

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر
(سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر)
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر)
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المجمعة
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٦٩-٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك بيت التمويل الكويتي مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية) - وشركته التابعة (و يشار إليها معاً بـ "المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل المجمعة والدخل الشامل المجمعة والتغيرات في حقوق الملكية المجمعة والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات 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 عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

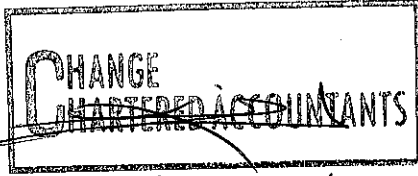
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

تقرير مراقب الحسابات

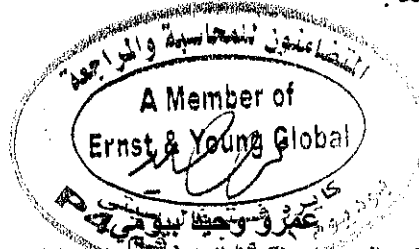
السادة مساهمي بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)
حول مراجعة القوائم المالية (تابع)

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لبنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) وشركته التابعة (و يشار إليها معاً بـ "المجموعة") في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.



مراقبي حسابات



أشرف علي حافظ
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٢)
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم (٦٣٢)
Change Chartered Accountant

سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٨)
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم (٥٦٠)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في: ٣ فبراير ٢٠٢٦

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المجمعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٤,٤٥٨,٥١٨	١٧,٩٦١,٧٤٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٥,٧٣٠,٠٦٠	(١٧)	أذون خزانة
٧٦,٥٥١,٦٢٥	٩٧,٢٢٤,٦٧١	(١٨)	مدينو تمويلات
			استثمارات مالية مدرجة:
٩,٤٧٠,٦٩٥	١٢,٨٢٩,١٣٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٩٦,٢٤٢	٥,٣٢٠,٦١٠	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣١٠,٩٤٤	٣,٧٧٧,٠٨٠	(٢٠)	أصول أخرى
١,٤٥٨,٤٦٠	١,٦٢٢,٧٧٥	(٢١)	أصول ثابتة
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	١٧١,٩٦٤,٨٦٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٠٨١,٣٦٢	٢,٧٧١,٣٩١	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧,٠٦٦,٩٦٥	١٤١,٣١٦,٩٧١	(٢٣)	ودائع العملاء
٥٩٦,٦٧٥	٤١٤,٨٦٢	(٢٤)	تمويلات لأجل
٤,١٠٠,٧٢٠	٤,٥٠٥,٤٥٠	(٢٥)	التزامات أخرى
٥٠٩,٣٥٧	٦٣١,٨٥٧	(٢٦)	مخصصات أخرى
٤٨,٣٩١	٤٢,٣٥٢		التزامات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	١٤٩,٦٨٢,٨٨٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٣٠٤,١٥٤	٨٠٤,٦٤٢	(٢٨)	الاحتياطيات
٨,٢٧٢,٨٤٩	٦,٤٧٧,٣٣٩	(٢٨)	أرباح محتجزة
١٨,٥٧٧,٠٠٣	٢٢,٢٨١,٩٨١		إجمالي حقوق الملكية
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	١٧١,٩٦٤,٨٦٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة.
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٣,٩١٠,٧٦٢	٢٧,٠٤٢,٠٦٢	(٦)	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(١٦,٣٣٩,٠٣٥)	(١٩,٣١٥,٦٩٠)	(٦)	تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة
٧,٥٧١,٧٢٧	٧,٧٢٦,٣٧٢		صافي الدخل من العائد
١,١٩٧,٢٦٧	١,١٢٠,٢١٥	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٧٩,٤٥٦)	(٢٥٢,٢٢٦)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٠١٧,٨١١	٨٦٧,٩٨٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٩,٥٧٠	٣٧,٤٩٤	(٨)	توزيعات أرباح
٢٧٧,٥٤٢	٢٤٣,٩٨٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٥,٩٧٦	٦٥,٩١٦	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٩٣٦,٨٦٨)	٨١٤,٨٦٦	(١٠)	رد (عبء) خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٣٩٣,٩٦٤)	(٢,٨٧٦,١٨٢)	(١١)	مصروفات إدارية
٣,٣٨٠,٢٣١	(٥٨٩,٧٥٠)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٦,٩٦٢,٠٢٥	٦,٢٩٠,٦٩٠		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٧٢,٨١٢)	(٢,١٩٣,٨٣٨)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٤,٨٧	٣,٦٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢		تتمثل في:
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢		نصيب المساهمين في البنك
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢		صافي أرباح السنة بعد الضرائب

