠٢٣، مع تزايد اعتماد العملاء على سهولة حلول الدفع الإلكتروني. ووصلت المعاملات الداخلية والمحلية إلى زيادة قياسية بنسبة ٢٩٠٪ بنهاية العام مقارنةً بعام ٢٠٢٣، مما يظهر الدور الكبير الذي تلعبه منصاتنا الرقمية في تلبية احتياجات العملاء من المعاملات بكفاءة وأمان.
- علاوةً على ذلك، ارتفع عدد العملاء الذين تم تسجيلهم واستخدامهم الفعال للخدمات الرقمية بنسبة مذهلة بلغت ١١٥٪ عن العام الماضي. ويشير هذا النمو إلى تحول سريع في تفاعل العملاء، حيث يواصل البنك الأهلي الكويتي - مصر تطوير عروضه الرقمية لتقديم تجربة مصرفية سلسة، مريحة، وتركز على تحسين تجربة العميل. ويعكس التزامنا بالابتكار والتحول الرقمي مكانتنا الرائدة في تعزيز الاعتماد على الخدمات الرقمية وإعادة تعريف سهولة الوصول في القطاع المالي.

شبكة الفروع

خلال عام ٢٠٢٤، قام البنك بتطوير شبكة فروعه من خلال تجديد العديد من الفروع لتعزيز تجربة العملاء وتطوير المظهر الجمالي. ومع وجود ٤٥ فرعاً قائماً في نهاية عام ٢٠٢٤، يلتزم البنك بالتوسع في مواقع جديدة وتعزيز تواجده في جميع أنحاء الجمهورية في السنوات المقبلة.

قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة

يقدم فريق الشركات الصغيرة والمتوسطة ورأس المال المتوسط الدعم لاحتياجات اقتراض الشركات الصغيرة ويقدم خدمات ذات قيمة مضافة لضمان تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة وعلى الرغم من بيئة السوق الصعبة، واصل فريقنا خدمة عملائه من خلال الإدارة المركزية في القرية الذكية والإسكندرية والقاهرة الجديدة والعاشر من رمضان ومركز العبور. كما استمر قطاع الشركات المتوسطة في تقديم الخدمات للعملاء بمبيعات سنوية تتراوح بين ٥٠ و ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وبالتالي الاستمرار في بناء محفظة ائتمانية خلال هذا العام لتصل الى مبلغ وقدره ٣ مليارات جنيه مصري. يتم تدريب موظفي البنك تدريباً عالياً لامتلاك المهارات الكافية للتعامل مع عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بكفاءة. بالإضافة إلى تقديم المشورة للشركات الصغيرة والمتوسطة بشأن هيكل التسهيلات الائتمانية الأكثر فعالية لقطاعاتهم.

ونواصل التركيز على الصناعات التي أكدت عليها الحكومة المصرية بأنها ذات أهمية للنمو الاقتصادي وخلق فرص العمل، مثل الزراعة والصناعة والمشاريع الموجهة للتصدير وكذلك قطاعات التكنولوجيا، ونسعى جاهدين لمواصلة تطوير قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع الخزانة وأسواق المال

يقدم قطاع الخزانة وأسواق المال خدماته إلى عملاء البنك المتنوعين من خلال تواجد قوي في مختلف الأسواق، وهو يوفر خدمات صرف العملات الأجنبية في كل من الأسواق الفورية والأجلة، إلى جانب حلول التحوط المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء المحددة. ويعد القطاع عاملاً بارزاً في أسواق الدين المحلية المصرية، بحيث يحتل باستمرار مرتبة بين أفضل البنوك غير الرئيسية في الأسواق المحلية لأذون وسندات الخزانة. كما تسهل ادارة أسواق المال وصول العملاء إلى أسواق السندات المحلية والدولية، وتقديم أسعاراً تنافسية مع تنفيذاً سريعاً. تمكن القطاع من إدارة الميزانية العمومية للبنك بنجاح خلال عام شهد تقلبات بالأسواق، مما أدى إلى تحقيق نتائج مالية قوية ودعم خطوط الأعمال لتحقيق نمو قوي.

قطاع المؤسسات المالية وقطاع خدمات المعاملات الدولية

يعد توسيع نطاق قطاع المؤسسات المالية أحد الأهداف الرئيسية للبنك الأهلي الكويتي - مصر من كونها وظيفة دعم لعملاء البنك إلى قطاع يساهم بشكل أساسي كمورد دخل مستقل.

وقد واصل قطاع المؤسسات المالية الحفاظ على وجود علاقات قوية ووثيقة مع شبكة البنوك المراسلة في جميع أنحاء العالم. بالإضافة إلى ذلك، تمكن القطاع وبإنجاح من دعم دوره في صفقات القروض المشتركة وقروض البنوك الثنائية وكذلك صفقات المشاركة في المخاطر مساهماً في زيادة الدخل. علاوة على ذلك، فقد زادت ودائع البنك سنوياً بنحو ٨٧.٢٪ في نهاية ٢٠٢٤ مسجلة ٢٢.٨ مليار جنيه مصري.

ويساهم قطاع خدمات المعاملات الدولية مع خطوط أعمال البنك بأكملها لتوفير معاملات تمويل التجارة وإدارة النقدية وتمويل خطوط التوريد وحلول دعم البيانات وأسعار صرف العملات للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية مسجلة في نهاية عام ٢٠٢٤ إجمالي التزامات بنحو ١.٨٢ مليار جنيه مصري وإجمالي عمولات بلغت ٧٦ مليون جنيه مصري

قطاع العمليات المصرفية

في عام ٢٠٢٤، حقق قطاع العمليات في البنك الأهلي الكويتي - مصر تقدماً كبيراً في تعزيز كفاءة العمليات وتطوير العمليات المصممة لخدمة العملاء. وتحقيق وفورات كبيرة في التكاليف بمبلغ ٣.٣ مليون جنيه مصري وإيرادات إضافية بخلاف الناتجة عن التشغيل المعتاد بمبلغ ١٩.١ مليون جنيه مصري، وتركزت الجهود هذا العام على تخفيف أعباء الفروع، والتشغيل الآلي للمهام، مما أتاح لموظفي الفروع التركيز بشكل أكبر على تقديم خدمة مخصصة للعملاء. وقد ساهمت هذه المبادرات مجتمعة في زيادة سرعة العمليات، وحجم المعاملات، وتقليص التكاليف في عدة مجالات رئيسية مع تحقيق تقارير رقابية مرضية. كان من أبرز الإنجازات التشغيل الآلي لعملية تحديث أسعار الصرف الأجنبي (FX)، حيث تم التحول من الإدخال اليدوي بواسطة المتداولين إلى واجهة تلقائية مع وحدة الخزانة. وقد أسهمت هذه المبادرة في تقليل وقت التنفيذ (TAT) بنسبة ٣٠٪، مما قلل من أخطار الأخطاء اليدوية.

لعب إطلاق نظام مركزي لمكافحة غسل الأموال (AML) دوراً حيوياً في تخفيف أعباء الالتزام على الفروع، مما أتاح لموظفي الفروع التركيز على العمليات المصرفية الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، تم تبسيط عمليات الرواتب للتمكين من التنفيذ خارج ساعات العمل الرسمية، مما عزز من قدرة البنك الأهلي الكويتي - مصر على

قطاع تكنولوجيا المعلومات

خلال عام ٢٠٢٤، لعبت إدارة تكنولوجيا المعلومات (IT) في البنك الأهلي الكويتي - مصر دوراً محورياً في استراتيجية التحول الرقمي للبنك، حيث قادت مبادرات عززت الكفاءة، ودعمت الأمن، وحسنت تجربة العملاء. تبرز المشاريع الرئيسية التي تم تنفيذها هذا العام التزام البنك الأهلي الكويتي - مصر بالابتكار والتميز التشغيلي.

إطلاق منصة API Management and Middleware ، مما جعل البنك الأهلي الكويتي - مصر أول بنك في مصر ينفذ حل IBM's Hybrid iPaaS. يضع هذا المشروع البنك في موقع تنافسي من خلال تقديم خدمات سلسلة. يدعم هذا النظام الشراكات في مجال الخدمات المصرفية كخدمة (BaaS) والمصرفية المفتوحة، ويعزز الأمن، ويحسن مرونة تكنولوجيا المعلومات بنسبة ٣٠-٤٠٪، ويضمن الاستعداد للتكامل المستقبلي مع الذكاء الاصطناعي والسحابة. باستخدام هذا النظام، تم دمج شاشات مركز الاتصال مع نظام بطاقات الائتمان، وهو إنجاز مهم في رحلة عرض العميل الشامل (Customer 360 view). يتيح هذا التكامل لوكلاء مركز الاتصال الوصول إلى المعلومات الحيوية بسرعة وكفاءة، مما يمكنهم من تقديم خدمة أكثر تخصيصاً واستجابة للعملاء، مما يعزز الرضا والولاء.

كما طورت إدارة تكنولوجيا المعلومات نظام تحصيل جديد، ليحل محل النظام القديم ويظهر قدرتنا على الابتكار وتحسين العمليات التشغيلية.

على صعيد البنية التحتية والتكنولوجيا الأمنية، نفذ قطاع تكنولوجيا المعلومات أحدث تقنيات (Next-Generation Firewalls) ، مما عزز بشكل كبير موقفنا الأمني ضد مختلف الهجمات. بالإضافة إلى ذلك، تم تشغيل حل (Enterprise Application Monitoring) المتطور لدعم رحلة التحول الرقمي، مما يضمن عمليات نظام سلسلة وفعالة، ويربط أداء النظام بالنتائج التجارية، ويعزز تجربة العملاء بشكل عام.

كما نفذت إدارة تكنولوجيا المعلومات حل إدارة الوصول الآمن (PAM)، مما عزز بشكل كبير أمننا من خلال التحكم في الوصول إلى تكنولوجيا المعلومات عبر أنظمتنا ومراقبته، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تم أيضاً الانتهاء من حل الشبكة المعرفة بالبرمجيات (SD-WAN) لتعزيز أداء الاتصال الشبكي والأمن والتحكم عبر الفروع.

لدعم شركة التأجير التابعة للبنك (AKELC)، قامت إدارة تكنولوجيا المعلومات بتسليم نظام Leasing Core System بالإضافة الي موقع الشركة الإلكتروني، أتم النظام الأساسي الجديد عملية حجز القروض وضمان الامتثال للوائح.

وتبقي إدارة تكنولوجيا المعلومات ملتزمة باستمرار لتطوير القدرات التكنولوجية للبنك، ووضع معايير جديدة، ومواجهة التحديات والفرص المستقبلية بثقة.

أهم المشاريع الرقمية الرئيسية ٢٠٢٤

مركز الاتصال:

في السنة المالية ٢٠٢٤، لعب مركز الاتصال في البنك الأهلي الكويتي - مصر دوراً حيوياً في تحسين خدمة العملاء، حيث تم تحقيق إنجازات ملحوظة شملت :

• إطلاق قائمة انتظار مخصصة لأولوية بطاقات الائتمان من خلال نظام الرد الآلي. تتيح هذه الميزة لوكلاء محددین التعامل مع استفسارات بطاقات الائتمان، مما يوفر دعماً أسرع وأكثر تخصيصاً.

المنافسة على تقديم الخدمة. وقد أدى توسيع هذه القدرة، وتقليل مدة اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) إلى يوم واحد، إلى زيادة في حجم معاملات الرواتب التي يتم معالجتها شهرياً.

حقق قطاع العمليات انخفاضاً بنسبة ٩١٪ في الخسائر القديمة المتعلقة بالحسابات العامة (GL)، مما أسفر عن توفير بمبلغ ٦.٤ مليون جنيه مصري حتى منتصف شهر أكتوبر. كما تم تحسين سرعات معالجة المعاملات من خلال تنفيذ خيارات معالجة الدفعات للشيكات، مما أدى إلى تقليل وقت المعالجة اليومي للشيكات بمقدار ٣٠٪ وقد ساهم هذا التطوير في رفع مستوى رضا العملاء من خلال تقديم خدمة أسرع وأكثر كفاءة.

لدعم أهداف الحفاظ على البيئة وتوفير التكاليف، نفذ القطاع ممارسات التوثيق الرقمي، مستبدلاً النسخ المطبوعة من الموافقات على المعاملات المضمونة بأرشفات رقمية. وقد أسهم هذا التحول في خفض استهلاك الورق بنسبة ١٠٪ لخطابات الموارد البشرية، وفحوصات الأسماء الإلكترونية، وتأكيدات SWIFT، والموافقات الخاصة بمعاملات i-score المضمونة. كما شملت المبادرات الأخرى تبسيط إجراءات تمويل التجارة من خلال تقليص الحقول المطلوبة في النماذج المقدمة للعملاء بنسبة ٥٠٪ في نموذج «النموذج ٤»، مما عزز من تجربة العملاء وشجع على زيادة المعاملات ذات القيمة العالية بين المستوردين، مما أدى إلى تحقيق إمكانات إيرادية أعلى.

إدارة المشاريع (PMO)

في عام ٢٠٢٤، قامت إدارة المشاريع في البنك الأهلي الكويتي - مصر، الذي يتكون من أقسام إدارة المشاريع، وإدارة الجودة الشاملة، وإعادة هندسة العمليات، بالتعاون مع الجهات المعنية لضمان تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك من خلال مبادرات رئيسية تعزز القدرات الرقمية، وكفاءة العمليات، ورضا العملاء. فيما يلي قائمة بالمبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها بنجاح هذا العام:

• **مبادرة تحسين الفروع والانتقال إلى البيئة الخضراء:** يهدف مشروع تحسين الفروع، إلى تقليل الطباعة في التقارير اليومية عن طريق اعتماد عمليات التحقق الرقمية، مما يدعم أهداف الاستدامة والكفاءة للبنك الأهلي الكويتي - مصر.

• **زيارات جودة الفروع:** تم القيام بزيارات دورية للفروع لمعالجة القضايا المتكررة وتطبيق تحسينات أساسية أسهمت في توفير تجربة متنسقة للعملاء عبر شبكة فروع البنك.

• **مشروع التحقق من البيانات – البطاقات:** يهدف هذا النظام إلى تعزيز دقة البيانات وسلامتها في معالجة البطاقات من خلال تنفيذ عمليات التحقق من معاملات الصراف الآلي بشكل آلي وتسوية المعاملات ومعالجة الاعتراضات. ويساعد هذا التحسين المستمر في ضمان الامتثال التنظيمي وزيادة كفاءة العمليات من خلال تقليل التباينات.

• **ترقية نظام SWIFT للامتثال للتعليمات:** قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بترقية نظام SWIFT الخاص به ليتوافق مع معايير ISO ٢٠٢٢، مما يضمن الامتثال المستمر ويتماشى مع بروتوكولات الرسائل المالية الدولية. تعزز هذه الترقية قدرات البنك في التعاملات عبر الحدود وتلبي المتطلبات التنظيمية المحدثة.

ويبقى مكتب إدارة المشاريع ملتزماً برؤية البنك الأهلي الكويتي - مصر الإستراتيجية، من خلال تعزيز التعاون بين الأقسام ودفع التحسينات المستمرة في عمليات البنك.

• تقدم رئيسي آخر هو الخدمات الجديدة لمركز الاتصال، مما يتيح للعملاء الوصول بسهولة إلى أرصدة بطاقتهم الائتمانية والمبالغ المستحقة. وتأتي هذه المبادرة في إطار جهودنا المستمرة لتعزيز قدرات الخدمة الذاتية وتحسين تجربة العملاء.

• ونجح البنك في تنفيذ نظام إدارة الحالات الآلي المتقدم، مما أدى إلى مركزية وتبسيط طلبات العملاء والاستفسارات والشكاوى. يعزز هذا النظام بشكل كبير رؤية الحالة، ويمكن وكلائنا من تقديم خدمة أكثر كفاءة واستجابة. علاوة على ذلك، قمنا بتوسيع قدراتها على مدار العام لتشمل مجموعة واسعة من معلومات العملاء والمعاملات. أدى هذا التحسين إلى تحسين تقديم الخدمة من خلال تقليل الاعتماد على أنظمة متعددة، مما يضمن دعماً أسرع وأكثر سلاسة للعملاء.

أجهزة الصراف الآلي والخدمات الذاتية الرقمية:

• إطلاق خدمة إنشاء رقم التعريف الشخصي لبطاقات الائتمان عبر أجهزة الصراف الآلي الخاصة بنا. تتيح هذه الميزة، التي سيتم إطلاقها تدريجياً، للعملاء إدارة أرقام التعريف الشخصي الخاصة ببطاقتهم الائتمانية بسهولة وأمان مباشرةً عبر أي جهاز صراف آلي للبنك الأهلي الكويتي - مصر، دون الحاجة إلى انتظار استلام الرقم عبر البريد، مما يعزز تجربة العميل المصرفية ويؤكد التزامنا بالراحة للعملاء.

• علاوة على ذلك، نجحنا في نقل محول أجهزة الصراف الآلي من الكويت إلى مصر، ما يعد إنجازاً مهماً في إستراتيجيتنا الرقمية. ويعزز هذا الأمر كفاءة ومرونة عمليات أجهزة الصراف الآلي لدينا، بما يتماشى مع خارطة الطريق الأوسع نطاقاً في مصر للتحويل الرقمي والتميز في الخدمة.

• كما تم تنفيذ نظام الانتظار الرقمي الجديد في جميع فروع البنك الأهلي الكويتي - مصر، ليحل محل النظام القديم بهدف تحسين تجربة العملاء وجودة الخدمات المقدمة. يقلل هذا النظام الجديد من أوقات الانتظار، مما يزيد من رضا العملاء، ويوفر رؤى حول أنماط حركة العملاء، مما يمكّن اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن التوظيف وتخصيص الموارد. كما يسهل فرص البيع الإضافي والبيع المتقاطع خلال فترات الانتظار، ويعمل على تحسين معدلات التحويل، ويتميز بتصميم مرن وقابل للتوسع ليتكيف مع احتياجات العمل المتغيرة. مع التركيز الكبير على أمان البيانات، يضمن النظام حماية معلومات العملاء.

• بالإضافة إلى النجاح في ترويج موقع شركة الأهلي الكويتية مصر للتأجير (AKELC)، يجدر بالذكر أنه تم تطويره بالكامل من قبل جهود التطوير المحلي في قسم تكنولوجيا المعلومات، مع الاستفادة من أحدث معايير التكنولوجيا.

نظام إدارة عمليات الفروع (ECM) Enterprise case management:

تطوير خارطة طريق التحول الرقمي نحو عمليات تشغيل آلية بالكامل بحلول عام ٢٠٢٦. وتعمل إدارة المحتوى على تحسين تجربة العملاء وكفاءتها التشغيلية من خلال تقليل المخاطر المالية، وتسريع معالجة ١٧ خدمة رئيسية، وتقليل الوقت المستغرق من خلال سير العمل المتكامل، وتمكين التعامل الفعال مع الحالات من خلال الأرشفة الآلية. تم طرح الحل تدريجياً في ديسمبر.

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يلتزم البنك الأهلي الكويتي - مصر بقوانين ولوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي وضعها البنك المركزي المصري ووحدة مكافحة غسل الأموال المصرية وتوصيات مجموعة العمل المالي. وتعد وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الجهة المتخصصة والتابعة لقطاع الالتزام والحوكمة، وهو قطاع مستقل يرفع تقاريره مباشرة إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة. ويقوم رئيس قطاع الالتزام والحوكمة بالإبلاغ عن أي معاملات يشتبه في أنها تتضمن عمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب إلى وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المصرية بعد التأكد من تطبيق الإجراءات اللازمة. وتقدم الوحدة تقريراً سنوياً عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يغطي جميع أنشطة مكافحة غسل الأموال / العقوبات إلى وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية، بعد موافقة مجلس الإدارة عليه وفقاً للمادة رقم ٣٨ من اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٨٠ لسنة ٢٠٢. وتتلقى الوحدة التعليمات والتوجيهات من وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية والبنك المركزي المصري ليتم تعميمها على مختلف الأطراف بالبنك.

وقد تم وضع برنامج عقوبات يتوافق مع القوانين والمعايير الدولية والمحلية لحماية البنك من أي مخالفات محتملة. ويضم فريق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب موظفين ذوي خبرة وعلى دراية بجميع القوانين واللوائح المحلية والدولية من أجل تنفيذ متطلبات عملهم على النحو المطلوب. وتتعقد الوحدة بانتظام برامج تدريبية متخصصة داخلياً عن طريق التعليم الإلكتروني E-Learning لجميع موظفي البنك، وخارجياً عن طريق المعهد المصرفي المصري لإبقائهم على اطلاع دائم بالإجراءات واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويقوم قطاع المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاءة برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابع للبنك الأهلي الكويتي - مصر للتأكد من كفاءته وفاعليته.

قطاع إدارة المخاطر

وضع البنك الأهلي الكويتي - مصر إطاراً شاملاً للمخاطر لإدارة كافة المخاطر الأساسية وفق الدعامة الأولى والدعامة الثانية بحيث يضمن عمليات التحديد والقياس والمراقبة من خلال البنك ويضمن الإشراف من جانب إدارة مخاطر المجموعة التي يقع مقرها في الكويت. وتتضمن أطر إدارة المخاطر في البنك الأهلي الكويتي - مصر سياسات وإجراءات المخاطر وبيان المخاطر المقبولة ونماذج ومنهجيات قياس المخاطر واختبارات التحمل ومصفوفات تقييم كفاية رأس المال التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي تتدخل في عملية اتخاذ القرار لكافة أنواع المخاطر لتسهيل إدارة المخاطر في إطار المخاطر المقبولة المعتمدة.

وتعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض البنك لها. كما تعتبر إدارته الاستباقية مفتاحاً لضمان النجاح طويل المدى.

وفي هذا الصدد، يتميز البنك بوجود نظام شامل لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية وسياسات مؤمنة تماماً للرقابة والتحكم في المخاطر الائتمانية على مستوى الطرف المقابل، والمجموعة، والقطاع الاقتصادي، والدول. ويتم تعزيز سلامة المخاطر الائتمانية من خلال نظام قوي يتضمن أفضل الممارسات الدولية لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء واحتمال تعثر المقترضين من الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة. ويأخذ

نموذج تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء في الاعتبار عوامل المخاطر الرئيسية مثل عوامل المخاطر التجارية والمالية متضمنة الدولة والصناعة والمركز التنافسي والتدفقات النقدية والرافعة المالية وعوامل أخرى مثل الإدارة والحوكمة والسياسة المالية وهيكل رأس المال والتنويع التجاري، التي يتم ترجيحها للوصول إلى تصنيف على مقياس من ١ إلى ١٠ حيث «١» تعني «ممتاز» و«١٠» تعني «خسارة».

فيما يخص المقترضين الدوليين والمؤسسات المالية الأجنبية، يعتمد البنك في التصنيف على وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ويتعامل بشكل أساسي مع مقترضين بدرجة استثمارية ومع الدول. ويستعين البنك بتصنيفات Standard & Poor's & Fitch & Moody's مع التعرضات السيادية والتعرضات المصرفية باختيار أعلى أدني تصنيفين لتحديد حجم المخاطر المناسب للتعرضات. وعلاوة على ما سبق، لدى البنك حدود تعرضات المحفظة الداخلية لإدارة التركزات في القطاعات المختلفة ويتم مراجعتها بصورة دورية لاتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. ولتخفيف المخاطر الناشئة عن الاضطرابات المالية أو المخاطر الجيوسياسية، يقوم البنك بمراجعة استباقية لتعرضات محفظته لنوعيات المعاملات المختلفة والأطراف الأخرى والقطاعات والبنوك والدول ومراجعة حدود التعرض بالشكل المناسب. وبهدف إدارة ائتمان التجزئة، فإن البنك لديه السياسات والضوابط والإجراءات اللازمة التي تتوافق مع لوائح البنك المركزي المصري. وتتم معالجة قروض التجزئة التي تتوافق مع معايير السياسة متى تم اعتمادها من سلطات الاعتماد اللازمة وتتم مراجعة الاستثناءات واعتمادها من اللجنة الائتمانية.

ولقد استكملت إدارة المخاطر المؤسسية التابعة لرئيس قطاع المخاطر أهداف مرحلية خلال عام ٢٠٢٤، ومنها:

- إعداد خطة التعافي: لأجل التأكد من استعداد البنك لمواجهة الانكماش الاقتصادي، عمل البنك الأهلي الكويتي - مصر على تحديث خطة تعافي في نهاية عام ٢٠٢٤ والتي اعتمدها مجلس الإدارة وتم إرسالها إلى البنك المركزي المصري.
- تطبيق نظام المخاطر التشغيلية: لقد أطلقت وحدة المخاطر التشغيلية نظام للمخاطر التشغيلية لأجل متابعة أفضل لمؤشرات المخاطر الرئيسية ومتابعة تقارير الأحداث وتعزيز الرقابة على المخاطر وإجراءات التقييم الذاتي و المتابعة علي تطبيق الإجراءات التصحيحية و الاحترازية.
- اختبارات التحمل وظروف الأسواق الاقتصادية العالمية: بالرغم من الضغط الواقع على أسعار صرف العملات مع التنبؤ بالتذبذب في أسعار الفائدة، يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بتنفيذ سيناريوهات اختبار تحمّل بافتراضات ومستويات مختلفة لتقدير تأثير التدهور المحتمل على الربحية ونسبة كفاية رأس المال ونسبة القروض المتعثرة. وعلاوة على ذلك، يتم متابعة بيانات ومؤشرات مخاطر السيولة بصفة يومية لتعزيز المحافظة على سلاسة التشغيل للبنك وللمودعين.

قطاع المراجعة الداخلية

يتمثل الدور الرئيسي لقطاع المراجعة الداخلية في توفير تقييم مستقل لمدى كفاية العمليات الداخلية للبنك والالتزام بها، حيث تساعد المراجعة الداخلية مختلف الوظائف على تحسين عملياتهم عن طريق تقييم جودة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك وفقاً لمنهجية المراجعة على أساس المخاطر. ويستمد قطاع المراجعة الداخلية في البنك الأهلي الكويتي - مصر سلطته من التبعية المباشرة للجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك. ويحدد ميثاق المراجعة الداخلية رسمياً غرض وسلطة ومسؤولية نشاط المراجعة الداخلية بما يتوافق مع مهمة المراجعة الداخلية والعناصر الإلزامية لإطار عمل الممارسات المهنية الدولية.

قطاع الموارد البشرية

في عام ٢٠٢٤، واصلت إدارة الموارد البشرية التزامها بتعزيز ثقافة الجدارة والمشاركة والتطوير المستمر. وقد ركزنا خلال العام على تعزيز مشاركة الموظفين من خلال إطلاق برامج شاملة تهدف إلى تطوير قدراتهم الفنية والقيادية. كما عززنا القدرات الفنية والقيادية بالتعلم المستمر عبر برامج مهنية تستهدف نمو الموظفين وتطورهم الوظيفي. إضافة إلى ذلك، أولينا اهتماماً كبيراً بتهيئة بيئة عمل متزنة أكثر تحفيزاً وجدوى وعدالة، من خلال مواكبة هياكل المزايا والمكافئات مع معايير السوق المصري. وهو ما انعكس بالفعل على رفع قيمة البدلات وإعادة تقييم مزايا الموظفين ورفع مستوى برامج التحفيز لدي البنك.

قطاع التسويق و الاتصال المؤسسي

هذا العام حقق البنك الأهلي الكويتي - مصر تقدماً ملحوظاً في استراتيجية التسويق، مع التركيز على تعزيز وجود العلامة التجارية وإطلاق حملات مبتكرة وزيادة التفاعل مع العملاء الرئيسيين. شملت جهود البنك تسويق المنتجات عبر كافة الفئات، بالإضافة إلى الإطلاق الناجح لشريحة الشباب، والعديد من الفعاليات التي تهدف إلى تعزيز المشاركة والوعي بالعلامة التجارية. كان للتسويق الرقمي دور أساسي في توسيع نطاقنا وتأثيرنا، مما أدى إلى زيادة عدد المتابعين وارتفاع معدلات التفاعل وعدد العملاء المحتملين. كما ان حصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على جائزة «أسرع بنك نمواً في مصر ٢٠٢٤» وجائزة «ABK Pay - أفضل حل تكنولوجي متقدم في مصر ٢٠٢٤» من International Business Magazine، كما حصل البنك أيضاً على جائزة «أفضل بنك للتجزئة المصرفية في مصر لعام ٢٠٢٤» من Meed International Magazine. مما يعكس إنجازاته الكبيرة ونموه منذ استحواذ المجموعة على بنك بييريوس مصر في ٢٠١٥.

• حملات تسويق المنتجات

أطلق البنك الأهلي الكويتي - مصر مجموعة من الحملات التسويقية الناجحة لمنتجاته المتنوعة، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والقروض والبطاقات والخدمات المصرفية الرقمية والمزيد. تم تصميم هذه الحملات لزيادة الوعي بالمنتجات، وتحسين التواجد في السوق، وجذب عملاء جدد. أسفرت هذه الجهود عن زيادة وضوح العلامة التجارية والمعرفة بالمنتجات، مما أدى إلى تفاعل أفضل مع العملاء ونمو ملحوظ في فتح الحسابات الجديدة واستخدامهم للمنتجات والخدمات التي يطرحها البنك. تعكس الاستجابة الإيجابية لجهودنا، التزامنا بتلبية احتياجات العملاء والتكيف مع التغيرات في السوق المصرفي، مما أدى إلى ترسيخ مكانة البنك الأهلي الكويتي-مصر كشريك مصرفي مفضل لعملاء التجزئة.

• إطلاق شريعة الشباب

كان من أبرز الإنجازات هذا العام إطلاق شريعة جديدة مخصصة للشباب "ABK Next" ، والتي تستهدف العملاء من ١٦ إلى ٢٥ عامًا. استجابة للاحتياجات الفريدة لهذه الشريحة، طور البنك مجموعة من المنتجات والخدمات لمساعدتهم في رحلاتهم المالية. دعم هذا الإطلاق حملة تسويقية قوية تركزت على استراتيجيات رقمية مبتكرة، وتفاعل عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وحملات إعلانات موجهة لضمان وصول فعال إلى الشريحة المستهدفة عبر منصات متعددة. إضافة إلى ذلك، لتعزيز التفاعل مع العملاء وزيادة الوعي بالعلامة التجارية بين الشباب، أطلق البنك العديد من الأنشطة الميدانية والحملات الرقمية التي تهدف إلى بناء علاقات مباشرة وفعالة مع هذه الشريحة الديناميكية وتعزيز ولائهم.

• التسويق الرقمي

كانت استراتيجية التسويق الرقمي في البنك أساسية في تعزيز تفاعل العملاء الحاليين وجذب عملاء جدد على مدار العام. من خلال اعتماد نهج شامل يشمل تسويق وسائل التواصل الاجتماعي والإعلانات المستهدفة عبر الانترنت، تمكن البنك من تعزيز وجوده الإلكتروني وزيادة حركة التفاعل على منصاته الإلكترونية. كانت حملاتنا عبر وسائل التواصل الاجتماعي مصممة بشكل يتناسب مع مختلف شرائح العملاء، حيث استخدمنا محتوى جذاباً ومشاركات تفاعلية لزيادة وضوح العلامة التجارية وتعزيز التفاعل المجتمعي.

المسؤولية المجتمعية

انطلاقاً من إيمان البنك الأهلي الكويتي - مصر بالدور المحوري للمسؤولية المجتمعية في تنمية المجتمعات والقرى وتماشياً مع جهود البنك لدعم كافة القطاعات والأسر الأكثر احتياجاً في مصر، يواصل البنك الأهلي الكويتي - مصر مسيرته نحو دعم كافة قطاعات المجتمع من خلال إطلاق المبادرات المجتمعية المختلفة في محافظات مصر بالتعاون مع مؤسسات المجتمع المدني غير الهادفة للربح ، وتهدف هذه المبادرات إلى تقديم الدعم للفئات الأكثر احتياجاً، بالإضافة إلى مساهماته العديدة في دعم صحة الأطفال وتمكين المرأة المعيلة ودعم ذوي الهمم وغير القادرين مادياً.

وحيث إن المسؤولية المجتمعية جزء لا يتجزأ من استراتيجية البنك في السوق المصري يلتزم البنك الأهلي الكويتي - مصر بدعم جهود الدولة والبنك المركزي المصري الرامية إلى تحقيق أهداف رؤية مصر ٢٠٣٠، والتي تشمل تمكين المرأة المصرية اجتماعياً واقتصادياً بالإضافة إلى تحسين خدمات الرعاية الصحية وزيادة فرص الحصول على المنح التعليمية ورفع مستوى المعيشة للفئات الأكثر احتياجاً وتمكينهم من المساهمة الإيجابية في التنمية المجتمعية والاقتصادية.

في عام ٢٠٢٤، قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بتوقيع بروتوكولات تعاون مشترك مع مؤسسات غير هادفة للربح لدعم المبادرات السيادية للدولة والتي تهدف للارتقاء بحياة وصحة المواطن المصري منها على سبيل المثال المبادرة الرئاسية الجديدة (بداية جديدة لبناء الانسان) والتي تعد جزءاً من جهود الدولة للارتقاء وتعزيز قدرات المواطنين من خلال تطوير كافة القطاعات الحيوية تحقيقاً للتنمية البشرية لجميع الأسر المصرية،

كما تعاون البنك مع العديد من المؤسسات الخيرية لبناء شركات مستدامة تركز على مختلف القطاعات مما يمهّد الطريق لمستقبل أفضل وأكثر ازدهاراً لمصر. بالإضافة إلى تشجيع موظفي البنك على المشاركة في العمل التطوعي الخيري لرفع مستوى وعيهم وتعزيز ثقافة المسؤولية المجتمعية.

• مؤسسة بهية:

في ديسمبر ٢٠٢٤ وقع البنك الأهلي الكويتي - مصر بروتوكول تعاون لمدة ثلاث سنوات مع مؤسس بهية لتجهيز وشراء الأجهزة الطبية الخاصة بمعمل (أمراض الدم) ومن المقرر أن يخدم هذا المعمل ٨٥٪ من إجمالي المرضى سنوياً، أي ما يعادل ٤٠٠ ألف حالة سنوياً.

استمراراً للتعاون المثمر بين البنك الأهلي الكويتي - مصر ومؤسسة بهية لدعم مرضى سرطان الثدي، قام البنك بإضاءة مبنى مقره في القرية الذكية باللون الوردي احتفالاً بشهر التوعية بسرطان الثدي العالمي. كما نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر ندوة طبية للزميلات بحضور ممثلين من مؤسسة بهية كجزء من جهوده لرفع الوعي بخطر سرطان الثدي وتعزيز ثقافة المسؤولية الاجتماعية بين موظفيه.

• صندوق تحيا مصر:

في رمضان ٢٠٢٤، شارك البنك الأهلي الكويتي - مصر في حملة توزيع الغذاء مع صندوق تحيا مصر، حيث تم توزيع ١٠٠٠ صندوق غذائي على الأسر الفقيرة في محافظات مصر كجزء من المبادرة الوطنية (قافلة أبواب الخير). يحتوي الصندوق على ١٢,٥ كيلوغرام من المواد الغذائية الأساسية لتلبية احتياجات الأسرة خلال شهر رمضان المبارك.

• مؤسسة الحسن لدمج القادرون باختلاف:

وقع البنك الأهلي الكويتي - مصر بروتوكولاً مع مؤسسة الحسن لدعم ١٠ مشاريع صغيرة كمصدر دخل للنساء المعيلات من ذوي الهمم في ٥ محافظات (أسوان، أسيوط، الفيوم، بني سويف، المنوفية).

• مؤسسة مشكاة النور:

وقع البنك الأهلي الكويتي - مصر بروتوكول مع مؤسسة مشكات النور لدعم تمكين النساء اقتصادياً في محافظة بورسعيد من خلال مشاريع الحرف اليدوية لضمان حياة كريمة وتأمين دخل ثابت لـ ٤٠ مستفيدة و٢٠٠ مستفيدة غير مباشرة من أفراد أسرهن.

• مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا:

قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بتوقيع بروتوكول تعاون مع مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا لرعاية المنح التعليمية الكاملة لـ ٥ طلاب من المدارس الحكومية لإكمال تعليمهم الأكاديمي لمدة أربع سنوات في العلوم والهندسة. علاوة على ذلك، تم تكريم البنك الأهلي الكويتي - مصر من قبل مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا خلال حفل التخرج الذي أقيم في يوليو ٢٠٢٤ تقديراً للشراكة الناجحة والدعم المستمر للطلاب الجامعيين من المدارس الحكومية.

• مستشفى قصر العيني:

قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بالتعاون مع مستشفى قصر العيني لتقديم وتغطية تكلفة شراء (جهاز منظار صدر فيبر أوبتيك تشخيصي وعلاجي) والذي يستخدم في منازير الرئة وتحسن الإجراءات التشخيصية والعلاجية.

• مؤسسة إبراهيم أ. بدران للأعمال الخيرية:

أطلق البنك الأهلي الكويتي - مصر خمس قوافل طبية في محافظة البحيرة لتقديم خدمات الرعاية الصحية عالية الجودة للأطفال في القرى النائية. تعد القافلة جزءاً من اتفاقية التعاون المبرمة بين البنك الأهلي الكويتي - مصر ومؤسسة إبراهيم أ. بدران للأعمال الخيرية في الربع الثالث من ٢٠٢٣. قام البنك الأهلي الكويتي - مصر برعاية ١٠ قوافل طبية للأطفال في محافظة البحيرة حيث استفاد هذا العام نحو ٨٠٠٠ طفل في القرى الفقيرة في البحيرة بالتوازي مع جلسات التوعية الصحية العامة للأطفال وأولياء أمورهم. واستكمالاً لهذا التعاون نظم البنك زيارة ميدانية لموظفيه إلى محافظة البحيرة للمشاركة في قافلة طبية بالتعاون مع مؤسسة إبراهيم أ. بدران للأعمال الخيرية، حيث تطوع مجموعة من الموظفين للمشاركة في مساعدة الأطباء وكرسوا وقتهم وجهدهم لمساعدة المرضى وتقديم مجموعة واسعة من الخدمات الطبية ونشر البهجة بين المرضى وأسرتهم.

• جمعية الأورمان:

كجزء من تعاون البنك مع جمعية الأورمان، نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر ثلاث زيارات ميدانية لمحافظات الإسماعيلية والدقهلية وأسوان لاستكمال تبرعه المقدم من البنك لمساعدة ٣٠ شخصاً من ذوي الإعاقة الجسدية للعيش حياة كريمة وضمان دخل ثابت من خلال توفير الأطراف الصناعية اللازمة وتمويل مشاريعهم الصغيرة.

• مؤسسة كلنا مع بعض:

نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر زيارة ميدانية إلى منظمة كلنا مع بعض في محافظة الفيوم كجزء من اتفاقية الشراكة بين البنك والمؤسسة في ٢٠٢٣ والتبرع المقدم لتغطية تكلفة رعاية فصل دراسي مجتمعي (٤٦ طالباً) في محافظة الفيوم للعام الدراسي ٢٠٢٣-٢٠٢٤، بما في ذلك تغطية نفقات المستلزمات المدرسية، الرواتب، الرحلات، ورش العمل، تدريب الموظفين، النفقات الإدارية، والصيانة.

• مستشفى سرطان الأطفال مصر ٥٧٣٥٧:

نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر زيارة للموظفين إلى مستشفى سرطان الأطفال مصر ٥٧٣٥٧، حيث تطوع عدد من الموظفين للمشاركة في يوم ترفيهي لنشر البهجة بين المرضى وعائلاتهم، حيث قاموا بتوزيع الهدايا على الأطفال الصغار وتزيين المستشفى بموضوع رمضاني احتفالاً بالشهر الكريم.

• مؤسسة نور البصيرة لرعاية المكفوفين:

نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر زيارة ميدانية إلى منظمة نور البصيرة للأطفال ضعاف البصر وذوي الهمم في محافظة كفر الشيخ. جاءت هذه الزيارة كجزء من الشراكة بين البنك والمؤسسة في ٢٠٢٣، حيث تم تقديم تبرع لتغطية تكلفة طباعة الكتب المدرسية بطريقة بريـل للأطفال ذوي الإعاقة البصرية في سبع (٧) محافظات.

• مستشفى مصطفى محمود:

أطلق موظفو البنك الأهلي الكويتي - مصر حملة تبرع بالأدوية والأجهزة الطبية الفائضة عن الحاجة لديهم وذلك لصالح المرضى في مستشفى مصطفى محمود. يأتي ذلك في إطار إيمان الموظفين بأهمية المشاركة المجتمعية ومسؤوليتهم في دعم الفئات الأكثر فقراً.

• أكاديمية السويدي الفنية:

في ديسمبر ٢٠٢٤ قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بتقديم تبرعاً مالياً لأكاديمية السويدي الفنية وذلك في إطار بروتوكول التعاون لرعاية فصل دراسي كامل مكون من ٣١ طالباً في الأكاديمية خلال سنوات التعليم الثانوي الفني الثلاث (٢٠٢٢-٢٠٢٤).

• مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب:

قدّم البنك الأهلي الكويتي - مصر تبرعاً مالياً لمؤسسة مجدي يعقوب للقلب، ضمن اتفاقية شراكة تم توقيعها في عام ٢٠٢١. وتهدف هذه الشراكة إلى دعم إنشاء مركز مجدي يعقوب العالمي للقلب في محافظة الجيزة، حيث تغطي مساهمة البنك تكلفة حجرة مزدوجة، وحدة عناية مركزة، وعيادة خارجية.

• مستشفى الناس للأطفال:

قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بدفع قيمة التبرع الثانية والأخيرة ضمن بروتوكول التعاون مع مستشفى الناس للأطفال في محافظة القليوبية. لدعم تكلفة إجراء ١٠ عمليات قلب مفتوح - قسطرة قلبية للأطفال.

• بنك الطعام المصري:

قام البنك الأهلي الكويتي - مصر خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٤، بالتعاون مع بنك الطعام المصري لدعم خمس مشروعات موجهة للمزارعين المصريين وأسرتهم في محافظة المنيا، وذلك ضمن مشروع التمكين الاقتصادي الذي أطلقه بنك الطعام المصري، والذي يستهدف ١٠٠٠ مستفيد بشكل مباشر.

الشمول المالي

تماشياً مع التزام البنك الأهلي الكويتي - مصر بدعم أهداف الدولة نحو الشمول المالي، وتحت رعاية البنك المركزي المصري شارك البنك خلال عام ٢٠٢٤ في ٦ مبادرات تستهدف فئات مختلفة (النساء والشباب والمزارعين والأفراد ذوي الهمم)، حيث قام البنك بعقد سلسلة من ندوات التوعية والتثقيف المالي بمختلف محافظات مصر بمشاركة أكثر من ٢٨٠٠ فرداً وتشمل هذا المبادرات:

• اليوم العالمي للمرأة (مارس ٢٠٢٤)

نظم البنك الأهلي الكويتي - مصر ندوة توعوية لأكثر من ١٠٠ سيدة بمنطقة العامرية - الإسكندرية خلال شهر مارس ٢٠٢٤ احتفالاً باليوم العالمي للمرأة وذلك كجزء من جهود البنك المستمرة لرفع الوعي ببرنامج التوعية المالي وتعزيز الشمول المالي بما يتماشى مع مبادرات البنك المركزي المصري لتمكين المرأة وتعزيز مساهمتها في المجتمع.

كما نظم البنك ثلاث زيارات ميدانية في محافظات كفر الشيخ، الإسماعيلية، والدقهلية. هدفت إلى زيادة الوعي بالمنتجات والحلول البنكية بين النساء ذوات الإعاقة وتعريفهن بالمنتجات والحلول المصرفية التي ستساعدهن في مواجهة تحديات الحياة.

• اليوم العربي للشمول المالي (ابريل ٢٠٢٤)

احتفالاً باليوم العربي للشمول المالي، نظم البنك ندوة توعوية بالتعاون مع (مؤسسة كلنا مع بعض) في قرية البطران في محافظة الفيوم لزيادة الوعي بالبنوك وتبسيط الضوء على فوائد الادخار بين الاطفال . كما نظم البنك ندوة للتوعية المالية والرقمية بالتعاون مع جمعيه «الغد المشرق» في محافظة المنيا، لتعزيز الثقافة المالية والمعرفة المصرفية بين النساء والشباب ورواد الأعمال.

• اليوم العالمي للشباب (اغسطس ٢٠٢٤):

قام البنك بعقد سلسلة من جلسات التوعية في ثلاث محافظات (القاهرة، الجيزة، وأسوان)، بهدف الوصول إلى الشباب بحلول مصرفية ومزايا تمكنهم من تحقيق مستقبل أفضل.

• عيد الفلاح (سبتمبر ٢٠٢٤):

شارك البنك الأهلي الكويتي - مصر في المبادرة التي أطلقها البنك المركزي المصري والتي أقيمت خلال شهر سبتمبر. حيث نظم البنك خلال فترة المبادرة ندوتين توعويتين بالتعاون مع مؤسسة الحسن في محافظتي الشرقية والمنوفية، بهدف زيادة الوعي المالي بين المزارعين والأشخاص ذوي الهمم.

• اليوم العالمي للادخار (اكتوبر ٢٠٢٤):

احتفل البنك الأهلي الكويتي-مصر بيوم الادخار العالمي من خلال سلسلة من جلسات التوعية والزيارات الميدانية في محافظتي (الغربية والمنيا)، بهدف الوصول إلى الفئات غير المتعاملة من خلال التواجد داخل مقر كلية التجارة جامعة طنطا وكذلك قرية البرجاية بمحافظة المنيا بالتعاون مع جمعية الغد المشرق للتنمية.

• اليوم العالمي لذوي الهمم (ديسمبر ٢٠٢٤)

نظم البنك الأهلي الكويتي - ندوة حول الثقافة المالية في محافظة الإسكندرية بالتعاون مع جمعية دنيتنا للمكفوفين. أقيمت الندوة في مقر الجمعية، حيث قدم ممثل البنك للمشاركين منتجات الشمول المالي والخدمات المصرفية المقدمة لمساعدة الأفراد ذوي الإعاقات البصرية في مواجهة الأعباء والتحديات المالية.

• حسابات الشمول المالي:

طبقا لتوجيهات البنك المركزي المصري، قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بإطلاق حسابات الشمول المالي بالدولار الأمريكي في عام ٢٠٢٤، مستهدفًا بشكل رئيسي الطلاب الأجانب الذين يدرسون في مصر، سواء المقيمين أو غير المقيمين.

كما قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بزيادة حدود السحب والإيداع لجميع حسابات الشمول المالي، وذلك لجذب شرائح أكبر من العملاء، وتحفيزهم على فتح حسابات الشمول المالي.

الاستدامة والتمويل المستدام

تعد الاستدامة جزء لا يتجزأ من القيم الأساسية للبنك الأهلي الكويتي - مصر، وقد أصبحت ضمن إستراتيجية أعماله، حيث يلتزم البنك بالعمل بطريقة مسؤولة ومستدامة لتحقيق التوازن بين الاعتبارات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

كما يعد التمويل المستدام ضرورة استراتيجية للبنك الأهلي الكويتي - مصر، حيث يستهدف البنك توجيه رؤوس الأموال للمشروعات والشركات التي تساهم في مستقبل مستدام وذلك بالأخذ في الاعتبار العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة الإقراض والاستثمار لدينا، حيث نسعى إلى (أ) تعزيز الاستدامة البيئية، (ب) تعزيز الشمول الاجتماعي، (ج) تعزيز ممارسات الحوكمة داخل مؤسستنا وبين عملائنا.

وفي هذا الصدد، قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بإنشاء إدارة التمويل المستدام ووضع استراتيجية الاستدامة والتمويل المستدام ومواءمتها مع أهداف البنك. كما وضع البنك أطراً وسياسات شاملة لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحوكمة، بما يتوافق مع المبادئ والأطر التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية. فضلاً على ذلك - ومع إيماننا القوي بالشغافية - أصدر البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٢٠٢٤ تقريره السنوي الأول للاستدامة وذلك وفقاً لمعايير GRI، وهي المبادئ التوجيهية الأكثر شهرة واستخداماً لإعداد تقارير الاستدامة على مستوى العالم. كما أصدر البنك الأهلي الكويتي - مصر تقرير البصمة الكربونية لتغطية النطاقين ١ و ٢ والانبعثات غير الممولة من النطاق ٣ لجميع فروعهم، مع خطة شاملة لتقليل انبعثاته الكربونية الناتجة عن عملياته. ويقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر حالياً بمتابعة والاقرار عن محفظته من مشاريع الاستدامة. ويستخدم البنك الأهلي الكويتي - مصر هذه التقارير كمنصة للتواصل مع أصحاب المصالح للإقرار عن مجهودات وأثر البنك تجاه الاستدامة والتمويل المستدام.

الحكومة

حوكمة الشركات

مقدمة

يمتلك البنك الأهلي الكويتي - مصر إطاراً سليماً لحوكمة الشركات وأعلى المعايير من أجل وضع أسس قويّة لمراقبة مجلس الإدارة الذي يدرك مدى تعقيد وأهمية الحوكمة الجيدة، بناءً على مجموعة القيم والسلوكيات التي تدعم الأنشطة اليومية، والمصممة لتعزيز الشفافية والتعامل العادل وحماية حقوق أصحاب المصلحة.

يضع مجلس إدارة البنك ويشرف بشكل أساسي على تنفيذ إستراتيجية البنك مع ضمان استمرار تركيز الإدارة التنفيذية المسؤولة عن تنفيذ إستراتيجية البنك، على النمو المربح على المدى الطويل والقيمة المستدامة للمساهمين وذلك من خلال اللجان المنبثقة منه.