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢	صافي أرباح السنة
بنود لا يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
٢٥,٧٢٣	(٣٢٣,٦١٧)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بنود قد يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:		
٦٠,٩٧١	٥١٨,٢٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٨٤٤)	-	تغطية القيمة العادلة - التغير في القيمة العادلة لعقود تبادل أسعار العائد
(٢,٠٨٤)	١٦,٩٨٣	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٧٦٦	٢١١,٦٥٠	إجمالي أرباح بنود الدخل الشامل الآخر
٥,٥٦٣,٩٧٩	٤,٣٠٨,٥٠٢	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ألف جنيه مصري
٦,٩٦٢,٠٢٥	٦,٢٩٠,٦٩٠		
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح السنة قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:			
(١٩,٥٧٠)	(٣٧,٤٩٤)	(٨)	توزيعات أرباح
٢,٩٣٦,٨٦٨	(٨١٤,٨٦٦)	(١٠)	(رد) عبّ الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٥,٣٤٠	٢٥٨,٣٢٨	(١١)	إهلاك واستهلاك
١٨٧,٤٠٧	١٢٧,٦٤١	(٢٦)	عبء المخصصات الأخرى
(٣,٥٢٦,٤٦٨)	٥٥١,٩٣٤	(١٢)	فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
(٢٨٦)	(٧,٩٠٣)	(١٢)	ربح استبعادات أصول ثابتة
(٩,٣٩٠)	(١١,٧٦٨)	(٩)	فروق تقييم استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤١,٤٨٥	(٨٨,٨٢٠)	(١٩)	استهلاك (خصم) / علاوة إصدار
٧,١٤٧,٤١١	٦,٢٦٧,٧٤٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي			
أرصدة لدي البنوك			
أذون الخزانة			
مدينو تمويلات			
استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
أصول أخرى			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
التزامات أخرى			
المستخدم من المخصصات الأخرى			
ضرائب الدخل المسددة			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل			
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من استرداد استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
مدفوعات لشراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة			
متحصلات من بيع أصول ثابتة			
توزيعات أرباح محصلة			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار			
الأنشطة التمويلية			
صافي التغير في تمويلات لأجل			
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل			
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة			
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة			
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة			
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري			
أرصدة لدي البنوك			
أذون الخزانة			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي			
ودائع لدي البنوك ذات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء			
أذون الخزانة ذات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء			
النقدية وما في حكمها في آخر السنة			
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	(١٥)	
٢٤,٤٦١,٣٨٥	١٧,٩٦٦,٤٠٦	(١٦)	
١٢,١٩٦,٨٣٦	١٥,٧١٤,١٦١	(١٧)	
(١٤,٥٠٠,٤٤٨)	(١٦,٧٣٠,٦٣٩)	(١٥)	
(٩,٥٧٨,٧٨٤)	(٩٥٣,٤٢٤)		
(١٢,١٩٦,٨٣٦)	(١٥,٧١٤,١٦١)		
١٥,٦٦٩,٤١٨	١٧,٧١٧,١٦٦	(٢٩)	
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة			