ويلتزم البنك الأهلي الكويتي - مصر بشكل كامل بقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري ومتطلبات حوكمة بنك الكويت المركزي بحيث لا تتعارض مع القوانين واللوائح المحلية.

وفي عام ٢٠٢٤، أصدر البنك المركزي المصري تعليمات الحوكمة والرقابة الداخلية المحدثه للبنوك، بالإضافة إلى التعليمات الصادرة لشروط الجدارة والصلاحية الفنية لكبار مسؤولي البنوك. ووفقا لعملية تحليل الفجوة سيتم إجراء بعض التعديلات البسيطة.

لجان الإدارة تشكيل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر من ٨ أعضاء من بينهم رئيس مجلس الإدارة، ومنهم عضو واحد بمنصب عضو تنفيذي و٣ أعضاء غير تنفيذيين و٣ أعضاء غير تنفيذيين مستقلين كما يلي:

- (١) الأستاذ / علي معرفي، رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- (٢) الأستاذ / خالد السلاوي، رئيس تنفيذي وعضو منتدب وعضو مجلس إدارة تنفيذي
- (٣) المهندس / خالد عبد العزيز، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- (٤) المهندس / خالد العطار، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- (٥) الأستاذ / جمال أحمد، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- (٦) الأستاذ / شياماك سوناوالا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- (٧) الأستاذة / هانية صادق، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
- (٨) الأستاذة / شرين حامد، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

ملاحظة: يشغل الأستاذ / ديمترى سكوفاريديس منصب أمين سر مجلس الإدارة.

تتواجد السير الذاتية الموجزة لأعضاء مجلس الإدارة في الصفحات (١٤ - ١٠) من هذا التقرير. ينعقد اجتماع مجلس الإدارة بشكل دوري فيما لا يقل عن ست مرات في العام، بناءً على دعوة من رئيس مجلس الإدارة أو أغلبية أعضاء مجلس الإدارة. وخلال عام ٢٠٢٤، اجتمع مجلس الإدارة ٧ مرات، حيث كان يتم توزيع جدول الأعمال والمعلومات ذات الصلة قبل الاجتماعات حتى يتسنى لأعضاء مجلس الإدارة دراسة الموضوعات المُدرجة في جدول الأعمال والتعرف عليها.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي -مصر

ولغرض النهوض بمسؤوليات مجلس الإدارة تماشيًا مع تعليمات حوكمة البنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة، ويتم تحديد سلطاتها في المواثيق الخاصة بهم، وهي:

- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة المرتبات والمكافآت
- لجنة الحوكمة والترشيحات

ويقوم رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر بمتابعة أعمال وأنشطة لجان مجلس الإدارة بانتظام علي أساس مستمر لضمان وفائهم بالمسؤوليات المُسندة إليهم. ويعي أعضاء مجلس الإدارة تمامًا أن وجود لجان المجلس لا يعفي مجلس الإدارة من تولي مسؤوليته المباشرة بوجه عام فيما يختص كافة الأمور المتعلقة بالبنك الأهلي الكويتي - مصر.

وتتلخص تفاصيل الاجتماعات التي عقدها مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر واللجان التابعة له خلال عام ٢٠٢٤ إلى جانب حضور الأعضاء فيما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة						جمعية عامة ^١	مجلس ادارة ^٢	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة المرتبات والمكافآت	لجنة الحوكمة والترشيحات
إجمالي عدد الاجتماعات والحضور											
الأستاذ / علي معرفي، رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	١/١	٧/٧	-	-	-	-	٧/٧	-	-	-	٢/٢
الأستاذ / خالد السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس إدارة تنفيذي ^٣	١/١	٧/٧	-	٦/٦	٣/٣	-	٧/٧	-	٦/٦	٣/٣	-
المهندس / خالد عبد العزيز، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	١/١	٧/٧	-	-	٣/٣	٢/٢	٧/٧	-	-	٣/٣	-
المهندس / خالد العطار، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	-	٧/٧	٧/٧	٦/٦	٣/٣	-	٧/٧	٧/٧	٦/٦	٣/٣	-
الأستاذ / جمال أحمد، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	١/١	٧/٧	-	٦/٦	٣/٣	-	٧/٧	-	٦/٦	٣/٣	-
الأستاذ / شياماك سوناوالا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	١/١	٧/٦	٧/٦	٦/٥	-	٢/٢	٧/٦	٧/٦	٦/٥	-	-
الأستاذة / هانية صادق، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	١/١	٧/٧	٧/٧	٧/٧	-	-	٧/٧	٧/٧	-	-	-
الأستاذة / شرين حامد، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي ^٤	-	٧/٦	-	-	-	-	٧/٦	-	-	-	-

١. (أ) وفقاً لقانون الشركات رقم ١٥٩/١٩٨١ (المادتين رقم ٦٠ و ٧٧) ووفقاً للنظام الأساسي المعدل للبنك الأهلي الكويتي - مصر (المادتين رقم ٢٦ و ٣٧) المنشور بجريدة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (٤٥١٧ع٢٠٢٤/ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٤)، فإن الحد الأدنى للحضور في الجمعية العامة هو ٥ أعضاء من مجلس الإدارة بما فيهم رئيس مجلس الإدارة (ب) خلال عام ٢٠٢٤، تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٧ مارس ٢٠٢٤.

٢. وفقاً لخطاب محافظ البنك المركزي المصري المؤرخ في ٤ سبتمبر ٢٠٢٢، فإن الحد الأدنى لاجتماعات مجلس الإدارة في السنة هي ستة اجتماعات بدلاً من ثمانية اجتماعات سابقاً.

٣. حضور اجتماعات لجنة المرتبات والمكافآت كمدعو.

٤. تغيرت صفة العضوية للأستاذة/ شرين حامد من عضو مجلس إدارة تنفيذي إلى عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٤.

وفيما يلي الأنشطة الرئيسية للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤:

لجنة المراجعة

يرأسها الأستاذة / هانية صادق، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل خلال عام ٢٠٢٤، اجتمعت لجنة المراجعة ٧ مرات لمراجعة و/أو اعتماد و/أو التوصية بعمل (١) القوائم المالية المؤقتة والسنوية، بما في ذلك كفاية المخصصات والتقديرات، (٢) نطاق المراجعين الخارجيين والاستقلالية والأداء، (٣) خطة وأنشطة المراجعة الداخلية، (٤) تقرير ضمان الجودة الداخلي، (٥) تحديث أنشطة الامتثال وحوكمة الشركات و الخطة السنوية للالتزام والحوكمة والتفتيش التنظيمي ، (٦) تقييم الرقابة الداخلية وفقاً لإطار عمل COSO، (٧) خطة وأنشطة الرقابة الداخلية، (٨) أنشطة المراجعة الداخلية للشركة التابعة و مراجعات الالتزام والمراجعة الداخلية للشركة التابعة، (٩) استقصاء تقييم مخاطر غسل الأموال / ومكافحة تمويل الإرهاب للبنك الأهلي الكويتي - مصر، (١٠) تقييم فاعلية أنظمة مكافحة غسل الأموال / ومكافحة تمويل الإرهاب، (١١) التقرير الرقابي للعمليات المشفرة الافتراضية، (١٢) التقرير السنوي لمكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب، (١٣) ترقية النظام الأساسي و (١٤) أنشطة المقاصة والتسوية، (١٥) سياسة الشكاوى وحماية حقوق العملاء.

لجنة المخاطر

يرأسها المهندس / خالد العطار، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل خلال عام ٢٠٢٤، اجتمعت لجنة المخاطر ٦ مرات لمراجعة و/أو اعتماد و/أو التوصية بوضع سياسات المخاطر ونماذج وإطارات الأعمال المتعلقة بمخاطر المقبولة للبنك ومخاطر المحفظة والمخاطر والتعرضات الناشئة عبر كافة فئات المخاطر بما في ذلك، الائتمان وإدارة رأس المال واختبارات التحمل ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات وإدارة استمرارية الأعمال ، وكذلك شكوي العملاء، استراتيجية تجربة العملاء و نموذج عمل الشركة التابعة.

لجنة المرتبات والمكافآت

يرأسها المهندس / خالد عبد العزيز، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل خلال عام ٢٠٢٤، اجتمعت لجنة المرتبات والمكافآت ثلاث مرات لمراجعة و/أو اعتماد و/أو التوصية بعمل (١) عقود التأمين الطبي والتأمين على الحياة، (٢) زيادة رواتب الموظفين والمنهجية والتكلفة وتوزيع الأرباح، (٣) هيكل الدرجات ونطاقات الرواتب، (٤) مرتبات ومكافآت الإدارة العليا، (٥) ترتيبات الأجور المتغيرة للموظفين بالاتفاق مع لجنة المخاطر، و(٦) توزيع المكافآت على أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر وبدل حضورهم وانتقالاتهم.

لجنة الحوكمة والترشيحات

يرأسها الأستاذ / علي معرفي، رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي خلال عام ٢٠٢٤، اجتمعت لجنة الحوكمة والترشيحات مرتين بغرض (١) تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بحوكمة الشركات، (٢) مراجعة خطة حوكمة الشركات، (٣) مراجعة بيانات حوكمة الشركات، (٤) مراجعة التقارير التنظيمية الدورية، و(٥) مراجعة أنشطة لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة بالبنك. كما قامت اللجنة بالمراجعة والتوصية بتعيين موظفي الإدارة التنفيذية / العليا، وترشيح أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين.

لجان الإدارة

يضم البنك ١٧ لجنة على مستوى الإدارة لدعم اللجنة التنفيذية وقد تم تضمين صلاحيات هذه اللجان في موائيق اللجان ذات الصلة، وفيما يلي بيان بهذه اللجان:

اللجنة التنفيذية

يرأس اللجنة التنفيذية الأستاذ / خالد السلاوي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس إدارة تنفيذي، حيث تقوم اللجنة بمراجعة موضوعات الأعمال الرئيسية وتقديم توصيات لمجلس الإدارة. تتكون اللجنة من ٧ أعضاء من الإدارة التنفيذية وفقاً لتوصيات الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وموافقة مجلس الإدارة. والأعضاء الحاليين هم:

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- نائب الرئيس التنفيذي للشركات والمؤسسات المالية
- نائب الرئيس التنفيذي لقطاع التجزئة المصرفية والفروع
- الرئيس التنفيذي للعمليات
- رئيس القطاع المالي
- الرئيس التنفيذي للمخاطر
- رئيس قطاع الخزنة وأسواق المال

لجنة إدارة الأصول والخصوم

تُعد لجنة إدارة الأصول والخصوم مسؤولة عن وضع ومراقبة واعتماد كافة السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بإدارة أصول البنك من حيث التمويل والسيولة والتسعير والربحية والاستثمار والمخاطر، وكذا مسؤولية الإشراف على محفظة سعر صرف العملات الأجنبية للبنوك والأوضاع والاستراتيجيات لضمان التزام البنك الأهلي الكويتي - مصر بحدود وإرشادات البنك الأهلي الكويتي - مصر والبنك المركزي المصري.

لجنة المخصصات وتعافي الأعمال

تقوم لجنة المخصصات وتعافي الأعمال بمتابعة محفظة العملاء المتعثرين من الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، إلى جانب التوصية بإعادة الهيكلة وإبرام اتفاقيات التسوية التي تشتمل على عمليات الشطب واعتماد جميع مخصصات تكلفة اضمحلال القيمة المحلية / المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن توجيهات البنك المركزي المصري / إرشادات المقر الرئيسي.

لجنة الائتمان التنفيذية

تعمل اللجنة كمنتدى للمراجعة والتوصية واعتماد طلبات ائتمانية، وكذا التعامل مع المسائل الأخرى المتعلقة بالائتمان ويرأسها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. كما أنها تقدم التوجيه والمشورة للجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس إدارة مجموعة البنك الأهلي الكويتي بشأن منح الائتمان والاستثمار لدعم وتسهيل عمليات صنع القرار.

لجنة الائتمان

لجنة الائتمان هي لجنة فرعية تابعة للجنة الائتمان التنفيذية، تم تشكيلها بغرض تسهيل عملية الائتمان وحل المسائل العالقة والموافقة على الشروط قبل طلب الاعتماد من اللجنة العليا. وهي مسؤولة عن مراجعة والتوصية والموافقة على طلبات الائتمان والأمور الأخرى المتعلقة بالائتمان.

لجنة الإجراءات

تقوم لجنة الإجراءات بمراجعة واعتماد إجراءات العمل لتلبية احتياجات العمل وتعزيز وتسريع دورة الاعتمادات لإصدار إجراءات التشغيل الخاصة بالبنك.

لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار

تهدف لجنة الإشراف على صناديق الاستثمار إلى الرقابة والإشراف على نشاط الصناديق التي أنشأها البنك، والموافقة على إنشاء/رعاية صناديق إضافية والحصول على موافقة البنك المركزي المصري (حسب الاقتضاء) المتعلقة بزيادة مساهمة البنك في رأس مال الصناديق.

لجنة المقرات الفرعية

تضطلع لجنة المقرات الفرعية بالموافقة على مواقع الفروع الجديدة ونقل أو تجديد الفروع الموجودة عبر شبكة فروع البنك.

لجنة إدارة الأزمات

تم تشكيل لجنة إدارة الأزمات لتكون مسؤولة عن اتخاذ القرار بشأن تفعيل خطة استمرارية الأعمال (BCP) والإشراف على إجراءات التعافي في حالة حدوث أي أزمة.

لجنة الموارد البشرية

تعد لجنة الموارد البشرية التنسيق منتدى الإدارة العليا لمناقشة المسائل الجوهرية المتعلقة بالموارد البشرية والموافقة على الأمور المتعلقة بالموارد البشرية.

لجنة إدارة المخاطر والالتزام

تتولى لجنة إدارة المخاطر والرقابة الإشراف المستقل لضمان إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مناسب وضمن المستويات المقبولة والتأكد من كفاية ضوابط الأعمال التشغيلية والحوكمة وأن المسائل الهامة التي تتعلق بالأعمال مثل حوادث المخاطر التشغيلية والقانونية والالتزام وأمن المعلومات والمخاطر الرقابية يتم تصعيدها والإبلاغ عنها بشكل مناسب.

لجنة إدارة الاحتيال

الغرض من لجنة إدارة الاحتيال هو الإبقاء على أقسام الأعمال على اطلاع دائم بالتطورات والتدابير الاحترازية المتعلقة بالاحتيال وصياغة إستراتيجيات متماسكة وفعّالة لمكافحة الاحتيال وإدارة مخاطر.

لجنة المناقصات

تعتبر لجنة المناقصات مسؤولة عن مراقبة عملية إجراء المناقصات والإشراف عليها لضمان الالتزام الأمثل بإجراءات المشتريات.

لجنة التعريف

تهدف لجنة التعريف إلى مراجعة واعتماد تعريف البنك التي يتم تطبيقها على الخدمات والمنتجات.

لجنة الابتكارات الرقمية

تتحمل لجنة الابتكارات الرقمية مسؤولية وضع وتنفيذ استراتيجية البنك الرقمية والتأكد من أن البنك يستفيد من الفرص والاتجاهات الجديدة المتوافقة مع الإستراتيجية العامة للبنك. وتقوم اللجنة بدراسة الاتجاهات المعنية ومناقشة تأثيرها على الخدمات والمنتجات الحالية والمستقبلية للتأكد من توسع البنك الأهلي الكويتي - مصر في قطاع الخدمات المالية. وتقوم اللجنة بدراسة الاقتراحات المقدمة من خلال دراسات الجدوى بحيث تستهدف نماذج الأعمال والمنتجات والخدمات القطاعات المربحة لتلبية الاحتياجات الصحيحة ومساعدة كل من العملاء والبنك على التفاعل بأفضل الطرق كفاءة وفاعلية. ويمكن للجنة الاعتماد على خبرة متخصصة داخل أو خارج البنك بإرسال دعوات لحضور اجتماعات اللجنة.

تم إنشاء لجنة تبسيط الإجراءات آخر عام ٢٠٢٢ وتتحمل مسؤولية تعزيز وإعادة تصميم وميكنة الحلول التي تيسر من سلاسة الأعمال والإجراءات الرئيسية في البنك مع التأكد من وجود الرقابة المناسبة.

لجنة أمن المعلومات

تتولى اللجنة مسؤولية صياغة وتنفيذ استراتيجية أمن المعلومات للبنك الأهلي الكويتي-مصر لضمان توافق الإدارة العليا للبنك وإبلاغها بالضوابط الأمنية والتهديدات الناشئة وأي اتجاهات ذات صلة بالأمن السيبراني بالإضافة إلى الفرص الجديدة والاتجاهات بما يتماشى مع استراتيجية البنك. واللجنة مسؤولة أيضاً عن توفير التوجيه الاستراتيجي والموافقة على استراتيجية الأمن السيبراني والسياسة والخطة السنوية إلي جانب المساعدة في تحقيق التوازن اللازم للحفاظ على التركيز الأمني بطريقة تدعم أهداف البنك.

السياسات الرئيسية المتعلقة بحوكمة الشركات وقواعد السلوك

يتضمن إطار حوكمة الشركات في البنك الأهلي الكويتي - مصر ما يلي:

- (١) قواعد السلوك الوظيفي الخاصة بمجلس الإدارة
- (٢) قواعد السلوك الوظيفي الخاصة بالعاملين
- (٣) سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة
- (٤) سياسة تضارب المصالح
- (٥) سياسة تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة
- (٦) سياسة خصوصية العميل
- (٧) قواعد حوكمة الشركات
- (٨) سياسة تعاقب مراجعي الحسابات المستقلين
- (٩) سياسة الإبلاغ عن المخالفات
- (١٠) سياسة الإفصاح والشفافية
- (١١) سياسة الاستدامة
- (١٢) سياسة حماية أصحاب المصلحة
- (١٣) إجراءات معالجة شكاوى العملاء
- (١٤) الإطار الموسع للرقابة على الحوكمة الخاص بالبنك الأهلي الكويتي-مصر للشركات التابعة له

تقييم مجلس الإدارة لتعليمات حوكمة الشركات ونظم الرقابة الداخلية

يؤكد مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر التزامه بأحكام تعليمات حوكمة الشركات للبنك المركزي المصري، ويؤكد أن لديه إطاراً واضحاً للرقابة الداخلية والذي يوفر تأكيداً مناسباً حول فاعلية إدارة المخاطر وعمليات الرقابة والحوكمة الموجهة لتحقيق أهداف البنك.

ويتواصل رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر (وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي وعضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي الكويتي - الكويت) بصفة منتظمة ومستمرة مع المساهم الرئيسي لتقييم أداء البنك الأهلي الكويتي - مصر والتزامه بالنمو والتطور. وبالمثل، وبصفتهم التنفيذية، يتواصل المراجع الداخلي الرئيسي للمجموعة ورئيس المخاطر بالمجموعة والمراقب المالي الرئيسي بالمجموعة (أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالبنك الأهلي الكويتي - مصر وأعضاء بفريق الإدارة التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي - الكويت) مع المساهم الرئيسي للبنك للحصول على تقييمه ورأيه حول نتائج البنك.

الإفصاح عن التعويضات

يوافق مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر على سياسة التعويضات والموضوعة بهدف:

- (١) دمج جميع جوانب وعناصر التعويضات المالية
- (٢) التوافق مع الأهداف الإستراتيجية والمخاطر المقبولة والإستراتيجيات طويلة المدى للبنك
- (٣) المحافظة على الكوادر المهنية المؤهلة تأهيلاً عالياً والماهرة وذات الخبرة في البنك
- (٤) المحافظة على حوكمة تعويضات وإفصاح وشفافية سليمة
- (٥) الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وأعمال الرقابة
- (٦) ينتهج البنك الأهلي الكويتي – مصر فلسفة تعويضات شاملة آخذاً في الاعتبار جميع جوانب وعناصر

التعويض المالي للعاملين. والعناصر الرئيسية هي على النحو التالي:

- تعويض ثابت - الرواتب الشهرية الواجبة السداد على أساس ١٢ شهراً
- تعويض متغير - يهدف إلى تحفيز ومكافأة ذوي الأداء العالي في الإطار العام للمخاطر بالبنك وبالتوافق مع أداء البنك على المدى البعيد والمدى القريب مع الأخذ في الاعتبار التغيّرات الواقعة في التعويضات المالية الممنوحة للتنفيذيين والإدارة لمواكبة مستوى المخاطر.

أكبر عشرون تعويضاً وراتباً بالبنك

يبلغ اجمالي مجموع التعويضات لأكبر عشرون عاملاً بالبنك خلال الفترة من يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٤,٢٧٥,١٢٤.٩٩ جنيه مصري مقابل ٦٧,٩٣٣,٧٧٣.٠٦ من أول يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تقييم وفاعلية مجلس الإدارة

وضع مجلس الإدارة نظاماً يتمكّن بموجبه إجراء التقييم الذاتي على مستوى مجلس الإدارة واللجان كوحدة متكاملة بحيث يتأكد من مدى تفاني جميع الأعضاء في تنفيذ واجبات ومتطلبات وظائفهم اللازمة لتعزيز قدراتهم. وفي الوقت الذي يكون فيه البنك الأهلي الكويتي - مصر على ثقة من نموذجة للحوكمة، يتم إجراء عملية تقييم دورية لإطار حوكمة البنك بدعم من استشاريين خارجيين. وعلاوة على ذلك، يتم إجراء مراجعات للمهارات الفردية والجماعية للتأكد من أن الاختصاص والتنوع كافٍ لأداء البنك الفعّال.

إدارة المخاطر

حوكمة وضوابط المخاطر

تشكيل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

إطار العمل والسياسات وضع البنك الأهلي الكويتي - مصر إطار عمل وسياسات إدارة المخاطر بشكل شامل لمواجهة كافة أنواع المخاطر الأساسية مع الالتزام بالإرشادات الرقابية والمعايير الدولية. وذلك بهدف تمكين البنك من تحديد وتقييم وتخفيف ومراقبة المخاطر المعنية التي تواجه البنك والتأكد من فهم جميع الموظفين المعنيين لها لمتابعتها بشكل منهجي ومنتظم والتبليغ عنها.

- المخاطر الائتمانية
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات
- مخاطر الملاءة المالية ورأس المال
- مخاطر التركيز ومخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية

أنشأ البنك الأهلي الكويتي - مصر قسم إدارة المخاطر المؤسسية، وهو مفهوم جديد نسبياً ظهر استجابةً للابتعاد عن الأساليب التقليدية لإدارة المخاطر، حيث يتم تقييم المخاطر الأولية بمعزل عن أنواع المخاطر الأخرى للبنك

الأهداف الرئيسية هي كما يلي:

١. دمج إدارة المخاطر في نموذج أعمال البنك الأهلي الكويتي - مصر والقرارات الإستراتيجية.
٢. تعظيم حقوق ملكية المساهمين بتحسين استخدام رأس مال البنك وفهم العلاقة المتبادلة بين نوعيات المخاطر المختلفة.
٣. وضع ثقافة استباقية ووعي بالمخاطر وترسيخها في عملية اتخاذ القرار وذلك لتمكين البنك من إدارة المخاطر المفترضة في إطار المستويات المقبولة.

بيان المخاطر المقبولة

يشكل مستوى المخاطر المقبولة جزءاً لا يتجزأ من الأهداف الإستراتيجية للبنك. ويحدد إطار المخاطر المقبولة المعايير النوعية والكمية التي يتم توصيفها من خلال مجموعة من مؤشرات المخاطر الرئيسية، التي يتم تحديدها وفق مدى المخاطر المقبولة وقدرة تحملها وحدودها

ويغطي بيان المخاطر المقبولة للبنك الأهلي الكويتي - مصر الملاءة المالية، وجودة الأصول، والإيرادات، والسيولة، وسعر صرف العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والتركز، وغير ذلك من المقاييس؛ كتلك المرتبطة

بالمخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة والالتزام الرقابي. ويقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر دورياً بمراقبة المخاطر المقبولة والحدود بهدف تقييم مستوى تعرض البنك للمخاطر واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة واللازمة للمحافظة على مستويات المقبولة في الحدود المسموحة

بالتعاون مع الوظائف الرقابية في البنك، تقوم إدارة المخاطر بتطبيق الحوكمة للمخاطر بشكل استباقي وكذلك إدارة المخاطر الراسخة في أنشطة الاعمال بتطبيق نموذج لثلاثة خطوط دفاعية

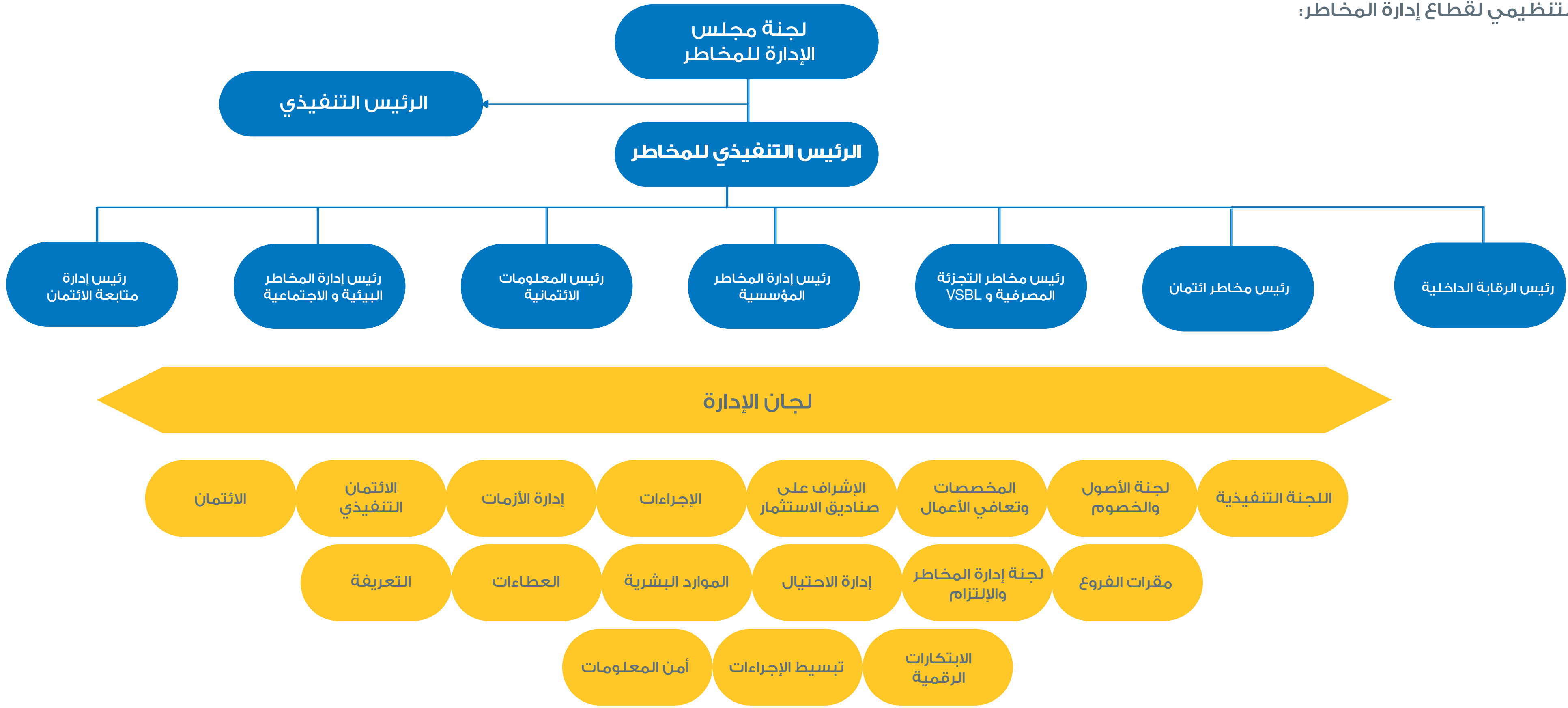
١. الخط الأول: خطوط الأعمال
٢. الخط الثاني: إدارة المخاطر والالتزام ووظائف الرقابة / الدعم الأخرى
٣. الخط الثالث: المراجعة الداخلية

وتشكل خطوط الأعمال مع قطاعات المراقبة / الدعم وقطاع المراجعة الداخلية العناصر الثلاثة التي تؤكد الالتزام الفعّال بإجراءات الرقابة الموضوعة لإدارة المخاطر في البنك. كما يؤكد قطاع الالتزام بشكل منفصل وباستقلالية أنه يتم اتباع الخطوط الإرشادية الرقابية والالتزام بها. ويلتزم قطاع إدارة المخاطر بالدعم الفعّال لمجلس الإدارة والإدارة العليا بنشر ثقافة الوعي بالمخاطر في جميع أرجاء البنك

تتضمن إدارة المخاطر العناصر الأربعة التالية:

- تحديد المخاطر
- مراقبة المخاطر
- قياس المخاطر
- التحكم في المخاطر

فيما يلي الهيكل التنظيمي لقطاع إدارة المخاطر:



إدارة المخاطر الائتمانية

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناجمة عن تقاعس العملاء عن احترام شروط اتفاقياتهم التعاقدية. وتشمل مخاطر الخسائر في قيمة المحفظة نتيجةً لانتقال جودة الائتمان من فئة المخاطر المنخفضة إلى المخاطر العالية.

وتعد مخاطر الائتمان أكثر المخاطر الهامة التي يتعرض لها البنك، وإدارتها الاستباقية تمثل المفتاح الذي يؤكد نجاح البنك على المدى الطويل. لدى البنك نظام شامل للعناية الواجبة لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية وسياسات دفاعية جيدة لأجل رقابة وإدارة المخاطر الائتمانية على مستويات الطرف المقابل، والمجموعة، والقطاع الاقتصادي، والدولة.

وتتعرّز سلامة المخاطر الائتمانية بنظام قوي لتصنيف مخاطر الدائنين لتقييم مخاطر تعرّث المقترضين من الشركات لضمان أفضل الممارسات الدولية. ويتم تصنيف مقترضي الائتمان على مقياس من ١ إلى ١٠ حيث «١» يكون ممتاز و«١٠» يكون سيء. ويأخذ نموذج تصنيف الجدارة الائتمانية للعملاء في الاعتبار عوامل المخاطر الرئيسية مثل عوامل مخاطر الأعمال والمخاطر المالية، بما في ذلك الدولة، والصناعة، والمركز التنافسي، والتدفقات النقدية، والرافعة المالية، وعوامل أخرى مثل الإدارة، والحوكمة، والسياسة المالية وهيكل رأس المال وتنوع الأعمال، التي يتم ترجيحها للوصول إلى التصنيف. ويستعين البنك بوكالة التصنيف Standard & Moody’s وFitch وPoor’s في المطالبات المعنية بالمتعرضات السيادية والمصرفية لانتقاء أعلى أدنى تصنيفين لتحديد وزن مخاطر التعرض. ويتبع البنك رموز تصنيف العامة ل Standard & Poor’s مع أصول البنك.

تصنيف Standard & Poor’s	درجة المخاطر المعدلة للبنك الأهلي الكويتي
AAA	١
AA+, AA, AA-	٢
A+, A, A-	٣
BBB+, BBB, BBB-	+٤, ٤, -٤
BB+, BB, BB-	+٥, ٥, -٥
B+, B, B-	+٦, ٦, -٦
CCC, CC, C	٧, ٨, ٩
D	١٠

يتطلب كل ائتمان الشركات والائتمان الدولي والسيادي مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان وفق ممارسة إدارة المخاطر. ويتم إدارة تعرضات المقترض من خلال حدود تعرضات محددة له، ومتى يتجاوز تعرض المجموعة الحد المنصوص عليه، يتم تأمين موافقة لجنة مجلس الإدارة للائتمان والاستثمار. ويتم الموافقة بشكل صارم على حالات الائتمان التي يتم عرضها على مجلس الإدارة وتنفيذها على أساس مبدأ الاستقلالية والتكافؤ، الذي تنظمه عملية حوكمة الشركات بالبنك.

وفيما يتعلق بثقافة الائتمان، تتأكد إدارة المخاطر من وجود السياسات والخطوط الإرشادية والعمليات والإجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات وأنشطة الأعمال، التي تنشأ فيها مخاطر الائتمان. كما تتأكد من التطبيق الثابت لمعايير منح الائتمان بالبنك والمراجعة الدورية والتحديث لسياسات والخطوط الإرشادية وإجراءات الائتمان.

وتحدد السياسة معايير الحدود لتعرّضات الأفراد وتعرّضات المجموعات والقطاع الاقتصادي والدول. ولا يبدأ أي تعامل مع طرف مقابل حتى يتم اعتماد خط الائتمان. فهناك إجراء صارم لاعتماد الائتمان بمستويات صلاحيات محددة للتأكد من كفاءة تنفيذ الأعمال.

وتتأكد إدارة المخاطر أنه يتم منح الائتمان وفق المعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر قد تم تحديدها بشكل شامل في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في الاستثناءات السياسية، وتغطي مخاطر التسهيلات الائتمانية تحليل طبيعة تعرض الطرف المقابل داخل وخارج الموازنة (الحجم والفترة الزمنية والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المؤمنة وغير المؤمنة بضمانات والإبلاغ عنها. وتنشأ مخاطر المحافظ نتيجة للعلاقة الإيجابية الكبيرة المتبادلة بين التسهيلات الائتمانية للأفراد، بمعنى أن تعرّث أحد المقترضين يمكن أن يؤدي إلى تعرّث عدد من المقترضين من ذوي العلاقة والذي يتحملون عبء تلك العلاقة التبادلية. وقد يشمل ذلك تركّز التعرض في مناطق جغرافية، أو قطاعات، أو مجموعات، أو أطراف مقابلة، أو فئات تصنيف.

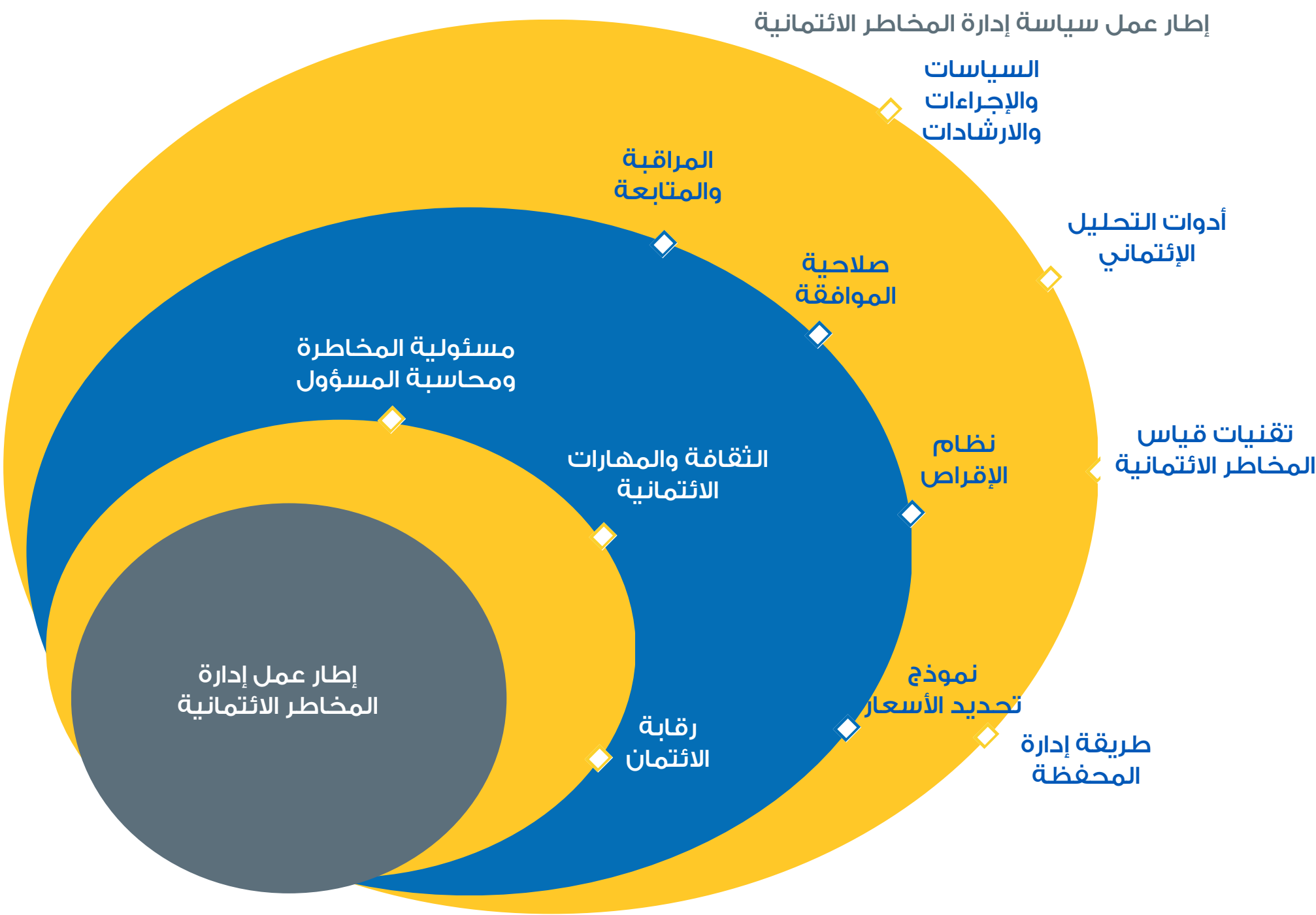
ويلتزم البنك الأهلي الكويتي - مصر بتعليمات البنك المركزي المصري فيما يتعلق بالتركز ولوائح صرف الائتمان للقطاعات الاقتصادية المختلفة. وعلاوة على ذلك، للبنك حدود داخلية للمحافظ المختلفة لأجل إدارة التركيز في القطاعات المختلفة.

ويقوم البنك بإجراء تحليل تعرّض المحافظ على فترات منتظمة ومتى استلزم الأمر ومراجعة حدود تعرّضاته لإدارة / احتواء المخاطر. كما يقوم البنك بمراجعة استباقية لتعرضات محافظ البنك لأنواع المعاملات المختلفة والأطراف المقابلة، والقطاعات، والبنوك والدول.

وينتم تقييم مخاطر التركيز وفق مخاطر الدعامة الثانية لأجل توفير رأس المال اللازم. كما يتم تقييم مخاطر الائتمان بناءً على جودة الضمانات والسيولة والتقلبات ودقة المستندات.. إلخ. ويتم احتساب المخصصات والخسائر الائتمانية المتوقعة ومتابعة مؤشرات الإنذار المبكر بشكل دوري.

أما فيما يخص ائتمان التجزئة المصرفية، فإن لدى البنك أيضاً السياسات والضوابط والمنهجيات اللازمة، حيث يتم تنفيذ قروض التجزئة المصرفية من خلال شبكة فروع البنك وقوة المبيعات المباشرة. ويتم معالجة قروض التجزئة المصرفية التي تلتزم بمعايير السياسة متى تم اعتمادها من إدارات الاعتماد اللازمة. وتقوم

إدارة المخاطر بمراجعة الاستثناءات واعتمادها من لجنة الائتمان. كما تقوم وحدة منفصلة لإقراض ائتمان التجزئة المصرفية تتبع إدارة المخاطر بالمراجعة والتأكد من استيفاء جميع الإجراءات والمستندات اللازمة. كما يقوم البنك بمراجعة محفظة التجزئة المصرفية تحسباً لتدهورها ولديه الآليات لتحصيل الديون والأقساط عند تأخر سدادها.



مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التأثير السلبي على قيمة الأصول أو الخصوم أو الإيرادات بسبب ظروف السوق أو التحركات في معدلات وأسعار السوق. وتنشأ الأصول والخصوم الحساسة للسوق من خلال التمويلات والاستثمارات والعمليات التجارية للعملاء وتداول الملكية. ولقياس مخاطر السوق في محفظة المتاجرة، يتم تحديد كافة المراكز المالية وفق أسعار السوق اليومية، وتتم الموافقة على الحدود ومراقبتها بشكل مستقل. كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة كل التعرّضات، وتقوم لجنة إدارة الأصول والخصوم باعتماد الحدود المناسبة. ويقوم البنك بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر السوق التي يتعرض لها وفقاً للدعامة الأولى..

مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية في تعرض البنك للتقلبات في قيم الأصول الحالية والتدفقات النقدية المستقبلية المقوّمة بالعملات الأخرى. وتشتمل أنواع الأدوات المُعرضة لهذه المخاطر التمويلات والالتزامات المقوّمة بالعملات الأجنبية والتدفقات النقدية المستقبلية بالعملات الأجنبية الناشئة عن معاملات الصرف الأجنبي ومراكز ملكية البنك ومعاملات العملاء الجارية بأسعار صرف العملات.

ويستخدم البنك مجموعة من الأدوات لتخفيف هذه المخاطر ومنها أسعار صرف العملات الفورية والأجلة. وتساعد هذه الأدوات في تحصين البنك ضد الخسائر التي قد تنشأ نتيجة للتحركات الكبيرة في أسعار صرف العملات. ويقوم قطاع الخزنة بالبنك بإدارة كافة التعرّضات لمخاطر أسعار صرف العملات مركزياً، حيث يتم تحديدها يومياً وفق أسعار السوق السائدة. كما يتم وضع الحدود فيما يخص التعرّضات المفتوحة لليلة واحدة وإيقاف الخسائر والعملات المُصرّح بها لمراقبة تعرّضات مخاطر سعر صرف العملات والسيطرة عليها. وتقوم إدارة المخاطر وبشكل مستقل بمراقبة المراكز المفتوحة للعملة في إطار الحدود المُصرّح بها بصفة يومية. كما يتم تقييم مخاطر أسعار صرف العملات ووفق لاختبارات التحمل.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة للبنك بسبب عدم التوافق في إعادة تسعير القروض والودائع. ويؤدي عدم التوافق إلى نشأة مخاطر سعر الفائدة (مخاطر الأساس)، وتتمثل العناصر الأخرى في القوائم المجمعة للمراكز المالية والتي تحمل مخاطر سعر الفائدة في أذون وسندات الخزنة وفقاً لمحفظة استثمارات الدخل الثابت للبنك.

ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية أسعار الفائدة بحيث لا تؤثر التحركات في أسعار الفائدة سلباً على صافي الدخل من الفوائد. ويتم قياس مخاطر أسعار الفائدة كتقلبات مُحتملة في صافي الدخل من الفوائد الناجمة من التغييرات في أسعار الفائدة بالسوق.

ويتم تحليل التعرّضات للمخاطر كمياً باستخدام فجوات إعادة تسعير أسعار الفائدة. ويتم مراقبة حدود مخاطر الإيرادات ويتم استخدام عمليات المحاكاة لتقدير تأثير مختلف سيناريوهات سعر الفائدة على صافي دخل البنك من الفوائد. وتتضمن عمليات المحاكاة هذه افتراضات إعادة تسعير الأصول والخصوم وكذا تواريخ الاستحقاق. وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمراقبة التعرّضات مقارنةً بالحدود وتحليل نتائج المحاكاة بصفة منتظمة.

ووفقاً للدعامة الثانية، يقوم البنك بتنفيذ تقييم داخلي لرأس المال للكشف عن مخاطر أسعار الفائدة في محفظة عدم المتاجرة وتخصيص رأس مال محدد لهذه المخاطر إذا لزم الأمر.

مخاطر السيولة

السيولة هي القدرة المستمرة على الوفاء بتواريخ استحقاق الالتزامات المالية وسحب الودائع وتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية والوفاء بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المقيد للتمويل بأسعار سوق مناسبة.

ويتم تحليل احتياجات السيولة المرتقبة للبنك والتوصية بالبداثل المُثلَى لإدارة مخاطر السيولة بشكل مستمر. وتحدّد إدارة المخاطر السيولة المُعرضة للمخاطر، والتي يتم مراقبتها والإبلاغ عنها بشكل مستمر. كما أن للبنك سياسات لإدارة السيولة ومنها وضع خطة طارئة للتعامل مع مخاطر السيولة.

ويتم إجراء اختبار تحمل للسيولة لتقييم تأثير سحب الودائع بالسيناريوهات المعتدلة والمتوسطة والشديدة في ظل كل من السيناريوهات الخاصة بالبنك والسيناريوهات المنهجية. ويتم مراقبة التركيز في الودائع بشكل منتظم ومراجعته بمعرفة لجنة الأصول والخصوم. وقد تم تحديد مخاطر السيولة المقبولة للمؤشرات التالية: نسبة القروض إلى الودائع، نسبة تركيز أكبر المودعين بالإضافة إلى النسب الرقابية (كنسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر). وتستخدم هذه المؤشرات في دفع مخاطر السيولة والتعرّضات التي قد يرغب البنك في القيام بها وإدارة مستويات المخاطر في إطار المستويات المقبولة.

مخاطر إدارة الأصول والخصوم

تلعب إدارة المخاطر دورًا حاسمًا في تقييم المخاطر الراسخة في أصول وخصوم البنك، حيث تقوم بتوصية وضع إجراءات لإدارة المخاطر بكفاءة في إطار المخاطر المقبولة والمتفق عليها. ويتضمن دور إدارة المخاطر تقييم تقلبات وتركز الإيرادات والفاعلية في التسعير لتغطية التكاليف والمخاطر وتيسير وتحديد الحد الأدنى من العائد على مردود رأس المال المعدل في ضوء المخاطر ...إلخ.

وتقوم إدارة الميزانية بمراجعة الميزانية لإدارة العوائد من خلال التوظيف الأمثل لفائض السيولة ووضع التوصيات لأجل الإدارة الحكيمة لتكلفة الأموال. كما يتم وضع توصيات للتمويل المختلط المناسب بين العملة المحلية والعملة الأجنبية، وبالتالي تحسين عائدات الميزانية في إطار حدود المخاطر المقبولة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناشئة عن قصور في الإجراءات الداخلية أو الأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتعتمد إدارة هذه المخاطر على تحديد المخاطر القائمة داخل المنظمة؛ فالبنك يقوم بتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية في المنتجات، والأنشطة، والإجراءات، والأنظمة. ويعد تحديد المخاطر من الأمور الحيوية لتطوير نظم مراقبة المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها.

عند تحديد المخاطر يُؤخذ في الاعتبار مجموعة من العوامل مثل هيكل البنك، وطبيعة أنشطته، وجودة موارده البشرية، والتغييرات التنظيمية ومعدل تغيير العاملين. كما أنه يدرس العوامل الخارجية مثل التغييرات في الصناعة، والتغييرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتطورات التكنولوجية.

ويعمل البنك حاليًا على تعزيز عمليات التقييم الذاتي للمخاطر والحد منها، بالإضافة إلى مؤشرات المخاطر الرئيسية، التي تتكون من وسائل وقائية للكشف المبكر عن الوقوع المحتمل للمخاطر التشغيلية بتنفيذ نظام المخاطر التشغيلية.

علاوة على ذلك، يعد تقرير الحوادث أداة إبلاغ رسمي يسمح لقطاعات الأعمال والدعم من الإبلاغ عن الأخطاء التشغيلية والأحداث الوشيكة أو المكتشفة والتي قد تؤدي إلى خسائر فعلية أو محتملة.

كما يجمع البنك معلومات حول حالات الخسائر التشغيلية الفعلية وعمليات التعافي، إلى جانب معلومات وصفية حول الأسباب والدوافع المؤدية إلى حدوث خسائر. ويتم تحليل حالات فقد البيانات وعلاج أي قصور في عمليات البنك.

وتهدف وحدة المخاطر التشغيلية إلى زيادة وعي العاملين بالبنك والتأكد أن بيئة الرقابة مناسبة من خلال عقد محاضرات وورش عمل للتوعية بالمخاطر التشغيلية.

مخاطر أمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك الأهلي الكويتي - مصر أن معلوماته وأنظمته هي من الأصول الحيوية والحرية. ومن الممكن أن يكون لفقدانها أو سرقتها أو اضطراب تقديم الخدمة تأثير حيوي على عمليات وسمعة البنك وتميزه في السوق.

- تشكيل سياسة وأهداف أمن المعلومات بالتوافق مع أهداف الأعمال الكلية للبنك الأهلي الكويتي -مصر.
- إبلاغ الإدارة ومجلس الإدارة عن الوضع الأمني والمخاطر الأمنية للبنك الأهلي الكويتي - مصر.
- التأكد من الالتزام بمعايير الأمن المعتمدة والسياسات الأمنية ولوائح البنك المركزي المصري والمتطلبات القانونية والرقابية.
- تحمل مسؤولية تطوير وتعزيز كل خصائص ضوابط الأمن السيبراني لحماية أصول البنك الأهلي الكويتي -مصر من التهديدات الداخلية والخارجية.
- بدء مراجعات الأمن الداخلي والخارجي والتأكد من أنه يتم اتخاذ الإجراءات لتصحيح أي نتائج أمنية يتم تحديدها.
- مراجعة حوادث أمن المعلومات والتعامل مع هذه الحوادث وبدء الإجراءات التصحيحية والوقائية بعد تقييم الحوادث.
- التأكد من توافر الإجراءات المناسبة (معايير الأمن) لحماية موارد تكنولوجيا المعلومات والمحافظة على مستوى عالٍ من الأمن والوعي في جميع أنحاء البنك.
- إبلاغ الإدارة ومجلس الإدارة عن مخاطر تكنولوجيا المعلومات للبنك الأهلي الكويتي - مصر مع الإجراءات التصحيحية والوقائية لتخفيف هذه المخاطر.