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الإحتياطيات					مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والمدفوع	
		إجمالي الإحتياطيات	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي قانوني ورأسمالي			
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٣٧٦,٠٩٢	٤,٢٢١,٦٢٠	٥٤,٤٧٢	(٦٨٤,٧٧١)	١٩٦	١١,٨٨٤	٧٢٧,١٦٣	٢,١٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٤٨٩,٢١٣	٥,٤٨٩,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٨٣,٣٦٢	-	٨٣,٣٦٢	٨٣,٣٦٢	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر
-	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٩٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٧٧٠)	(٧٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اصدار أسهم مجانية
-	٨,٥٩٦	(٨,٥٩٦)	(٨,٥٩٦)	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٢,٤٤٦)	(٣٣٢,٤٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٦,٥٢٦)	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦	-	-	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٦٨,٣٩٠)	١٦٨,٣٩٠	-	-	-	١٦٨,٣٩٠	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم مجانية
١٨,٥٧٧,٠٠٣	٨,٢٧٢,٨٤٩	٣٠٤,١٥٤	(٦١٠,٠٠٥)	٦,٧٢٢	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨,٥٧٧,٠٠٣	٨,٢٧٢,٨٤٩	٣٠٤,١٥٤	(٦١٠,٠٠٥)	٦,٧٢٢	١١,٨٨٤	٨٩٥,٥٥٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤,٠٩٦,٨٥٢	٤,٠٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٢١١,٨٤٧	-	٢١١,٨٤٧	٢١١,٨٤٧	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل الآخر
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	١٩٧	(١٩٧)	(١٩٧)	-	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٧٤,٧٤٢)	٢٧٤,٧٤٢	-	-	-	٢٧٤,٧٤٢	-	-	محول إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
(٥٤٩,٠٣٥)	(٥٤٩,٠٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	حصة العاملين في الأرباح
-	(١٤,٠٩٦)	١٤,٠٩٦	-	١٤,٠٩٦	-	-	-	-	محول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٥٤,٦٨٦)	(٥٤,٦٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
٢٢,٢٨١,٩٨١	٦,٤٧٧,٣٣٩	٨٠٤,٦٤٢	(٣٩٨,٣٥٥)	٢٠,٨١٨	١١,٨٨٤	١,١٧٠,٢٩٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة

١. معلومات عامة

يقدم بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي ٤٥ فرعاً ويوظف ١,٣٥٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

ويتم ممارسة جميع الأنشطة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، طبقاً لما تعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك.

ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٨١ شارع التسعين، مركز المدينة، التجمع الخامس- القاهرة الجديدة. محافظة القاهرة. وقد تم شطب قيد أسهم البنك اختياريًا من بورصة الأوراق المالية في ١٤ يوليو ٢٠١٠.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية بتاريخ ٨ أغسطس ١٩٧٨ باسم بنك الدلتا الدولي، وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠٠٦ تم تغيير اسم البنك ليصبح - البنك الأهلي المتحد - مصر، ثم تم تغيير اسم البنك ليصبح بنك بيت التمويل الكويتي - مصر طبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.

تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات والفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ولأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

ب- أسس التجميع

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. يتم تضمين نتائج الشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ إيقاف السيطرة. تشتمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للبنك وشركته التابعة ("المجموعة") كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤. أعدت القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع البنك.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ب- أسس التجميع (تابع)

التقارير القطاعية

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج١/ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للمجموعة .

ج٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المجموعة بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة ضمن بند "التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن "عائد التمويل والإيرادات المشابهة" وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى"، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات) .

د- الأصول المالية

تقوم المجموعة بتبويب أصولها المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الأصول المالية وخصائصها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الأصول المالية (تابع)

يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة؛ بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر العائد الفعلي وترحل إلى إيرادات أو مصروفات التمويل، حسب مقتضى الحال.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحصيل التدفقات النقدية أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعائد

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

د/١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات

الأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) ومدينو تمويلات هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقا قياس تلك الموجودات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة وأي مبالغ تم شطبها. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الدخل المجمعة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المجمعة. يتم احتساب التكلفة المستهلكة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الأصول المالية (تابع)

د/١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات (تابع)

مدينو التمويل تشتمل على عقود تمويل متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. ويتضمن ذلك على التمويل المقدم من خلال عقود المرافحة والتورق والمضاربة.

تستخدم العقود التالية بصورة أساسية لهيكلة مدينو التمويل على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية:

المرافحة

هو عقد يقوم المجموعة بموجبه ببيع السلع للعميل بسعر التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه والذي يقوم بموجبه البنك (البائع) بإبلاغ المشتري بالسعر الذي تم فيه شراء السلع وكذلك تنص على مبلغ الربح الذي سيتم إثباته. تدرج ذمم المرافحة المدينة بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

التورق

هو عقد بيع الذي بموجبه يشتري العميل السلع من البنك على أساس الدفع المؤجل ومن ثم بيعها نقداً على الفور إلى طرف آخر.