المخاطر الإستراتيجية

يقوم البنك بتعريف المخاطر الإستراتيجية بأنها التأثير الحالي أو المرتقب على عوائد البنك ورأس المال والمخاطر الناشئة من التغييرات في بيئتها التشغيلية من القرارات الإستراتيجية المعاكسة أو التنفيذ غير المناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة لقوة الصناعة أو التوجهات الاقتصادية أو التغييرات التكنولوجية. وفي هذا الصدد، يضع البنك إطار عمل للمخاطر الاستراتيجية لتحديد وقياس ومراقبة والإبلاغ عن تعرّضات المخاطر الإستراتيجية. ولأغراض المخاطر الاستراتيجية، تكمن مصادر المخاطر في:

إدارة رأس المال واختبارات التحمل

تؤكد إدارة رأس المال واختبارات التحمل أن لدى البنك مستوى كافٍ من رأس المال لامتناع أي خسائر ودعم المخاطر المادية تحت الظروف الطبيعية والشديدة.

إدارة رأس المال ومخاطر الدعامات الثانية

- مراقبة الحد الأدنى من المتطلبات الرقابية لنسبة كفاية رأس المال
- تحمل مسؤولية عملية تقييم كفاية رأس المال حيث يتم تحديد تقييم المخاطر الكمية والنوعية لتقييم نوعية المخاطر المختلفة.
- إدارة مخاطر الدعامات الثانية كما في التركيز.

اختبارات التحمل

- تم وضع سيناريوهات اختبار التحمل لتنبيه البنك بالنتائج العكسية غير المتوقعة، وبالتالي تقديم مفهوم بنظرة مستقبلية تحت درجات الشدة المختلفة وعمليات المحاكاة.
- الأحداث التاريخية التي سبق وقوعها.
- سيناريو افتراضي سواء كان مرتبطاً بالسوق (منهجي) أو خاص (غير منهجي ومعني تحديداً بالبنك الأهلي الكويتي - مصر)

الخطوط الإرشادية لاتفاقية بازل وهيكل رأس المال والأصول المرجحة بمخاطر

الخطوط الإرشادية لاتفاقيات بازل (الدعامات الأولى والدعامات الثانية) وفق الخطوط الإرشادية لاتفاقيات بازل، أصدر البنك المركزي المصري خطوطاً إرشادية في ديسمبر ٢٠١٢ بشأن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وفق الدعامات الأولى، حيث يتم إخطار البنوك باتباع المنهج القياسي للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

أما فيما يتعلق بالدعامات الثانية وعملية المراجعة الإشرافية، أصدر البنك المركزي المصري خطوطاً إرشادية في مارس ٢٠١٦ لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتي تهدف إلى الربط بين هيكل مخاطر البنك ومدى كفاءة نظام إدارته للمخاطر وكفاية رأسماله. وبالتالي، يقوم البنك بتطبيق نظام إدارة مخاطر فعال يؤكد على تحديد وقياس ومتابعة، وبالتالي مراقبة المخاطر.

ولقد انتهج البنك هذه الخطوط الإرشادية في تقييمه لكفاية رأس المال وإدارة كافة المخاطر المادية التي تغطيها الدعامتين الأولى والثانية، بالإضافة إلى منهجية مجموعة البنك الأهلي الكويتي في اتباع الخطوط الإرشادية للبنك المركزي الكويتي

- إطار حوكمة استراتيجية غير مناسبة.
- التحديد غير المناسب للعوامل المؤثرة على الإستراتيجية و/أو خطط الأعمال.
- تخطيط وإجراءات تخصيص موارد غير كافية.
- النقص عن تنفيذ الخطط والمشروعات والمبادرات.
- موضوعات متعلقة بالتغيرات البيئية - داخلية وخارجية تشمل المنتجات والخدمات والممارسات المصرفية.

يتم تقييم المخاطر الإستراتيجية بشكل رئيسي من حيث الضوابط المتاحة لتخفيف تلك المخاطر وقدرة البنك على التنفيذ الناجح لأهدافه وفق خطة إستراتيجية طويلة المدى. وقد تم وضع مقاييس لمراقبة وقياس المخاطر باستخدام بطاقة الأداء لتقييم المخاطر الاستراتيجية وفق الخطة الاستراتيجية والنظر فيما إذا كان لدى البنك القدرة الكافية لتحمل تلك المخاطر في مواجهة المخاطر المقبولة المحددة / المعتمدة. ويتم تقييم رأس المال وفق مقاييس الأداء بالنظر إلى جميع المبادرات الإستراتيجية التي تؤثر على الأعمال والعائدات من خلال ممارسة التقييم الذاتي.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر التأثير السلبي الحالي أو المحتمل على عائدات البنك أو رأس المال والناشئ من التأثير السلبي على سمعة البنك في منظور أصحاب المصلحة الرئيسيين. ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر السمعة من خلال التركيز على:

- تحديد المؤشرات الرئيسية لمخاطر السمعة تحت كل محرك
- وضع أدوار ومسؤوليات الجهات المختلفة في عملية تقييم وإدارة مخاطر السمعة
- عدم كفاءة عملية التخطيط وتخصيص الموارد
- الفشل في تنفيذ الخطط، والمشاريع والمبادرات
- القضايا والمواضيع المتعلقة بديناميكيات البيئة الداخلية والخارجية بما في ذلك المنتجات والخدمات وممارسات البنك
- وضع منهج رسمي ومنظم لإدارة المخاطر الموجهة ضد سمعة البنك

حدد البنك مؤشرات مخاطر سمعة متنوعة وصنفها تحت عدة محركات، كما على سبيل المثال لا الحصر: رضا العميل، والسلامة المالية، وحوكمة الشركات، وتكامل الإدارة، وممارسة الأعمال، وإدارة المخاطر، وبيئة الرقابة، والالتزام التنظيمي، وكفاءة العاملين وإدارة الأزمات. وتستخدم هذه المؤشرات لتقييم وإدارة مخاطر السمعة. ووفق الدعامات الثانية، يقوم البنك بتقييم مخاطر السمعة بناء على بطاقات تقييم أداء مخاطر السمعة لتقييم المخاطر من خلال المحركات الرئيسية التي تؤثر على سمعة البنك من منظور أصحاب المصلحة الرئيسيين لديه.

أهم النقاط الرئيسية لهذه اللوائح هي:

- على البنك أن يحافظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢.٥٪.
- على مراقب حسابات البنك أن يقوم بتدقيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- على البنك أن يجري عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتغطية كافة مخاطره المادية، بما في ذلك تلك غير المغطاة تحت متطلبات الدعامة الأولى. وتشمل مخاطر الدعامة الثانية ما يلي:

- ١- مخاطر التركيز الائتماني
- ٢- المخاطر التشغيلية الأخرى الناشئة عن التقييم الذاتي للحد من المخاطر Risk Control Self-Assessment والتقييم الذاتي للمخاطر والحد منها RCSA
- ٣- مخاطر سعر الصرف بالمحفظة المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة IRRBB
- ٤- مخاطر السيولة
- ٥- المخاطر الإستراتيجية
- ٦- مخاطر السمعة.

• وفي إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، على البنك أن يجري اختبارات تحمّل من خلال التنبؤات بنتائج الأعمال على مدى عام مقبل وفقاً للسيناريوهات المختلفة وتقييم التأثير على كفاية رأس المال والربحية. ووفق إطار كفاية رأس المال، على البنك أن يقدم إفصاحات لحظية ودقيقة وكافة المعلومات الكمية والنوعية التي تمكّن المستخدمين من تقييم أنشطته وهيكل مخاطره.

هيكل رأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر

يتكون هيكل رأس مال البنك الأهلي الكويتي - مصر من حقوق المساهمين العامة وفق الشريحة الأولى. وهناك رأس مال إضافي وفق الشريحة الأولى (رأس مال حقوق الملكية المدفوع والاحتياطيات بما في ذلك الاحتياطيات بالقيمة العادلة) ورأس مال الشريحة الثانية، الذي يشمل المخصص العام (ويخضع لحد أقصى ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية).

هيكل رأس المال (القيمة بالألف جنيه)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس مال سهمي مدفوع / أسهم عادية	٥,٢١,٣٩٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢٩٦,٣٩٨	١٥٢,٥٧٥
عائدات مجانية	١٠,١٦٣,٣٨٩*	٤,١٤٩,٩٢٤*
إجمالي بنود الدخل الشامل المجمع	٣٢٣,٥٤١	١٦٢,٣٥٥
أسهم خزانة	-	-
إجمالي الخصومات من الشريحة الأولى	-١٥٨,٨٤٩	-٤٩,١٨٤
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات	١٥,٨٣٠,١١٣	٩,٤١٥,٦٧٠
شريحة أولى إضافية	١٦٣	١٣٦.٢٧
مخصصات عامة (تخضع لحد أقصى ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر ائتمانية)	٩٣١,١٢٣	٦٣٠,٠٢٦
٤٥٪ من الاحتياطي الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
الشريحة الثانية	٩٣٣,٠٥٠	٦٣١,٩٥٢
إجمالي رأس المال المؤهل بعد الخصومات	١٦,٧٦٣,٣٢٦	١٠,٠٤٧,٧٥٨

*يشمل الأرباح السنوية حتى تاريخه

إن هدف إدارة رأس مال البنك الأهلي الكويتي - مصر هو الحفاظ على المستوى الأمثل لرأس المال، ممّا يمكّنه من تحقيق أهدافه الإستراتيجية التي تحقق قيمة طويلة المدى للمساهمين مع المحافظة دوماً على الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، وفق الدعامة الأولى، إلى جانب استيفاء متطلبات رأس المال وفق الدعامة الثانية. والدعامة الثانية، هي التي تمثّل رأس المال وتعد التقدير الداخلي لرأس المال اللازم لتغطية مخاطره المادية، بما في ذلك تلك التي لم ترد تحت متطلبات رأس المال وفق الدعامة الأولى، وتشمل مخاطر التركيز الائتماني ومخاطر سعر الصرف بالمحفظة المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية الأخرى والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة، ... إلخ. والهدف هو تعظيم عائدها على رأس المال وفي الوقت ذاته المحافظة على رأس مال لمواجهة الخسائر غير المتوقعة. ويدير البنك الأهلي الكويتي - مصر رأسماله بصورة متكاملة بهدف المحافظة على نسب رأس مال قوية، وهو ما يدعوه إلى اتباع نهج متوازن من المحافظة على مستويات رأس مال تكون كافية لتدر عائد عال للمساهمين مع استيفاء متطلبات مسؤولي الرقابة ووكالات التصنيف وأصحاب المصلحة الآخرين (بما في ذلك أصحاب الودائع) ودعم نمو الأعمال في المستقبل. كما يتم الأخذ في الاعتبار تكلفة رأس المال وتشكيله. ويتم تحليل التشكيل المدمج لرأس المال (الشريحة الأولى والشريحة الثانية) للتأكد من استقرار رأس المال وخفض التقلّبات في هيكل رأس المال.

نسبة كفاية رأس المال – بالألف جنيه مصري	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١. مطالبات على جهات سيادية	٣,٨٦,٧٢٨	٢,٣٢٦,٤٢٨
٢. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	١,٠٩١,٣٦٦	١,١٤١,٤٦٦
٣. مطالبات على بنوك	٨,٢٠٣,١٨٨	٤,٣٦٧,٨١٣
٤. مطالبات على شركات	٣٩,٧٢٤,٩٥٩	٢٧,٥١٤,٨٨٥
٥. مطالبات على محافظة تجزئة	١١,٥١٣,٢٢٠	٨,١١٨,٩٤٢
٦. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	٢٩٤,٩٨٧	٣٩٢,٠٨٥
٧. تعرّضات أخرى	٩,٨٤٥,٤٦٧	٦,٥٤٠,٥٠١
إجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	٧٤,٤٨٩,٨٦٦	٥٠,٤٠٢,٦٠٩
الأصول المرجحة بالمخاطر: مخاطر السوق (RWA)	٤٩٥,٨٢٩	-
الأصول المرجحة بالمخاطر: الطرف المقابل (RWA)	١,٦٩٠	٨٣٧
الأصول المرجحة بالمخاطر: المخاطر التشغيلية (RWA)	٥,٤٥٥,٩٧٥	٣,٢٦٩,٣٢٢
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٨٠,٤٤٣,٣٦٦	٥٣,٦٧٢,٢٢٨
نسب كفاية رأس المال:	٪٢٠.٨٤	٪١٨.٧٢
الشريحة الأولى	٪١٩.٦٨	٪١٧.٥٤
رأس المال الأساسي المستمر وفق الشريحة الأولى	٪١٩.٦٨	٪١٧.٥٤

التعرّضات المرجحة بالمخاطر لما بعد التحويلات الائتمانية وتخفيف المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلف جنيه مصري

الوصف	مصنف	غير مصنف	الإجمالي
١. مطالبات على جهات سيادية	٣,٨١٦,٧٢٨	-	٣,٨١٦,٧٢٨
٢. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	-	١,٠٩١,٣١٦	١,٠٩١,٣١٦
٣. مطالبات على بنوك	٥,٧٠٣,١٨٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٣,١٨٨
٤. مطالبات على شركات	-	٣٩,٧٢٤,٩٥٩	٣٩,٧٢٤,٩٥٩
٥. مطالبات على محفظة تجزئة	-	١١,٥١٣,٢٢٠	١١,٥١٣,٢٢٠
٦. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	-	٢٩٤,٩٨٧	٢٩٤,٩٨٧
٧. تعرّضات أخرى	-	٩,٨٤٥,٤٦٧	٩,٨٤٥,٤٦٧
الإجمالي	٩,٥١٩,٩١٦	٦٤,٩٦٩,٩٤٨	٧٤,٤٨٩,٨٦٦

متطلبات رأس المال لتعرّضات مخاطر السوق

يستخدم البنك المنهج الموحد لقياس مخاطر السوق لمحفظته المكونة من أسعار صرف العملات وحقوق الملكية وأدوات المشتقات المالية

متطلبات رأس المال لتعرّضات مخاطر السوق	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس المال المطلوب لأدوات الدين	٤٩,٥٨٣	-
رأس المال المطلوب للأوراق المالية	-	-
رأس المال المطلوب للتمويل المشترك	-	-
رأس المال المطلوب لمخاطر الطرف المقابل	٤٩,٥٨٣	-

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية

بدءًا من شهر مارس ٢٠٢٢، يقوم البنك بتطبيق لائحة البنك المركزي المصري الجديدة لحساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية وفقا للمنهج الموحد لقياس المخاطر التشغيلية.

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رأس المال المخاطر التشغيلية	٤٣٦,٤٧٨	٢٦١,٥٤٦

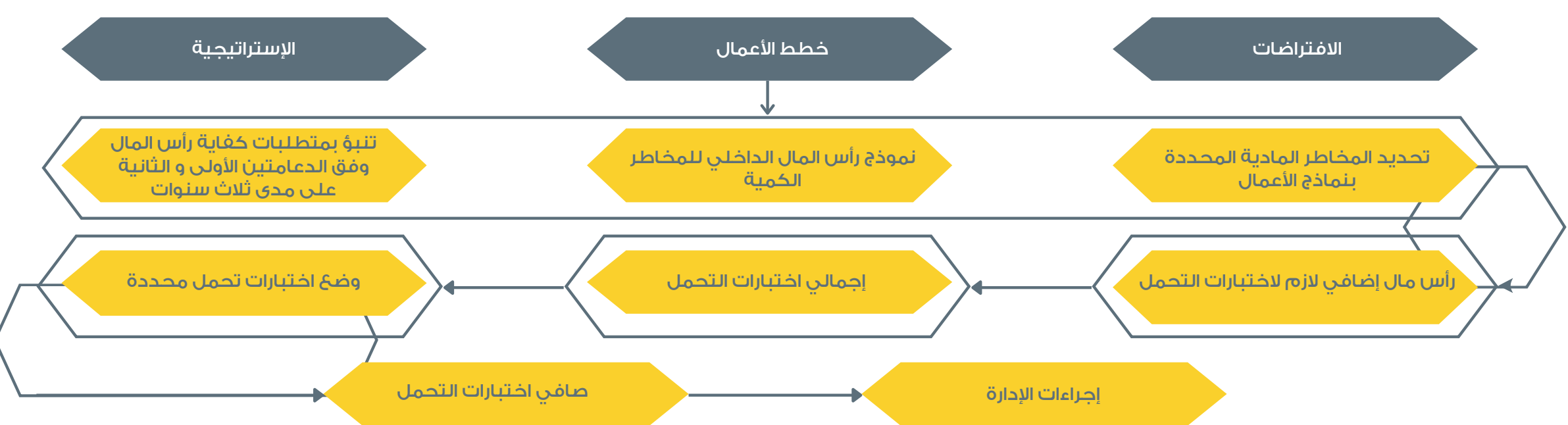
نسبة الرافعة

في إطار تنفيذ بازل ٣، أصدر البنك المركزي المصري لوائح حول تطبيق نسبة الرافعة اعتبارًا من عام ٢٠١٨. ونصف اللوائح الحد الأدنى لمتطلبات النسبة والمقدرة بـ ٣٪، ويتم حسابها كرأس مال الشريحة الأولى من خلال تقسيم تعرّضات الرافعة. ويتم حساب نسبة الرافعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يظهر في الجدول التالي:

نسبة الرافعة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الشريحة الأولى	١٥,٨٣,٢٧٦	٩,٤١٥,٨٦
إجمالي التعرضات (داخل وخارج الميزانية)	١٥٠,٣٧٢,٧٠٤	١٠٣,٦٥٢,١٩٩
إجمالي التعرضات (داخل الميزانية)	١٤٣,٠١,٦٩٤	٩٨,٨٧٤,٩٢١
إجمالي التعرضات (خارج الميزانية)	٧,٣٧١,٠١٠	٤,٧٧٧,٢٧٨
الرافعة المالية	٪١٠.٥٣	٪٩.٠٨

وضع إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك الأهلي الكويتي - مصر والذي يستلزم:

- تضمين خطة الأعمال لمدة ثلاث سنوات لتقييم رأس المال.
- تقييم وقياس المخاطر المادية في تعرّضات البنك وفقاً للخطوط الإرشادية للدعامتين الأولى والثانية.
- مراقبة المخاطر مقابل حدود المخاطر الموضوعة.
- مراقبة رأس المال في إطار المخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات تحمّل لقياس كفاية رأسماله في حالة السيناريوهات المعاكسة.
- التقييم الدوري وإبلاغ نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة حتى يتسنى اتخاذ الإجراء التصحيحي المناسب.



يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر، وبصورة مستمرة، بمراجعة كفاية رأس المال الرقابي لدعم أنشطته الحالية والمستقبلية للإدارة الداخلية لرأس المال وللإبلاغ الرقابي. كما يتم تقييم أهداف الأعمال الإستراتيجية واحتياجات رأس المال في هذا الإطار. ويقوم البنك بتوظيف أساليب ترشيد رأس المال لتخصيص رأس مال لكل إدارة من إدارات البنك من خلال عملية تخطيط الميزانية لتعظيم العائدات.

ويتأكد البنك من المحافظة على نسب رأس المال أعلى من الحد الأدنى الرقابي وفق الدعامة الأولى لاستيفاء متطلبات الدعامة الثانية وظروف شديدة محددة. ووفق شروط الإطار، يتم تحديد مصادر مستقبلية لرأس المال ووضع خطط لزيادة وتجنيد رأس المال.

ويخطط البنك توقعاته لرأس المال لفترة مستقبلية بالتوافق مع الإستراتيجية المعتمدة للبنك وذلك لتقييم توافر وكفاية رأس المال، مع الأخذ في الاعتبار خطط الأعمال الإستراتيجية والمبادرات الأخرى بالنظر إلى بيئة الأعمال الإستراتيجية والعوامل الأخرى الداخلة في عملية تقييم رأس المال.

ويتم تقرير صرف أرباح الأسهم السنوية بحكمة والتي يقترحها مجلس الإدارة مع محاولة تلبية توقعات المساهمين ومتطلبات رأس المال الرقابي.

ويتم مراقبة مستويات رأس المال على مدار العام بتحليل خطط الأعمال والبيئة الاقتصادية للمحافظة على كفاية رأس المال عند المستويات المستهدفة.

إجمالي تعرّضات المخاطر الائتمانية قبل مخففات المخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلف جنيه مصري

الوصف	مباشر	غير مباشر	الإجمالي
١. البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	١٣,١٧٨,٩٦٢	٠	١٣,١٧٨,٩٦٢
٢. مطالبات على جهات سيادية	١٢,٨٩٥,٨٧٧	٠	١٢,٨٩٥,٨٧٧
٣. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	٣,٦١,٣٠٧	١,٨٥٥,٤٥٠	٤,٩٦٦,٧٥٧
٤. مطالبات على بنوك	٣٩,٩٢٥,٤١٧	٣٤,٦٠٧	٣٩,٩٦٠,٠٢٤
٥. مطالبات على شركات	٤٢,٠٧٢,٤٤٨	١٠,٨٢٦,٦٦٠	٥٢,٨٩٩,١٠٨
٦. مطالبات علي محفظه تجزئة	٢٢,٦٤١,٩٢٩	٣,٢٥٨	٢٢,٦٤٥,١٨٧
٧. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	١,٢٨٢,٩٩٥	٩٨,٢٨٠	١,٣٨١,٢٧٥
٨. التعرّضات الأخرى	٦,٥٠٤,٤١٩	٠	٦,٥٠٤,٤١٩
الإجمالي	١٤١,٥٦٣,٣٥٣	١٢,٨١٨,٢٥٥	١٥٤,٣٨١,٦٠٨

جميع التعرّضات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلف جنيه مصري

الوصف	محليًا (مصر)	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا والمحيط الهادي	باقي العالم	الإجمالي
١. البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	١٣,١٧٨,٩٦٢	٠	٠	٠	٠	١٣,١٧٨,٩٦٢
٢. مطالبات على جهات سيادية	١٢,٨٩٥,٨٧٧	٠	٠	٠	٠	١٢,٨٩٥,٨٧٧
٣. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	٤,٩١٦,٧٥٧	٠	٠	٠	٠	٤,٩١٦,٧٥٧
٤. مطالبات على بنوك	٢,٣٧٩,٢٩٢	٢٤,٠٩٥,٥٤٤	١٢,٠٠٤,١٠٥	٣٠٢,٤٩١	١,١٧٨,٥٩٣	٣٩,٩٦٠,٠٢٤
٥. مطالبات على شركات	٥٢,٨٩٩,١٠٨	٠	٠	٠	٠	٥٢,٨٩٩,١٠٨
٦. مطالبات على محافظة تجزئة	٢٢,٦٤٥,١٨٧	٠	٠	٠	٠	٢٢,٦٤٥,١٨٧
٧. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	١,٣٨١,٢٧٥	٠	٠	٠	٠	١,٣٨١,٢٧٥
٨. التعرّضات الأخرى	٦,٥٠٤,٤١٩	٠	٠	٠	٠	٦,٥٠٤,٤١٩
الإجمالي	١١٦,٨٠٠,٨٧٦	٢٤,٠٩٥,٥٤٤	١٢,٠٠٤,١٠٥	٣٠٢,٤٩١	١,١٧٨,٥٩٣	١٥٤,٣٨١,٦٠٨

التوزيع الجغرافي – تعرّضات الممولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الوصف	محليًا (مصر)	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا والمحيط الهادي	باقي العالم	الإجمالي
١. البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	١٣,١٧٨,٩٦٢	٠	٠	٠	٠	١٣,١٧٨,٩٦٢
٢. مطالبات على جهات سيادية	١٢,٨٩٥,٨٧٧	٠	٠	٠	٠	١٢,٨٩٥,٨٧٧
٣. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	٣,٦١,٣٠٧	٠	٠	٠	٠	٣,٦١,٣٠٧
٤. مطالبات على بنوك	٢,٣٤٦,٠٤٤	٢٤,٠٩٥,١٨٧	١٢,٠٠٣,١٠٢	٣٠٢,٤٩١	١,١٧٨,٥٩٣	٣٩,٩٢٥,٤١٧
٥. مطالبات على شركات	٤٢,٠٧٢,٤٤٨	٠	٠	٠	٠	٤٢,٠٧٢,٤٤٨
٦. مطالبات على محافظة تجزئة	٢٢,٦٤١,٩٢٩	٠	٠	٠	٠	٢٢,٦٤١,٩٢٩
٧. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	١,٢٨٢,٩٩٥	٠	٠	٠	٠	١,٢٨٢,٩٩٥
٨. التعرّضات الأخرى	٦,٥٠٤,٤١٩	٠	٠	٠	٠	٦,٥٠٤,٤١٩
الإجمالي	١٠٣,٩٨٣,٩٨٠	٢٤,٠٩٥,١٨٧	١٢,٠٠٣,١٠٢	٣٠٢,٤٩١	١,١٧٨,٥٩٣	١٤١,٥٦٣,٣٥٣

التوزيع الجغرافي – التعرّضات غير الممولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلف جنيه مصري

الوصف	محليًا (مصر)	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا والمحيط الهادي	باقي العالم	الإجمالي
١. البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٢. مطالبات على جهات سيادية	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٣. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	١,٨٥٥,٤٥٠	٠	٠	٠	٠	١,٨٥٥,٤٥٠
٤. مطالبات على بنوك	٣٣,٢٤٨	٣٥٧	١,٠٠٢	٠	٠	٣٤,٦٠٧
٥. مطالبات على شركات	١٠,٨٢٦,٦٦٠	٠	٠	٠	٠	١٠,٨٢٦,٦٦٠
٦. مطالبات على محافظة تجزئة	٣,٢٥٨	٠	٠	٠	٠	٣,٢٥٨
٧. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	٩٨,٢٨٠	٠	٠	٠	٠	٩٨,٢٨٠
٨. التعرّضات الأخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الإجمالي	١٢,٨١٦,٨٩٦	٣٥٧	١,٠٠٢	٠	٠	١٢,٨١٨,٢٥٥

مخاطر ائتمان الطرف المقابل

وضع البنك سياسات مخاطر وإجراءات لتحديد وقياس ومراقبة والإبلاغ عن مخاطر ائتمان الطرف المقابل. وقد تم دمج هذه السياسات في إدارة مخاطر الائتمان وتم تطبيقها في تقرير حدود البنك الداخلية بناءً على التصنيف الائتماني للطرف المقابل.. وقد تم تقرير هذه الحدود بناءً على احتمالية التعثر المرتبطة بكل درجة مخاطر للمقترضين. ويسعى البنك إلى خفض الخسائر غير المتوقعة إلى أدنى حد بناءً على احتمالية التعثر. وبالنسبة للمشتقات المالية، يقوم هيكل الحدود الذي تم تحديده على فترة العقد والمخاطر. ويقوم البنك بتنفيذ سياسات لقبول وتأمين الضمانات لتخفيف المخاطر إلى جانب إجراءات مراقبة تقييم التقلبات والضمانات المؤمنة قانوناً لحماية مصلحة البنك. وهناك إجراءات وأساليب قائمة للمراقبة المستمر لتقلبات قيم الضمانات الداعمة لائتمان الطرف المقابل.

تخفيف مخاطر الائتمان

فيما يلي وصف للسياسات والإجراءات لمقاصة البنود داخل وخارج الميزانية (بالقدر الذي يستخدمها البنك) وسياسات وإجراءات تقييم وإدارة الضمانات والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها.

ويشمل تخفيف مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وضمان الائتمان أن للبنك آلية فعّالة لتقييم وإدارة الضمانات حيث يتم يومياً تقييم جميع ضمانات حقوق الملكية المدرجة لتقرير غطاء الضمانات. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين منهما تقييم من قبل مقيّم معتمد من البنك المركزي المصري. ويتم النظر والأخذ بالتقييم الأكثر تحفظاً ويتم تقييم الضمانات العقارية بصورة دورية وعادة ما يقبل البنك النوعيات التالية من الضمانات:

- أسهم حقوق الملكية وصناديق الأسهم
- لنقدية والودائع
- العقارات
- ضمان وزارة المالية

ومن بين مخففات المخاطر الأخرى، يطلب البنك أيضاً تقديم بوليصة تأمين على المخزون والمصانع والآلات، كما يقبل الأسهم غير المدرجة وضمانات الأفراد والشركات والبنوك، وفقاً لجدارتهم المالية ودرجات تصنيفهم.

وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بوضع إجراءات لحسن تقييم دعم الضمانات المقدم وللتأكد من أن هذا الدعم مؤمن قانوناً بما في ذلك المستندات. وهناك الإجراءات القانونية الكافية لتأكيد أن المستندات مناسبة لحماية مصلحة البنك. كما يقوم البنك بمراقبة عملية التقييم بشكل مستمر للتأكد من التغطية المناسبة للتعرضات الائتمانية.

ويتم تقييم الضامين الذين يقدمون دعم الضمانات من حيث جدارتهم الائتمانية، بناءً على قوتهم المالية وتصنيفاتهم الخارجية، إن وجدت. وفي حالة الأفراد، يتم الأخذ في الاعتبار ملاءتهم المالية الشخصية بينما بالنسبة لضامني الشركات، يتم تقييم وتصنيف قوتهم المالية. وتستخدم تصنيفات الوكالات الخارجية في حالة المؤسسات المالية.

التعرّضات الائتمانية المؤمنة بضمانات مع الضمانات الفعلية

التعرّضات الائتمانية المؤمنة بضمانات مع الضمانات الفعلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلف جنيه مصري

الوصف	إجمالي التعرّضات الائتمانية	الضمانات النقدية	المعادل للنقد	الضمانات	الرهن العقاري	الرهن التجاري	الأوراق المالية	التعرّضات المؤمنة بضمانات
١. البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	١٣,١٧٨,٩٦٢	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٢. مطالبات على جهات سيادية	١٢,٨٩٥,٨٧٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٣. مطالبات على كيانات بالقطاع العام	٤,٩١٦,٧٥٧	٦٣٢,٥٧٢	٢,٥١٤,٦٢	٠	٠	٠	٠	٣,١٤٦,٦٣٤
٤. مطالبات على بنوك	٣٩,٩٦٠,٢٤	١٥٤	٠	٠	٠	٠	٠	١٥٤
٥. مطالبات على شركات	٥٢,٨٩٩,١٠٨	٤,٤٤٥,٠٤٠	٢,٨٤٠,٥٩٤	٤٧٧,٨٤٦	٠	٨٦٠,١٣١	٠	٨,٦٢٣,٦١١
٦. مطالبات علي محفظه تجزئة	٢٢,٦٤٥,١٨٧	٧,٣٧١,١١٧	٠	٠	٠	٠	٠	٧,٣٧١,١١٧
٧. القروض والتسهيلات غير المنتظمة	١,٣٨١,٢٧٥	٢٥,١١٩	٠	٤٦,٢٨١	٤١,٤١٧	١٣٦,٢٣٦	٠	٢٤٩,٠٥٢
٨. التعرّضات الأخرى	٦,٥٠٤,٤١٩	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الإجمالي	١٥٤,٣٨١,٦٠٨	١٢,٤٧٤,٠٠١	٥,٣٥٤,٦٥٦	٥٢٤,١٢٧	٤١,٤١٧	٩٩٦,٣٦٧	٠	١٩,٣٩٠,٥٦٨

القوائم المالية

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY	Kreston Egypt	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY	Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة - (تابع)	تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة
--	---

مقدمة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر - (شركة مساهمة مصرية) ("البنك") و المتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغير ها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي المستقل للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة - (تابع)	تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة
--	---

تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة - (تابع)	تقرير مراقب الحسابات الى السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية) حول مراجعة القوائم المالية المستقلة
--	---

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
١١,٨٤٣,١٠٨,٩٨٣ (٧,٧٥٥,٤٠٣,٩٥٤)	٢٢,١٥٥,٧٣٢,٨٧٤ (١٥,٦٥٧,٦٦٢,٩٧٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٠٨٧,٧٠٥,٠٢٩	٦,٤٩٨,٠٦٩,٨٩٩	(٢٦) صافي الدخل من العائد
١,٦٣٢,٣٢٩,٧٤٣ (٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)	٢,٢١٧,١٨٩,٥٦١ (٧٠٣,١٧٧,٥٧٣)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٢٢٤,٣٨٥,١٧٠	١,٥١٤,٠١١,٩٨٨	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٧,٢٢١,٧١٣	٥٩,٦٠٤,١١٣	(٢٨) توزيعات أرباح
١٤٩,٣٠٥,٤٣١	٣٨٦,٩١٣,٧٣٠	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
٥,٦١٤,٢٥٥	٣,٥١٣,٥٤٨	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(٦٧٧,٢٩٢,٠١٤)	(٩٧٠,٣٤٦,٠٣٤)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,٤٤٣,٧٩٢,٣٥٧)	(١,٩٧٧,٣٠٧,٥١١)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٣٦٦,٢٩١,٩٠٩	٢,٤٤٥,٩٤٣,٠٢٥	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦ (٩٥٦,٦١٠,٤٤٩)	٧,٩٦٠,٤٠٢,٧٥٨ (١,٣١٧,٠٤١,٧٧٦)	(٣٦) أرباح السنة قبل ضرائب الدخل ضرائب الدخل
٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢	أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٨,١٢	١٩,٩٠	(٣٣) نصيب السهم في أرباح السنة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
١٠,٥٤٧,١١٦,١١٤	١٣,٨٢٥,٢٢٠,٨٠٠	(٧) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطى
٨,٢٩٣,٦٠٧,٥٩١	٣٩,٧٦٢,٦٨٣,٧٠٤	(٨) أرصدة لدى البنوك
٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	(٩) قروض وتسهيلات البنوك
٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	(١٠) قروض وتسهيلات العملاء
٧٠,١٩٤	٤٣٤,٥٦١	(١٩) مشتقات مالية
٢٩٢,٠٨٢	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	(١١) إستثمارات مالية
٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	من خلال الأرباح والخسائر
٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	من خلال الدخل الشامل
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٤٥٨,١٧٦	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	(١٣) أصول غير ملموسة
٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	(١٤) أصول أخرى
٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦	(١٦) أصول ثابتة
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	إجمالي الأصول
		الالتزامات و حقوق الملكية
		الالتزامات
١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥	(١٧) أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤	(١٨) ودائع العملاء
٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	٤,٢٤٥,٤٣٥,٤٦٤	(٢٠) التزامات أخرى
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٦٣٧,١٢٦,٧٥٢	(٢١) مخصصات أخرى
٢٣,٢٢٠,٢٨٦	٣٦,٢٧٤,٤١٣	(١٥) التزامات ضريبية مؤجلة
٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	(٢٢) التزامات مزايا التقاعد
٨٨,٢١٦,٣١١,٦٨٠	١٢٥,٧١٢,٩٠٦,٣٩١	إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر و المدفوع
٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	رأس المال تحت التسجيل
٣٣٥,٨٥٨,٠٨٥	٦٥٥,٢٣٩,٨٠٥	إحتياطيات
٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	١٠,٠٣٠,٣٧٢,٩٤١	أرباح محتجزة
٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١	١٥,٨٨٧,٠٠٥,٥٦٤	إجمالي حقوق الملكية
٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١	١٤١,٥٩٩,٩١١,٩٥٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥

على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مر اقبا الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي أرباح السنة بعد الضريبة	٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧
ينود لا يتم إعادة تيويها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٣٠,٦٠٠,٤٤٧	٩٤,٠٤٧,٤١٧
إعادة القياس للإلتزامات مزايا التقاعد	١٠,٩٣٧,٥٤١	١١,١٧٠,١٧٠
الضريبة المؤجله	(٤,٢٢٣,٨٢٠)	(٦٨,١٤٩,٢٩١)
	٣٧,٣١٤,١٦٨	٣٧,٠٦٨,٢٩٦
ينود يتم إعادة تيويها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	١٣٩,٧٤١,٧٤٧	(١١٠,٣٩٨,٨٥١)
عبء (رد) الخسائر الانتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٧,٦٤٤,٧٨٦)	٣٤,٩٤٢,٨٦٧
الضريبة المؤجله	(٢٧٦,٢٧٨)	١٠,٥٨٢,٧١٢
	١٣١,٨٢٠,٦٨٣	(٦٤,٨٧٣,٢٧٢)
اجمالي بنود الدخل الشامل عن السنة	١٦٩,١٣٤,٨٥١	(٢٧,٨٠٤,٩٧٦)
إجمالي الدخل الشامل عن السنة	٦,٨١٢,٤٩٥,٨٣٣	٢,٧٧٥,٠٢٣,٧١١

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل	٧,٩٦٠,٤٠٢,٧٥٨	٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك	١٣٩,٣٧٣,١٥٤	١١١,٣٤٨,٣٠٥
عبء إضمحلال خسائر الإنتمان	١,٢١٤,٠٢٣,٩٦٧	٧٢١,٢٣١,٨٨٣
عبء المخصصات أخرى	٢١٠,٦٣٢,٩٤٠	٢٤٢,٦٩٢,٧٦٢
ارباح إستثمارات مالية	(٣,٥١٣,٥٤٨)	(٥,٦١٤,٢٥٥)
توزيعات أرباح	(٥٩,٦٠٤,١١٣)	(٤٧,٢٢١,٧١٣)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	١٤,٤٩٦,٧٦٠	٥,٢٨٥,٩٧١
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	(٥٤١,٧٩٧,٠٣٦)	(٣٧٠,٧٦٩,١٠٤)
فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٩٦١,٠٩٧,٨٩٣)	(١٣٥,٩٧٩,٩٠٣)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٤٦٧,١٢٠)	(٦,٧٠٦,٠٠٩)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار	١٨,١٨٤,٤٧٤	٧٦,٥٤٠,٣٠٠
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال	(١٢,١٣٧,٧٣٢)	(٧,٦٠٩,٢٢٠)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٧,٩٧٨,٤٩٦,٦١١	٤,٣٤٢,٦٣٨,١٥٣

صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
أرصدة لدى البنوك	(٣٠,٧٦٧,٤٠٤,٣٦٦)	٣,٢٦١,٦٥٠,٠٤٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٣,٢٤٧,٩٤٢,٢٢٦)	(٢,٢٤٨,٧٣٧,٢٠٥)
قروض وتسهيلات البنوك	٢,٣٣١,٨٨٤,٩٣٨	(١,٥٢٦,٩٨٦,٧٢١)
قروض وتسهيلات العملاء	(٢١,٨٥١,٤٥٢,٢٧٩)	(١٢,٥٩٧,٢٩٢,٥٥٤)
مشتقات مالية (بالصافي)	(٣٦٤,٣٦٧)	(٧٠,١٩٤)
أصول أخرى	(١,١٠١,٣٥٥,١٩٩)	(٨٩٠,٧٦٢,٣٣٤)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٣٩٠,٢٥٢,١٧٨)	(٢٩٢,٠٨٢)
صافي الزيادة (النقص) في اللتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٣٩٧,٣١٦,٠٣٨)	٥٨٢,٩٧٧,٨٣٩
ودائع العملاء	٣٦,٨٢٣,٧٣٣,٢١٦	١٦,٩١٠,٨١١,٤٠٥
التزامات أخرى	٤٥٨,٣٩٥,٢٤٤	٦٥١,٣١٠,٦٤٩
ضرائب الدخل المسددة	(٩١٨,٧٠٢,٨٤٧)	(٥٥٤,٧٣٧,٦٤٤)
التزامات مزايا التقاعد	٦,٨٨٨,٨٤٨	٦,٢٥٧,٥٦١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجه من أنشطة التشغيل	(١١,٠٧٥,٣٩٠,٦٤٣)	٧,٩٣٦,٧٦٦,٩١٩

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

[illegible]

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

ایضاح ۳۱ دسمبر ۲۰۲۴ ۳۱ دسمبر ۲۰۲۳

7,937,777,919 (11,070,390,743)

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من بيع أصول ثابتة

(مدفوعات) متحصلات من إستثمارات بخلاف المبوبة من خلال الأرباح و الخسائر

توزيعات ارباح محصلة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

زيادة رأس المال

توزيعات الارباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

13,70,444,108 (13,234,907,09.)

التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في اخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث اشهر من تاريخ الاقتناء

اذون خزانه ذات اجل اكثر من ثلاث اشهر من تاريخ الاقتناء

أجمالى النقدیه وما فی حکمها

1.,047,116,114 13,820,22.,1..

8,324,041,816 39,777,040,732

10,223,880,728 8,920,891,798

$$(9,931, .19,070) \quad (13,171,971,1.1)$$

(Y, 93., 2. 2, 192) (Fλ, 79Y, 7. Y, 00λ)

(1, 444, 444, 444) (2, 440, 441, 444)

12,90., 102, 111	1,810, 198, .91	(12)
=====	=====	

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية 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 الانتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء 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 التعاقدى للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

٥ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المالي او 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)

٥- ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥- ٣- ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٥- ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الاداة 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المال بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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 الألتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

٥- ٧- ٢ التبيوب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل 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:

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

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

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف 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 كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	-	من خلال الدخل الشامل
		من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع
		نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

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

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

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وأالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجال، 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 تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

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

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

٥- ٧- ٥ استبعاد الاصول والالتزامات المالية

٥- ٧- ٥- ١ الاصول المالية

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

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما 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.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* أي أرباح او 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. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجها بتحويل أصول سبق الإعتراف 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 يفى بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥ - ٧ - ٢ - ٥ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٦ - ٥ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٦ - ١ الاصول 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 فان 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

٥ - ٧ - ٦ - ٢ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٧ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات 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 أن 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 الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

٥ - ٧ - ٨ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٨ - ٨ قياس القيمة العادلة

* يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون 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 كيفية نظر المشاركين في السوق.

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

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

و فيما يلى 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 :

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

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

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة بناءاً 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 المصرى 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:

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

*ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة

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

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

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس 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 دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

٥ - ٨ - ١ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ١ - ١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية وقروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر :

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

٥ - ٨ - ١ - ٢ الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الاولى

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

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

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي 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 المجنبه / 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.

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥- ٨- ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال لاداءه 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 أثني عشر شهرا:

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

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني 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 الدفري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات

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 الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال 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 المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او 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 الى 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: -

* اصول 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 الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

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 لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبندو المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبندو 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 الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى 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 بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسيما 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 التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠٪.
الات ومعدات	٢٠٪.
نظم الية وحاسبات	من ١٠% الى ٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠٪.

٥ - ١٣ مز ايا العاملين

٥ - ١٣ - ١ نظم الاشتراك المحدد

هى 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 التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزاي 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 المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

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

٥ - ١٣ مز ايا العاملين (تابع)

٥ - ١٣ - ٤ نظام المز ايا 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 اكتواريين مؤهلين.

٥ - ١٤ ضرائب الدخل

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

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

٥ - ١٦ المخصصات

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

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

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

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

٥ - ١٧ الاقتراض

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

٥ - 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 اصدار 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 تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا 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 لمحفظة 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).

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين وأذون 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 شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

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 نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا 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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

أ-التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للاستثمارات المالية والبنوك:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠١٪	AAA
٢	٠,٠٠٠١٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٣٪	AA
٤	٠,٠٠٠٧٪	AA-
٥	٠,٠٠١٤٪	A+
٦	٠,٠٠٢٤٪	A
٧	٠,٠٠٤٠٪	A-
٨	٠,٠٠٧٢٪	BBB+
٩	٠,٠١١٢٪	BBB
١٠	٠,٠٢٠٨٪	BBB-
١١	٠,٠٣٥٢٪	BB+
١٢	٠,٠٧٣٣٪	BB
١٣	٠,١٥٩٦٪	BB-
١٤	٠,٤٤٢٨٪	B+
١٥	٠,٩٤٦٠٪	B
١٦	٢,٧٤٢٣٪	B-
١٧	٧,٣٢٢٨٪	CCC+
١٨	٢٠,١٦٠٠٪	CCC
١٩	٥١,٩١٢٥٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٪	D

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

ب-التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة “ECL”.وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق “PDProbability of Default” والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق “EADExposure at Default” “والخسارة عند الاخفاق “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 “PDProbability of Default” والتعرض عند الإخفاقExposure at Default “EAD”ومعدل الخسارة عند الاخفاق “LGD Loss Given Default”تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار “Regression Analysis” وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة 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 الاخرى حيث يتم ايجاد 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 شهرا “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 الداخلى

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

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة “ECL”، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية 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 موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢١,٧٠٩,٨٦٨	-	-	٢١,٧٠٩,٨٦٨
متابعة خاصة	-	٩٣٢,٠٦١	-	٩٣٢,٠٦١
إخفاق	-	-	٢٦١,٤٤١	٢٦١,٤٤١
اجمالى القيمة الدفترية	٢١,٧٠٩,٨٦٨	٩٣٢,٠٦١	٢٦١,٤٤١	٢٢,٩٠٣,٣٧٠
مخصص الخسائر	(٣٠,٥٣٤٥)	(٣٨,٤٨٨)	(١٨٠,٢٩١)	(٥٢٤,١٢٤)
صافى القيمة الدفترية	٢١,٤٠٤,٥٢٣	٨٩٣,٥٧٣	٨١,١٥٠	٢٢,٣٧٩,٢٤٦

المؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي	
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	٤٢,٦١١,٩٠٧	-	-	٤٢,٦١١,٩٠٧	
متابعة خاصة	-	٢,٥٢١,٨٤٨	-	٢,٥٢١,٨٤٨	
إخفاق	-	-	١,٠٥٥,٦٣٠	١,٠٥٥,٦٣٠	
اجمالي القيمة الدفترية	٤٢,٦١١,٩٠٧	٢,٥٢١,٨٤٨	١,٠٥٥,٦٣٠	٤٦,١٨٩,٣٨٥	
مخصص الخسائر	(٨٤٣,٣٣٨)	(١,٣٥٧,٦٧٩)	(٧٩٨,٦٧٤)	(٢,٩٩٩,٦٩١)	
الفوائد المجنية	-	-	(٣٤,٠٧٦)	(٣٤,٠٧٦)	
صافي القيمة الدفترية	٤١,٧٦٨,٥٦٩	١,١٦٤,١٦٩	٢٢٢,٨٨٠	٤٣,١٥٥,٦١٨	

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وارصدة لدى البنوك				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيهه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		
				الاجمالى		
متابعة عادية	٣٧,٢٥٧,٦٠٠	٢,٦٦٧,٨١٧	-	٣٩,٩٢٥,٤١٧		
اجمالى القيمة الدفترية	٣٧,٢٥٧,٦٠٠	٢,٦٦٧,٨١٧	-	٣٩,٩٢٥,٤١٧		
مخصص الخسائر	(٣,٨٦٢)	(٢,٥٦٧)	-	(٦,٤٢٩)		
صافى القيمة الدفترية	٣٧,٢٥٣,٧٣٨	٢,٦٦٥,٢٥٠	-	٣٩,٩١٨,٩٨٨		

اذون الخزانة وأدوات الدين				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيهه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		
				الاجمالى		
متابعة عادية	١٦,٦٣٧,٧٤٣	-	-	١٦,٦٣٧,٧٤٣		
اجمالى القيمة الدفترية	١٦,٦٣٧,٧٤٣	-	-	١٦,٦٣٧,٧٤٣		
مخصص الخسائر	(٦٨,٤٨٩)	-	-	(٦٨,٤٨٩)		
صافى القيمة الدفترية	١٦,٥٦٩,٢٥٤	-	-	١٦,٥٦٩,٢٥٤		

الأصول الأخرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القيمة بالألف جنيهه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		
				الاجمالى		
متابعة عادية	١,٦٦٨,٠٦٥	-	-	١,٦٦٨,٠٦٥		
اجمالى القيمة الدفترية	١,٦٦٨,٠٦٥	-	-	١,٦٦٨,٠٦٥		
مخصص الخسائر	(٨,٣٤١)	-	-	(٨,٣٤١)		
صافى القيمة الدفترية	١,٦٥٩,٧٢٤	-	-	١,٦٥٩,٧٢٤		

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تطبيقا 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 مقاصبة 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 عموما، 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 تتعلق 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 بيانها على النحو التالي:

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها	
الأصول المالية					
قروض للأفراد					
حسابات جارية مدينة	١٥,٠٧٢	(٥٣٥)	١٤,٥٣٧	١٤,٣٥٥	
بطاقات ائتمان	٨٦١,٨٦٤	(١٢١,٧٢٤)	٧٤٠,١٤٠	٢٥٢,٢٢٥	
قروض شخصية	٢٢,٠٢٦,٤٣٤	(٤٠,١,٨٦٥)	٢١,٦٢٤,٥٦٩	٧,١٣١,٥٢٩	
قروض للمؤسسات					
حسابات جارية مدينة	٧,٨١٩,٦٠٦	(٤١٤,١٧٨)	٧,٤٠٥,٤٢٨	٧٥٧,٢٢١	
قروض مباشرة	٣٤,٤١٧,٥٠٥	(١,١١١,٨٢٣)	٣٣,٣٠٥,٦٨٢	٧,٣٦٤,٣٢٨	
قروض مشتركة	٣,٣٤٧,٢١٦	(١,٤٦٦,١٧٢)	١,٨٨١,٠٤٤	٤٦٣,٢٢٠	
قروض أخرى	٦٠٥,٠٥٨	(٧,٥١٨)	٥٩٧,٥٤٠	١٠,١٦٢	
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٦٩,٠٩٢,٧٥٥	(٣,٥٢٣,٨١٥)	٦٥,٥٦٨,٩٤٠	١٥,٩٩٣,٠٤٠	

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 قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا 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 مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا 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 بمحفظة من الأدوات المالية.

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

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

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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 اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة.ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦-١-١١ الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح 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 نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة.ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
٢,٤٧٣,٢٧٧,٦١٦	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	٣,٤٥٣,٩٠٩,٠٨٠
-	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦	-	١,٣١٧,٠٧١,١٦٩
١٠,٨١٤,٧٩٨,٠٠٤	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤	٣٩,٩٢٥,٤١٦,٨٨٢	٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣
(٧٠,٠١٢,٤٧٩)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	(٦,٤٢٨,٥٤٦)	(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)
-	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)	-	(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)
١٠,٧٤٤,٧٨٥,٥٢٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	٣٩,٩١٨,٩٨٨,٣٣٦	٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنية

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسييلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسييلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
١- جيدة	٢٠.٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٦٢١,٣٤٥,٨٦٢	٣٢,٥٩٩,٧٧٢,٠٨٥	١٠,٥٩,٩٧٥٠,٧٢	٦٢,٥٩٦,٠١٨,٦٤٣	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١١١,٩٢٧,١١٠	٦١٤,٠٥٠,٩٢١	٩٩٩,٧٧٨,٥١٠	١,٧٢٥,٧٥٦,٥٤١	-	
الإجمالي	٢٠.٨٨٣,٩٦٦,٧٣١	٨١٥,٧٢٨,٤٩٣	١٠,١٧٢,٤٥٢	٦,٧٣٣,٢٧٢,٩٧٢	٣٣,٢١٣,٨١٣,٠٠٦	٢,٠٥٩,٧٥٣,٥٨٢	٦٤,٣٢١,٧٧٥,١٨٤	٣٧,٢٥٧,٦٠٠,١٣٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسييلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
١- جيدة	١٥٠,٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٦٦	٧,٤٦٥,٣٢٥٠,٤٢	١٨,٨٣٦,٩٤١,٩٦٨	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٠١,٣٤١,٤١٣	٢,٤٧٣,٣٧٧,٦١٦	
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٤٨١,٥٦٢,٨١١	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-	
الإجمالي	١٥٠,٦١,٧١٦,٠٠٥	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	٣٧,٠٧٨,٥٦٦	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	١٩,٥٧١,٣٦٥,١٠٧	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٠١,٣٤١,٤١٣	٢,٤٧٣,٣٧٧,٦١٦	

٣٩

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسييلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسييلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
منظم / لا توجد متأخرات	٩٧,٧٣١,٢٤٧	٣,٥٨٢,٩٥٨	-	١٦٠,٨٤٢,٣٦٤	٢٦٥,٣٦٧,٩٣٢	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	١,٦٣٧,٣٣٤,٨٧٣	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٩٨,٢٤٤,٩٨٢	٤,١٤٤,٤٢٦	٣,٥٥٦,٠٠٦	٤٢,٩١٥٠,٧٩	١١٥,٥٩٥,٦٣٥	-	٣٦٤,٤٥٦,١٢٨	-	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٢٦,٣٢٥,١٨١	٢٠,٠١١,٤٦١	١٣,٦٦٢	١٦٣,٢٠٨,٥٤٠	١٢٤,٣٢٥,١٧٦	-	٧٣٢,٩٨٣,١٢٠	-	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧١,٣١٣,٨٣١	٧,١٣١,٢٣٤	٦,٧٠٨	٤٦٢,٩٥٩,١٨٤	٦٧,٥٥٦,٢٧٨	-	٧٠٨,٩٦٧,٢٣٥	-	
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	٣٨٠,٠٣٢	٨,٧٨٧,١٩٢	-	٩,١٦٧,٢٢٤	-	
الإجمالي	٨٩٣,٦١٥,٢٤١	٣٤,٨٧٠,٠٧٩	٣,٥٧٥,٩٦٦	٨٣٠,٤٠٥,١٩٩	٥٨١,٦٣٢,٢١٣	١,١٠٩,٨١٠,٣٧٢	٣,٤٥٣,٩٠٩٠,٠٨٠	٢,٦٦٧,٨١٦,٧٥٠	
القيمة العادلة للضمانات	٢٨٤,٢٥٧,٣٩٤	٤,٢٧٠,٩٨٧	٣,٥٥٤,٨٩١	٢٢٠,٩٧٧,٥١٧	٢٤٥,٤٢٠,٨١٠	٢٨٤,٤٤٩,٨٣٣	١,٠٤٢,٩٨١,٤٢٣	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسييلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
منظم / لا توجد متأخرات	٩١,٩٧٠,٩٩١	٢,٨٥٢,٩٨١	٤,٠٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	١٧٢,٤٤١,٤٩٣	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	١,٣٣٩,٤٨٤,٧٦١	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	٣,٢٩٤,٧٨١	١,٠١٠,٩٩٩	١٢,١٥٩,٥١٧	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢	-	
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	١٠,٦١٨,٦٦٤	١,٦٥٥,٥٧١	١٩,٧٧٢,٤١٥	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	-	٥١١,٠٣١,٢٦٢	-	
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٧٨,٥٥٧,٣٠٣	٨,٢٠١,٥٨٨	١١,٤٩٩	٥٩,١٣١,٥٠٦	٤٥,٨٣٩,٣١١	-	٢٩١,٧٤١,٢٠٧	-	
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٠,٠٨٤,٥١٦	١٠,٤٩١,٥٠٧	-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣	-	
الإجمالي	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٧	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٢,٦٨٢,١٦٢	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٦٣٠,٧٠٧,٧٧٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢,٤٨٠,٤٥١	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٩١٠,٩٩٩,٦٧٦	-	

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسجيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أفراد				مؤسسات	
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسجيلات للعملاء
قروض محل إضمحلال	٢٤٨,٨٥٢,١١٥	١١,٢٦٥,٧٥٨	١,٣٢٣,٣٧٤	٢٥٥,٩٢٧,٤١٥	٦٢٢,٠٥٠,١٢٢	١٧٧,٦٥٢,٣٨٥	١,٣١٧,٠٧١,١٦٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٦٠٩	٨١٣,٢٧٠	١٥,٧٩٩,٢٩٤	٢١,٠٩٠,١٨٤	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٠٢,٤١٣,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أفراد				مؤسسات	
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسجيلات للعملاء
قروض محل إضمحلال	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	١١,٠٥٠,٤٩٩	١,١٨٣,٤٦٧	١١٠,١٤٠,٥٤٣	٢٦٧,٨٣٣,٦٤٣	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٨٤٦,٦٥٨,٧٩٦
القيمة العادلة للضمانات	-	١٤٦,٧٧٩	٩٠,٣١٧٥	١٨,٥٧٢,٦٤٥	١٦,٥١٩,٤٤٦	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	٢٠٠,٨٥٠,٠٣٦

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ١٥ قروض وتسجيلات 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، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها

خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قروض وتسهيلات للعملاء			
مؤسسات			
١٩٢,٦٨٥,٠٤٥		١٨٦,١٣٤,٧٨٨	
قروض مباشرة			
أفراد			
٢٣٠,٤١٤,٤١٢		٢٤٣,٨٧١,١٢٩	
قروض شخصية			
بطاقات إئتمان			
٢٠,٤٣٦,٢٦٨		١٦,٦٥٢,٣٥٦	
الإجمالي			
٤٤٣,٥٣٥,٧٢٥		٤٤٦,٦٥٨,٢٧٣	

٦-١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخز انة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			أذون خز انة وأوراق حكومية أخرى		أدوات الدين		الاجمالي	
AA+ الي AA-			-	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥	١,٦٨٨,٧٢٧,٠٨٥
A+ الي A-			-	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧	٣,٠١٣,٨٤٢,١٠٧
أقل من A-			٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	٧,٠٠٩,٦٨١,٥٤٧	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥	١١,٩٣٥,١٧٣,٣٤٥
الإجمالي			٤,٩٢٥,٤٩١,٧٩٨	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩	١١,٧١٢,٢٥٠,٧٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			أذون خز انة وأوراق حكومية أخرى		أدوات الدين		الاجمالي	
AA+ الي AA-			-	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤													
(بالألف جنيه)													

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦ ١٩- قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤														النسبة المئوية للبنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	النسبة المئوية للبنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
١٣,١٧٨,٩٦٢	-	١٣,١٧٨,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
٤,٩٢٥,٤٩٢	-	٤,٩٢٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزائنية وأوراق حكومية أخرى	
٣٩,٧٦٦,٥٤٦	-	-	-	-	-	٣٩,٧٦٦,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك	
١٥٨,٨٧١	-	-	-	-	-	١٥٨,٨٧١	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك	
													قروض وتسهيلات للقطاع	
													قروض للأفراد	
٢٢,٠٢٦,٤٣٤	٢٢,٠٢٦,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية	
٨٦١,٨٦٤	٨٦١,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان	
١٥,٠٧٢	١٥,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة	
													قروض لمؤسسات:	
٧,٨١٩,٦٠٦	-	-	١,٦١٧,٠٢٥	١٤	١,٦٦٠,١٤	١,٦٥٨,٧٦٧	١,٥٥٤,٧٢٤	١,٩٤٥	٩٤,٦٥٨	٣٤٩,٨٠٦	٧١,٥١٩	١,٣١٤,٠١٥	٩٩١,١١٩	حسابات جارية مدينة
٣٤,٤١٧,٥٠٥	-	-	٣,٥٢٩,٧١٧	٢,٨٧٢,٢٨٥	٣,٣٩٧,٩٦٨	١,١٠٢,٨٦٩	٩,٢٢٩,٨٩٠	١١٥,٥٥٣	٢٧٤,٩٧١	١,٦٥٣,١٢٣	٦٤٤,٥٠٥	٧,٨٤٧,٣٩٣	٣,٣٠٩,٢٣١	قروض مباشرة
٣,٣٤٧,٢١٦	-	-	٢٤٠,٧٦	١,٠١٣,٨٤١	٥٢٧,٠٧٧	-	١٣,١٨١	-	٤٢٣,٦٥٧	١٣,٠٠٢	-	١,٣٢٢,٣٨٢	-	قروض مشتركة
٦٠٥,٠٥٨	-	-	١٩,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٦,٠٣٥	قروض أخرى
١١,٧١٢,٢٥١	-	-	٨,٦٩٨,٤٠٩	-	-	-	٣,٠١٣,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٦٦٨,٠٦٥	-	-	١,٦٦٨,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٤٠,٥٠٢,٩٤٢	٢٢,٠٢٦,٣٧٠	٦٦,٨٠٦,٨٦٣	٦,٩٠٧,٩٠٦	٣,٨٨٦,١٤٠	٤,٠٩١,٠٥٩	٢,٦٦١,١٣٣	٥٤,١٣٧,٠٥٤	١١٧,٤٨٨	٧١٣,٩٨٦	٢,٠١٥,٩٦١	٧١٦,٠٢٤	١,٠٤٨,٣٧٠	٤,٨٨٦,٣٨٥	الإجمالي في نهاية السنة
٩٦,٢٣٧,٨٣١	١٦,٦٨٨,٢٩٢	٣٧,٤٣٥,١٧٥	٥,٠١٧,٢٣٠	١,٧٣٨,٢٩٤	١,٢٣٨,٦٦٢	٢,٨٨١,٨٦٣	١٥,٨١٨,٠١٢	٩١,٨٠٣	٥٠٦,٢١٩	١,٥١٨,١٩٣	٨١٦,١٤٥	٧,٨٠٨,٣٤٩	٤,٤٩٩,٤٣١	الإجمالي في بداية عام ٢٠٢٣

٢-٦ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

٦-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " 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 نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها 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 الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى 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.

٦-٢-٦ خطر السوق (تابع)

اجمال القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
١٠١	١١٤	٨١	١,٢٢٣	١,٣٨٥	٩٧٩
١٠١	١١٤	٨١	١,٢٢٣	١,٣٨٥	٩٧٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية. وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعمليات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويخلص الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	(بالآلف جنيه) الإجمالي
١٣,٥٩١,٩٦٩	١٦٦,٨١٧	٤٦,٣٥٧	٧,١٣٩	١٧,٢٣٩	١٣,٨٢٥,٢٢١
١٧,٩١٤,٢٢٥	٢٠,٣٠٩,٦٨٠	١,٣٠٤,٩٢١	١٣٥,١٢٥	١٠,٢,٥٨٥	٣٩,٧٦٦,٥٤٦
-	١٥٨,٨٧١	-	-	-	١٥٨,٨٧١
٦٦,٦٣٣,٨٠٠	٦,٣٥٦,٧٦١	١٠,٢,١٩٤	-	-	٦٩,٠٩٢,٧٥٥
استثمارات مالية:					
-	-	-	-	-	٣٩١,٢١٤
٩,١٣٦,٨٠٠	١,١٦٢,٦٥٦	١٥٥,٤٩٣	-	-	١٠,٤٥٤,٩٤٩
٥,٢٠٠,٤٠٥	٢,٤٣٥,٠٣٤	-	-	-	٧,٦٣٥,٤٣٩
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٤,٢٥٥,٢٩٨	١,٠٤٠,٨٢٥	٤١,٥٥٧	٢٥٣	١٨,٢٠٩	٥,٣٥١,٥٤٢
١١٣,٢١٣,٦٥١	٣١,٦٢٥,٦٤٤	١,٦٥٠,٩٢٢	١٤٦,٥١٧	١٣٨,٧٣٣	١٤٦,٧٧١,٤٧٧
٣٠٠,٦٢	٧٩٩,٨٤٦	٢,٨٠٣	٢,٩٠٧	٥	٨٣٥,٦٢٣
٩٧,٨٦٣,٩٢٨	٢٠,١٣٥,٣٣١	١,٥٢٤,٥١٠	١٣٦,٠٦٩	١٢٨,١٣٦	١١٩,٨٨٧,٩٧٤
١٥,٣٣١,٢٩٢	١٠,٥٩١,١٢٨	١٢٤,٠٣٣	٢,١٩٣	٩,٢٣٤	٢٦,٠٤٧,٨٨٠
١١٣,٢١٥,٢٨٢	٣١,٦٢٦,٣٠٥	١,٦٥١,٣٤٦	١٤١,١٦٩	١٣٧,٣٧٥	١٤٦,٧٧١,٤٧٧
(١,٦٣١)	(٦٦١)	(٤١٤)	١,٣٤٨	١,٣٥٨	-
٩٦٩,١٩٦	-	-	-	-	٩٦٩,١٩٦
٨٢,٤٠٤,٨٤١	١٦,٧١٦,٨١٠	١,٤١٣,٤٣١	٩١,٣٢٠	٨٧,٦٦٣	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
٨٢,٤٥٩,٦٧٢	١٦,٦٦٥,٧٣٧	١,٤١٥,٣٦٦	٨٩,٧١٨	٨٣,٥٧٢	١٠٠,٧١٤,٠٦٥
(٥٤,٨٣١)	٥١,٠٧٣	(١,٩٣٥)	١,٦٠٢	٤,٠٩١	-
٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧

*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمال (غير مضمومة)

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمال (غير مضمومة)

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السيولة (تابع)

٣-٢-٢-١ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة عالية بسبب التغيرات في سعر عائد الآداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الآداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويُلخّص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيها أقرب:

بيانات	خلف 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	بدون عائد	الإجمالي
نقدية وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٥٠,٢٢١	١٣,٨٥٠,٢٢١
أرصدة لدى البنوك	٣٩,٦٦٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	١٦٦,٦٨٨	٣٩,٧٩٦,٦٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣١,٦٦١	-	٩٣,٧٨٣	٣١,٩٦١	-	-	١٥٦,٣٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠,٤٧٧,٥٠٩	٣٦,٦٦٧,٤٦٣	١,٥٨٢,٧٠٨	٢,٩٣٤,٠١٦	٩,٥٧٢,٥١٨	٤,٧٠٠,٦٥٠	-	٦٥,٥٣٤,٨٢٤
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	٢١,٦٣٣	-	-	-	-	-	٣٨,٩١١	٢٩٠,٥٤٤
من خلال الدخل الشامل	٩٣,٥٠٩	٩٥,٦١٤	٢,١٨٥,٣٨٦	٢,٥٥٤,٨٤١	٢,٦٦٧,٨٦٣	١,٤٣٨,٦١١	٧١٢,١٣٨	٩,٧٧٨,٩٦٢
بالتكلفة المسهولة	٤,٧١٨	١,٥٥٥,٦٩٤	٤٣٥,٢٩١	٦٧٢,٣٥٢	٢,٩٠١,٦٨٠	١,٩٩٢,٣٨٣	-	٧,٥٤٢,١١٨
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠
أرصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٥,٦٠٨	٣,٧٠٥,٦٠٨
أصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٧٦٣,٦٦٦	٧٦٣,٦٦٦
إجمالي الأصول المالية	٥٠,١٢٣,٧٦٥	٣٧,٩٨٠,٠٠٢	٤,٢٠٣,٣٨٥	٦,٢٥٤,٩٩٢	١٥,٢٠٣,٣٢٢	٨,١٣٨,٦٤٤	١٩,٥٩١,٧٧٢	١٤١,٥٩٩,٩١٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٥,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٨٢٥,٦٢٣
ودائع العملاء	٢٧,٠١٧,٩٨٦	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	١,٥٣٥,٢١٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١١,٦١٩,٦٧٧	٦١٣,٠٥٨	٦,٥٤٤,٦٦٦	١١٩,٨٨٧,٩٧٤
أرصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية	-	-	-	-	-	-	٤,٢٨١,٧١٠	٤,٢٨١,٧١٠
موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٣٧,١٢٧	٦٣٧,١٢٧
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٠,٤٧٢	٧٠,٤٧٢
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٨٧,٠٠٦	١٥,٨٨٧,٠٠٦
إجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	٢٧,٨١٣,٦٠٩	٥٣,٢٥٤,٨٥٩	١,٥٣٥,٢١٧	١٩,٢٥٢,٧٢١	١١,٦١٩,٦٧٧	٦١٣,٠٥٨	٢٧,٤٦٠,٦٨١	١٤١,٥٩٩,٩١٢
فجوة إعادة التسعير	٢٢,٣٧٠,١٥٦	(١٥,٢٧٤,٨٦٧)	٢,٦٦٨,١٦٨	(١٢,٩٩٧,٧٢٩)	٣,٥٨٣,٥٥٥	٧,٥١٩,٥٨٦	(٧,٨٦٨,٩٠٩)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٩,٥١٠,٤٦٨	٣٦,٣٢١,٥١٨	٢,٨٥٢,٢٥٧	٥,١١٠,١٢١	١٠,٥٠٠,٧٠٠	٧,٨٢٠,٨٤٣	١٥,٤٨٢,٦٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧
إجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٥٧٠	٤٠,٠٧٠,٠٢٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٠٤٢,٢٨٠	٩٧,٦٠٦,٠٩٧
فجوة إعادة التسعير	(١,٤٩٦,١٠٢)	(٣,٧٤٨,٥١٩)	(٢,٤٥٠,٤٥١)	٢,١٣٠,٦٦٦	٢,١٨٣,٠٥٣	٦,٩٤١,٩٩٣	(٣,٥٦٠,٦٠٠)	-

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢ - ٦ 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

٢ - ٦ - 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.

٢ - ٦ - ٤ - ١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة 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 تسهيلها 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 ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات

القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر اللتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٢ - ٦ - ٤ - ٢ منح التمويل

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

والمنتجات والأجال.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي	
١,١٣٨,٤٢٤	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٤٢٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٧,٢٨٥	-	-	-	-	-	٩٧,٢٨٥	مستحق للبنوك الخارجية
٩,٩٨١,٤٣٥	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٤٨٠,٦٩٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤٠,٩٣٨,٠٣٦	٨٨,٣٠٢,٦٠٤	ودائع العملاء
٣,٠٥٣,٠٩٨	-	-	٢٣,٢٢٠	-	٧٤,٥٢١	٣,١٥٠,٨٣٩	التزامات أخرى
١٤,٢٧٠,٢٤٢	٦,٧٧٠,٨١٢	٢,٧٣٨,٦٦٣	١٦,٥٠٣,٩١٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	٤١,٠١٢,٥٥٧	٩٢,٦٨٩,١٥٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٦,٧٥١,٩١٤	٢١,٦٤٣,٨٤٨	٩,٢١٤,٥٨٢	١٩,٨٨٤,٧٣٤	٣٠,٣٢٥,٧٢١	١١,٦٠٨,٧٧٧	١١٩,٤٢٩,٥٧٨	*إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

٢٠٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٧,٢٣٥,٨٦٨	٣٩,٧٦٢,٦٨٤	٧,٢٣٥,٨٦٨
٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٢٨,١١٠,٤٠٩	٣٨,٥٢٧,٧٠٤	٢٨,١١٠,٤٠٩
٨٣٥,٦٢٣	١,٢٣٢,٩٣٩	٨٣٥,٦٢٣	١,٢٣٢,٩٣٩
١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	١٠٧,٢٢٣,٣٧٧	٧٣,٠٢٦,٣٧٩

أصول مالية

أرصدة لدى البنوك

قروض متداولة

التزامات مالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء المتداولة

٢٠٦- ١ أرصدة لدى البنوك

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

٢٠٦- ٢ قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل 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.

٢٠٦- 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.

٢٠٦- ٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ ادوات 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ ٪, ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية ١٢,٥ ٪ .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصص 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 الاصول 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 ٪ مبوية 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.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
----------------	----------------

رأس المال

الشريحة الأولى بعد الاستيعادات

رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٢١,٨٢٠
رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانية)	٢٠١,٣٩٣	٥٧٩,٥٧٢
الاحتياطي القانوني	٢٧٢,٤٧٨	٢٧٠,٩٢٦
الاحتياطي الرأسمالي	٢٣,٩١٩	٢٣,٩١٩
احتياطي مخاطر عام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٣,٤٧٩,٩٩٢	٣,٤٨٦,٦٥٢
أرباح مرحلية	٦,٦٨٣,٣٩٧	-
أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم	٣٢٣,٥٤١	١٦٢,٣٥٥
حقوق الأقلية	١٦٣	١٣٦
إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى	(١٥٨,٨٤٩)	(٤٩,١٨٣)
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)	١٥,٨٣٠,٢٧٦	٩,١٠٠,٤٣٩

الشريحة الثانية بعد الاستيعادات

٤٥ ٪ من قيمة الاحتياطي الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٩٣١,١٢٣	٦٣٠,٠٢٦
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)	٩٣٣,٠٤٩	٦٣١,٩٥٢
إجمالي رأس المال (٢+١)	١٦,٧٦٣,٣٢٥	٩,٧٣٢,٣٩١

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:

إجمالي مخاطر الائتمان	٧٤,٤٩١,٥٦٠	٥٠,٤٠٢,٠٦٩
إجمالي مخاطر السوق	٤٩٥,٨٣٠	٨٣٧
إجمالي مخاطر التشغيل	٥,٤٥٥,٩٧٧	٣,٢٦٩,٣٢٢
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	٨٠,٤٤٣,٣٦٧	٥٣,٦٧٢,٢٢٨
معيار كفاية رأس المال (٪)	٢٠,٨٤ ٪	١٨,١٣ ٪

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجل	
يخصم : مخصص خسائرإئتمانية متوقعة	
١٥٨,٨٧١,٢٥٠	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨
(٢,٥٦٦,٦١٨)	(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)
١٥٦,٣٠٤,٦٣٢	٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أفراد	
قروض شخصية	
بطاقات ائتمان	
حسابات جارية مدينة	
اجمالى (١)	
٢٢,٠٢٦,٤٣٤,٠٨٧	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠
٨٦١,٨٦٤,٣٣٠	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦
١٥,٠٧١,٨٠٢	٤٠,٩٤٤,١٥٥
٢٢,٩٠٣,٣٧٠,٢١٩	١٦,٦٨٨,٢٩٢,٣٣١

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة	
قروض مباشرة	
قروض مشتركة	
قروض أخرى	
اجمالى (٢)	
٧,٨١٩,٦٠٥,٥٨٦	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨
٣٤,٤١٧,٥٠٥,٣٤١	٢٠,٤٦٩,٩٠٦,٥٢٥
٣,٣٤٧,٢١٦,٣٣٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧
٦٠٥,٠٥٧,٩٤٨	١٠١,٣٤١,٤١٣
٤٦,١٨٩,٣٨٥,٢١٤	٣٠,٣١٥,٣٢٠,٤٢٣
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤
(٣,٥٢٣,٨١٥,٣٤١)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)
(٣٤,٠٧٦,٤٩٧)	(٣٣,٩٣٣,٤٨٦)
٦٥,٥٣٤,٨٦٣,٥٩٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٣٨,٥٢٧,٧٠٤,٤١٩	٢٨,١١٠,٤٠٨,٥١٥
٣٠,٥٦٥,٠٥١,٠١٤	١٨,٨٩٣,٢٠٤,٢٣٩
٦٩,٠٩٢,٧٥٥,٤٣٣	٤٧,٠٠٣,٦١٢,٧٥٤

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد			
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-	٤٤٩,٢٥٤,١٢٩
٨٨,٦٠٩,٣٠٤	٧٦,٢٧٨,٥٣٨	٢٠٣,٧٤٥	-	١٦٥,٠٩١,٥٨٧
١٤٩,٤٥٣,٢٨٣	١١,١٧٤,٣٣٥	-	-	١٦٠,٦٢٧,٦١٨
(٢٣٠,٤١٤,٤١٢)	(٢٠,٤٣٦,٢٦٨)	-	-	(٢٥٠,٨٥٠,٦٨٠)
٧٨٣	-	٦٥٦	-	١,٤٣٩
٤٠١,٨٦٥,٠٣٩	١٢١,٧٢٣,٧٤٢	٥٣٥,٣١٢	-	٥٢٤,١٢٤,٠٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩	١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١
٣٩,٣٤٦,٣٥٧	١٥٣,٠٧٦,٣٦٠	٧٠٣,٠٣٨,٤٩٠	٥٣٣,٩٣٥	٨٩٥,٩٩٥,١٤٢
-	١٢٩,٩٥١,٧٠٩	٣٩٠,٥٠٣,٧٨٧	-	٥٢٠,٤٥٥,٤٩٦
-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)	-	-	(١٩٢,٦٨٥,٠٤٥)
(٦٥,٢٠٦,٥٤٧)	٢٨,٣٥٣,٢٥٢	٢٦٠,٨٥٢,٤٦٩	-	٢٢٣,٩٩٩,١٧٤
٣٠٦,٢٢٤,١٣٩	٨٤٩,١٠٦,٤٧٦	١,٨٤٣,٤٤٢,٢٦٩	٩١٨,٣٦٤	٢,٩٩٩,٦٩١,٢٤٨

رصيد المخصص في أول العام

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال العام

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد المخصص في اخرالعام

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
أفراد				
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد المخصص في أول العام	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-
عبء الاضمحلال	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	٤٢,١٩٢,٦٧٤	١٤٣,٨٦٦	-
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	١١,٠٩٨,١٣٦	-	-
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	١٠١	-
رصيد المخصص في اخر العام	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٣٠,٩١١	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات				
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
رصيد المخصص في أول العام	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩
عبء (رد) الاضمحلال	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	٢١٩,٣٩٧,٤٦٠	٥٠,١٨٣,٧٩١	(٣٧٤,٧٦٠)
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	١٢,١٥٥,٩٧٠	٣٥,٦٦٣,٠٧٢	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	-
رصيد المخصص في اخر العام	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٣٨٤,٤٢٩

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١١ - استثمارات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين
اذون خزنة
أدوات دين اخري
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:
سندات
اذون خزنة
أدوات حقوق الملكية:
مدرجة في السوق
غير مدرجة في السوق
وثائق صناديق استثمار
وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين
سندات
اذون خزنة
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١,٦٣٣,٠٩٤	٢٩٢,٠٨٢
٣٦٨,٩١١,١٦٦	-
٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٢٩٢,٠٨٢
٥,٦٨٨,٤٠١,٥٤٠	٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨
٣,٣٢٤,٨٩٢,٨٨٢	١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢
٥٧٩,٦٥٣,٤٣٩	٥٧٠,٥٤٨,٩٣٥
١٢٠,٥٠٢,٣٣٢	١١١,٥٩٨,٤٨٤
٦٥,٥١٢,١٠٠	٥٣,١٠٥,٢٠٠
٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩
٦,٠٢٣,٨٤٩,١٩٩	٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢
١,٦٠٠,٥٩٨,٩١٦	٩٧٢,٦٩١,١٢٦
(٣٢,٣٣٠,١١٤)	(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)
٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠
١٥,٦٢٧,٠٤١,٨٣٤	٢٥,٤٤٤,٧٢٢,٤٢٥
١,٠٠٠,٠٠٣,٦٨٣	١,٩٧٩,٢١٨,٩٠٧
١٦,٦٢٧,٠٤٥,٥١٧	٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

	من خلال الإرباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستحقة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
اعاده تيويب	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد إعادة التويوب	-	١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
إضافات	٤٠١,٠٧٠,٢٣٢,٥٥٠	٢٨,٥٧٦,٢٦٣,٣٨٨	٢,٢٠٠,١٥٣,٣١٥	٤٣١,٨٤٦,٦٥٣,٢٥٣
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٠١,٠٦٩,٩٤٠,٤٦٨)	(٢٠,٣٩٨,٧٤٣,٣٤٠)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢١٢)	(٤٢٣,٦٠٦,٥٣٢,٠٢٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١,٠٩٥,٨٥٩)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)
التغير في القيمة العادلة	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)
فروق إعادة تقييم	-	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧
حركة مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)
حركة اذون خز انة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٩٢,٠٨٢	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١
إضافات	٤٠٧,٤٨٦,٥١٧,٧٢٤	١٥,١٨٥,٩٣٧,٧٠٩	٤,٣٦٧,٥٣٩,٨٣٩	٤٢٧,٠٣٩,٩٩٥,٢٧٢
استيعادات (بيع / استرداد)	(٤٠٧,١٠٠,٧٩,٥٥٣)	(٢٨,٣٢١,٦٢١,٦٠٥)	(٣,٦٩٨,٩٥٠,٠٢٣)	(٤٣٩,١٢٠,٦٥١,١٨٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١٠,١٣٢,٢٨٨	(٢٨,٣١٦,٧٦٢)	(١٨,١٨٤,٤٧٤)
التغير في القيمة العادلة	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤	-	١٧٠,٣٤٢,١٩٤
فروق إعادة تقييم	٣,٨١٤,٠٠٦	٥٤١,٧٩٧,٠٣٦	٩٦١,٠٩٧,٨٩٣	١,٥٠٦,٧٠٨,٩٣٥
حركة مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	٦,٢٣٧,٤٢٤	٦,٢٣٧,٤٢٤
حركة اذون خز انة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢	-	١٧,٩٨٢,٤٣٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٩٠,٥٤٤,٢٦٠	٩,٧٧٨,٩٦٢,٢٩٣	٧,٥٩٢,١١٨,٠٠١	١٧,٧٦١,٦٢٤,٥٥٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح (خسائر) الشركة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي	٩٩,٩٣%	٧٥٥,٨٩٨,٠٥٥	٥٢٦,٦٤٠,٨٣٤	٢٠٥,٠٦٣,٤٣٧	٣٩,٦٠٦,٨٦٣
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	٩٩,٩٦%	١٢,٢٩١,٢٤٢	١٢٨,٩٩٩	-	(١٥٠,١٠٧)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	٢٢,٠٠%	٨٧,٢٨٣,٧٩١	٤٥,٩٩١,٠٤٢	٢,٣٠٥,١٦٤	(٧٥٢,٧٤٠)
		٨٥٥,٤٧٣,٠٨٨	٥٧٢,٧٦٠,٨٧٥	٢٠٧,٣٦٨,٦٠١	٣٨,٧٠٤,٠١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة					
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي	٩٩,٩٣%	٨٣٢,٥٨٥,٨٠٠	٦٤١,٧٧٥,٣١٣	١٢٥,٧٦٥,٤٠١	٣٠,٧٦٧,٢٢٤
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار	٩٩,٩٦%	١٢,٥٧٤,٨٤٨	١٣٣,٤٩٩	-	(٢٣١,٥٠٩)
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة					
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	٢٢,٠٠%	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
		٩٣٠,٣٨٨,٥٢١	٦٨٥,٠٩١,١٩٥	١٢٨,٠٧٧,٥٢٣	٣٠,٠١٢,٠٣٩

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية في أول السنة	٢٤,٤٥٨,١٧٦	٨,٧٣٦,٨٧٩
الإضافات	٨٨,٤٠٠,٩٦٩	٢٠,٣٠٣,٠٩٠
الاستهلاك	(١٨,٩٢٠,٨١٩)	(٤,٥٨١,٧٩٣)
صافي القيمة الدفترية في اخر العام	٩٣,٩٣٨,٣٢٦	٢٤,٤٥٨,١٧٦

١٤ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ايرادات مستحقة	١,٥٨٧,٧٦٩,٧٥٦	١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦
مصروفات مقدمة	١,٠٥٩,٨٢٠,٣٠٤	٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧
مشروعات تحت التنفيذ	٢٠٥,١٩٠,٢٣٠	٩٧,١٩٢,١٢٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	٨٧,٢٢٢,٢٩١	١٠٤,٧٥٠,٧٤١
تأمينات وعهد	٨٠,٢٩٤,٩٠٩	٢٨,٤١٩,٠٩٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٨٤,٧٨١,٣١٤	١٨٨,٧٩٥,٠٢٢
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى	٥٢٢,٠٠٨,٣٠٧	٦١١,٦١١,٠٩٧
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢١,٩١٣,٣٨٤)	(١٨,١٦٨,٩٠٨)
	٣,٧٠٥,١٧٣,٧٢٧	٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩

١٥ - ضر ائب 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 و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	(٣٦,٤٨٧,٨٨٨)	(٢٦,٤٨٧,٨٨٨)
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٣٤,١٨١	-	-
-	-	(٦٢,٠٦٦,٦٧٧)	(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)
٦٢,١٤٦,٠٠٨	٦٠,٨٣٤,١٨١	(٩٨,٤٢٠,٤٢١)	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)
-	-	(٣٦,٢٧٤,٤١٣)	(٢٣,٢٢٠,٢٨٦)

حركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٠,٨٣٤,١٨١	-	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	-
١,٣١١,٨٢٧	٦٠,٨٣٤,١٨١	(٤,٥٠٠,٠٩٨)	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)
-	-	(٩,٨٦٥,٨٥٦)	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضي ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠,٨٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٢٧٣,٢١٠,٩٠٢
(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٤٣,٢٨٦	١٣,١٥٣,٩٠٢	٤١,٥٣٥,٦٨٥	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤,٩٩٧,٣٦٥	١٠٩,٩٦٧,٨٤٠
-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٧٥٧,٢٦٩)	(١٠,٢٩٣,٧٤٦)
(١٢,٢١٢,٩٤٢)	(١٩,٥٠٩,٨٣٨)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(٥٧,٩٧٣,٩٥٧)	(٣,٠٢٨,١٥٩)	(٣,٥٣٣,٦٦٣)	(١٠٦,٧٦٦,٥١٢)
-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	٤,٦٢٧,٢٠٩	٧٥٧,٢٦٩	١٠٠,٢٣,٣٨٣
٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
٥١,١٢٨,٠٢٦	٥٦,٥٠١,٤٨٧	٩٠,٤٢٠,١٤٣	١٠٨,٤٦١,٣٠٢	٦,١٩٧,٠٠٠	٩,٥٢٦,١١٩	٣٢٢,٢٣٤,٠٧٧
-	-	(٦٣,٠٠٠)	(٤,٣٣٢)	(٩,٠٥٢,٥٩٢)	-	(٩,١١٩,٩٢٤)
(١٥,٦٣٢,٣٨٢)	(١٨,٩٣٠,٦٥٦)	(١٦,٢١٠,٨٩٤)	(٦٠,٨٢٩,١٨٢)	(٥,٠٣٩,٤٤٢)	(٣,٨٠٩,٧٧٩)	(١٢٠,٤٥٢,٣٣٥)
-	-	٢,١٢٠	١,١٧٠	٧,٦٠٤,٥١٤	-	٧,٦٠٧,٨٠٤
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦
٥٥٦,٨٨٢,٨٤٦	٢٦٦,٣٠٢,٤٥٠	١٩٩,٦٧٩,٨٦٨	٦٥٦,٠٣٢,٥٣٨	٣٩,٥٤٩,٣١٠	٦٧,٥٥٢,١٣٧	١,٧٨٥,٩٩٩,١٤٩
(٢٦٣,٢٨٣,٩٩٨)	(٢٠٥,١٧١,١٤٩)	(٩٣,٨٧٧,٣٦٨)	(٤٨٢,٨٠٥,٥٢٩)	(١٨,٢٠٠,٧٤٤)	(٥٢,٩٣٢,٣٠٥)	(١,١١٦,٢٧١,٠٩٣)
٢٩٣,٥٩٨,٨٤٨	٦١,١٣١,٣٠١	١٠٥,٨٠٢,٥٠٠	١٧٣,٢٢٧,٠٠٩	٢١,٣٤٨,٥٦٦	١٤,٦١٩,٨٣٢	٦٦٩,٧٢٨,٠٥٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٦٠,٦٩٣,٠٩٧
ودائع	٧٧٤,٩٣٠,٢٨٨
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥
بنوك محلية	٧٦٦,٥٣٤,٢٩٤
بنوك خارجية	٦٩,٠٨٩,٠٩١
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥
أرصدة بدون عائد	٤٧,٨١٥,٨٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٨٧,٨٠٧,٥٥٩
	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥
أرصدة متداولة	٨٣٥,٦٢٣,٣٨٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٥٧,٤٧٤,٩١٠,١٤٩
ودائع لأجل وبإخطار	٣٩,٣٠٤,٤٧١,٣٤٠
شهادات ادخار وإيداع	١٦,٩٣٩,٢٧٦,٠١٢
ودائع توفير	٥,١٧٣,٥٠٨,٩٧٧
ودائع أخرى	٩٩٥,٨٠٧,٨٤٦
	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤
ودائع مؤسسات	٨٥,٩٥٤,٢٦٩,٨٦٥
ودائع افراد	٣٣,٩٣٣,٧٠٤,٤٥٩
	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤
أرصدة بدون عائد	٦,٦٧٤,٤٥٠,٤٤٠
أرصدة ذات عائد متغير	٥٦,٩١١,٧٣٤,٥٣٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٦,٣٠١,٧٨٩,٣٥٢
	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤
أرصدة متداولة	١٠٧,٢٢٣,٣٧٦,٦١٢
أرصدة غير متداولة	١٢,٦٦٤,٥٩٧,٧١٢
	١١٩,٨٨٧,٩٧٤,٣٢٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٢ - التزامات مز ايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٤ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا 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 مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي :		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مزايا المعاشات	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٤,٥٢٠,٧٤٦
الإجمالي	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٤,٥٢٠,٧٤٦

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مزايا المعاشات	(٦,٨٨٨,٨٤٨)	(٧,٧٢٢,١٧٢)
الإجمالي	(٦,٨٨٨,٨٤٨)	(٧,٧٢٢,١٧٢)

(أ) مز ايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القيمة الحالية للالتزامات	١٣٠,٥٩٩,١٩١	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠
القيمة العادلة للأصول	(٦٠,١٢٧,١٣٨)	(٥٦,١٦٢,٥٨٤)
الإجمالي	٧٠,٤٧٢,٠٥٣	٧٤,٥٢٠,٧٤٦

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في اول السنة	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٣١,٢٧٨,٥٢٧
تكلفة الخدمة	٤٤٠,٦٧٠	-
تكلفة العائد	١٩,٤٤٦,٣٠٦	١٩,٤٥٩,٦٩٠
حصة العاملين	٢,٨١٠,١٣٧	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
أرباح إكتوارية	(٣,٩٤٣,٩٦٨)	(٢,٨٠٧,٦٥٩)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢٢ - التزامات مز ايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في اول السنة	٥٦,١٦٢,٥٨٤	٥١,٨٤٥,١٧٢
العائد المتوقع	٧,٦٣٠,٣٥٠	٦,٥٥٠,٥٩١
حصة البنك	٥,٣٦٧,٧٧٨	٥,١٨٦,٩٢٧
حصة العاملين	٢,٨١٠,١٣٧	٢,٧١٦,٩٦٢
مزايا مدفوعة	(١٨,٨٣٧,٢٨٤)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)
استخدامات	-	١,٤٦٤,٦١١
ارباح إكتوارية	٦,٩٩٣,٥٧٣	٨,٣٦٢,٥١١
الرصيد في اخر السنة	٦٠,١٢٧,١٣٨	٥٦,١٦٢,٥٨٤

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة الخدمة	(٤٤٠,٦٧٠)	-
تكلفة العائد	(١٩,٤٤٦,٣٠٦)	(١٩,٤٥٩,٦٩٠)
العائد المتوقع	٧,٦٣٠,٣٥٠	٦,٥٥٠,٥٩١
حصة البنك	٥,٣٦٧,٧٧٨	٥,١٨٦,٩٢٧
الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)	(٦,٨٨٨,٨٤٨)	(٧,٧٢٢,١٧٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
معدل الخصم	% ٢٣,٥٠	% ١٥,٣٨
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٣٥,٧٣	% ٣٥,٨٠
معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات	% ١٥,٢٥	% ٨,٦٢

٢٣ - حقوق الملكية		
٢٣ - ١ رأس المال		
الرصيد في ١ يناير٢٠٢٤	عدد الاسهم (بالمليون)	اسهم عادية جنيه
	٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦
الاكتتاب في رأس المال	٣٨,١	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
توزيع اسهم مجانية	٢٤,٣	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠٢٤	٣٢٠,٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير٢٠٢٣	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
توزيع اسهم مجانية	٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣	٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥مليار جنيه مصري موزع علي ٣٢٠,٨٧٠,٧١٥جنيه مصري قيمة السهم الاسمية "١٥,٥٨٢٦٦ 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 ٤٢٤٠٠٠ ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع.

وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤٠٣٥ ٢٠٠٠ جنيه مصرى وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨٥٠٢٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلى الكويتى للإستجواز على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ 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

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطيّات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية تحت بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل يعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او 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 محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار ٩ IFRS، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والذى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ز - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار الدولى 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 الدولى للتقارير المالية رقم ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١,٠٨٣,٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١,٠٤٥,٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢,٦٢٧,٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير	(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تكلفة العاملين	
* أجور و مرتبات	(٨٤٨,٦٣٧,٩٦٨)
* تأمينات إجتماعية	(٣٨,٦٥٥,٧٢٧)
تكلفة المعاشات	
* نظم الاشتراك المحددة	(٣٦,٤٩٩,٧٦٨)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)	(٦,٨٨٨,٨٤٨)
مصروفات إدارية أخرى	(١,٠٤٦,٦٢٥,٢٠٠)
	(١,٩٧٧,٣٠٧,٥١١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٨٢٦,٧٧٣,٤١٤	٧٥٩,٣٢٦,٨١٤
٤٦٧,١٢٠	٦,٧٠٦,٠٠٩
٢,٤٩٦,٥٥١	٣,١٣٢,٩٥٠
(٢١٧,٠٣٧,٢٥٠)	(١١٨,٢٤١,٦٧٧)
(٤٦,٢٣٠,٢٩٥)	(٣٩,١٠٧,٨٢٠)
(٢١٠,٦٣٢,٩٤٠)	(٢٤٩,٧٤١,١١٣)
٩٠,١٠٦,٤٢٥	٤,٢١٦,٧٤٦
٢,٤٤٥,٩٤٣,٠٢٥	٣٦٦,٢٩١,٩٠٩

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك

التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

عبء مخصصات أخرى

أخرى

٣٣ - نصيب السهم في ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٦٤٣,٣٦٠,٩٨٢	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧
(١٥٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)
(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)
٦,١٥٩,٧٦٠,٩٨٢	٢,٥١٥,٣٧٨,٦٨٧
٣٠٩,٦٠٤,٤٧٨	٣٠٩,٦٠٤,٤٧٨
١٩,٩٠	٨,١٢

أرباح العام

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

حصة العاملين

حصة المساهمين في الارباح

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية

نصيب السهم في صافي أرباح العام

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢٠,٠٨% , ١٦,٥٧% على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٥ - الموقف الضريبي
أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية
انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥ ، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤ ، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.
قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد الالتزامات الضريبية .
السنوات من ٢٠١٣ – ٢٠١٧ تم الفحص والربط والسداد.
السنوات ٢٠١٨-٢٠١٩ تم الانتهاء من الفحص.

قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية , ولم تطلب للفحص بعد .

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتببات

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط و السداد.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ جاري تجهيز المستندات لتقديمها الي مصلحة الضرائب .

عام ٢٠٢٣ لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص

ثالثا: ضريبة الدمغة

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

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

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

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

السنوات من ١ يناير ٢٠٢٣ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد و لم تطلب للفحص بعد .

٣٦ - ضرائب الدخل	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١,٣٠٨,٤٨٧,٧٤٧)	(٩٧٦,٥٤١,٩٩٠)
(٨,٥٥٤,٠٢٩)	١٩,٩٣١,٥٤١
(١,٣١٧,٠٤١,٧٧٦)	(٩٥٦,٦١٠,٤٤٩)

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

الخاضعة للضريبة.

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧,٩٦٠,٤٠٢,٧٥٨	٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦
٢٢,٥٠ %	٢٢,٥٠ %
١,٧٩١,٠٩٠,٦٢١	٨٤٥,٨٧٣,٨٠٦
يضاف / (يخصم):	
(١,٩٩٤,١٨٤,١٠٨)	(١,١٤٤,٠٣٠,٨٨٠)
١,٥١١,٥٨١,٢٣٤	١,٢٧٤,٦٩٩,٠٦٤
٨,٥٥٤,٠٢٩	(١٩,٩٣١,٥٤١)
١,٣١٧,٠٤١,٧٧٦	٩٥٦,٦١٠,٤٤٩

أرباح السنة المحاسبية قبل ضريبة الدخل

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحاسبية

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير معترف بها ضريبيا

إلتزامات – أصول ضريبية مؤجلة

إجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٩ % من الأسهم العادية، اما الاخرى 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 ذوي العلاقة الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٢٩,٢٦٧,٩٤٦	٢٤,٣٠٥,٠٠٦
١٧,١٨٠,٨١٢	٢٢,١٦٤,٧٢٨
٢٢٦,٥٩٣,٧٢٧	٣٣,٤٣٩,٥٥٧
٤٤,٢٢٨,٦٧٤	١٠,٣٠٣,٩٩٠
٧,١١٢,٨٤٣	٤,٣٢٢,٢٤٦
٨,٠٧٩,٢٤٥	١,٤٧٦,٦٩٦
١,٩١٢,٥٩٢	-

أرصدة لدى البنوك

ارصدة مستحقة للبنوك

التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية

ارصدة مدينة

ارصدة دائنة

عوائد الارصده لدي البنوك

عمولات

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

أ - القروض والتسييلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥,٩٠١,٨٦٥	٨,٠٢٩,٨٥٣
٨,٤٠٩,٨٠٨	٧,٨٧٢,٠١٢
٢٤,٣١١,٦٧٣	١٥,٩٠١,٨٦٥
٢,٣٧٥,٤٠١	١,٣٩٠,٣١٧

القروض القائمة في اول السنة

حركة القروض خلال السنة

القروض القائمة في اخر السنة

عائد القروض والايرادات المشابهة

ب -ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	شركات تابعة وشقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥,٩٤٢,٣٤٥	١٧,٣٤١,٢٦٠
٥,٥٠٩,٦٩٢	(١,٣٩٨,٩١٥)
٢١,٤٥٢,٠٣٧	١٥,٩٤٢,٣٤٥
٨,٥٩١,١٤٣	١,٢٤٨,٠٨٨

الودائع في اول السنة

حركة الودائع خلال السنة

الودائع في اخر السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٧.٠٠٠ جنيه مصرى

مقابل مبلغ ١٢.٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨ ٤٦٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٥ ٩٧٦

جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
٤٦٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مز ايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المرتبات	٦٨,٢٦٠,٦٨٢	٤٩,٣٦٦,٣٦٤
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٥,١٧٥,٨٢٢	٤,٠٠٧,٩٦٧

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٣٧٣,٨١٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥,٦٢٤,٧٨٤ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر 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 لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٢٣٩,٦٦ جنيه مصري .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٢ ٤١٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع 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 لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٥٣,٥٢٩١ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٩٥ ٥١١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم

٣٩ - الأحداث الهامة (تابع)

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

أولا : نقل ملكيه اسهم شركه طاقة :

* نص العقد على نقل ملكية عدد ١٢٠,٦٦٧,١٢٠ سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المصرية (تم نقل ملكية عدد ٢٦٠٧٤٩٨٣ سهم بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ للبنك الأهلي الكويتي - مصر باجمالى ٤٩,٧٦٢,٠٤٩,٣٦٥ جنها مصريا) مع الاخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقا لعقد التسوية المبرم:

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

***خيار الشراء (Call Option):** خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة (أو إحدى شركاتها التابعة) حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥% علاوة على متوسط سعر الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (سعر الشراء).

***خيار المطالبة بالشراء (Put Option):** عند انتهاء مدة الحظر (بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية)، وفي حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت تشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية (١٤ جنيه للسهم) مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥٠% من متوسط الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري (سعر المطالبة بالشراء).

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

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

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

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

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

•وقد تم تقييم عقد التسوية خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤ و بلغت القيمة العادلة للعقد ١٦٦,٩١١,٣٦٨جنية مصري مع الالتزام باعاده التقييم في تاريخ اعداد المراكز المالية.

•تم احتساب التعويضات المنصوص عليها بالعقد خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٤ و تم ادراجها بالقيمة العادلة ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري بمبلغ ٧٥,٩٣٣,٨٠٥ جنية مصري