المضاربة

اتفاقية مبرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت ، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. يعمل البنك كرب المال عند منح العملاء أمواله لاستثمارها على أساس المضاربة.

د/٢ أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي عند استيفاء كل من الشرطين التاليين :

- الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل فقط في كل من اصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بأدوات الدين في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل فقط في كل من اصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إثبات القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم ترحيل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- الأصول المالية (تابع)

د/٢ أدوات الدين (تابع)

إذا لم يتم استيفاء أي من هذين المعيارين، فإنه يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، حتى لو استوفت الموجودات المالية معايير التكلفة المستهلكة، فإنه يجوز للمجموعة اختيار الإثبات المبدئي لتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بناء على نموذج الأعمال. يتم احتساب أي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المصنفة "كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في قائمة الدخل المجمعة ضمن "أرباح استثمارات مالية".

د/٣ استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة إجراء اختيار لا رجعة فيه على أساس كل أداة على حدة لتصنيف أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات جميع المكاسب والخسائر، (باستثناء دخل توزيعات الأسهم) في الدخل الشامل الآخر ولا يتم لاحقاً تضمينها في قائمة الدخل المجمعة.

د/٤ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

يتم تضمين التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة الدخل المجمعة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

د/٥ أرصدة مستحقة للبنوك وودائع العملاء وتمويلات لأجل

تدرج هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المستهلكة، بعد خصم المبالغ المسددة، تتكون ودائع العملاء من عقود وكالة و قرض حسن

د/٦ المقاصة بين الأدوات المالية

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

هـ- محاسبة التغطية

من أجل إدارة مخاطر معينة، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تستوفي معايير محددة. وتدرج تلك المشتقات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المجمعة ضمن الأصول إذا كانت القيمة السوقية موجبة وضمن الالتزامات إذا كانت القيمة السوقية سالبة.

عند بدء علاقة التحوط، تقوم المجموعة رسمياً بتعيين و توثيق العلاقة الاقتصادية بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر للقيام بالتحوط. تشكل الأساليب التي سيتم استخدامها في تقييم فعالية علاقة التحوط جزءاً من وثائق المجموعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

هـ محاسبة التغطية (تابع)

كما تقوم المجموعة عند بدء علاقة التحوط، بإجراء تقييم رسمي لضمان فعالية التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط في موازنة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط الناتجة عن مخاطر التحوط. تعتبر هذه التحوطات فعالة في تحقيق موازنة مخاطر تغير القيمة العادلة ويتم تقييمها على أساس مستمر لتحديد بأنها كانت فعالة بالفعل طوال الفترة المالية للقوائم المالية التي تم تصنيفها فيها.

لأغراض محاسبة التحوط، تم تصنيف التحوطات على أنها تحوطات القيمة العادلة التي تحوط التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المثبتة.

وفيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة التي تفي بشروط محاسبة التحوط، فإنه يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من إعادة قياس أداة التحوط بالقيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر المجموعة. ويتم تعديل البند المحوط وفقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في قائمة الدخل الشامل الآخر المجموعة.

و- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل المجمعة ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائداً فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الإداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للإداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الإداة المالية (مثل خيار السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدني انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد لمحسوب علي رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد علي رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأية جزء من التمويل أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

ح- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ط- اضمحلال الأصول المالية

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا ويحتسب العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط. اضمحلال الأصول المالية (تابع)

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن نموذج المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هو نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج احتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بحدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الاثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة وداعمة.

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر العميل في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي ، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والعائد على المبلغ الأصلي القائم . يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ط- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

المعايير الكمية :

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك

المعايير النوعية :

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- تأخيرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظرف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة مدينو العملاء التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب المجموعة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء .

التوقف عن السداد

تدرج مدينو تمويلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠ يوم) على الأكثر و تقل عن (٩٠ يوم). علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستتخفض بمعدل (١٠ أيام) سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣ سنوات) من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩).

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣)

التقدم من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

التقدم من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية - :

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة والانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لاتشمل الأصول العقارية التي تمارس المجموعة أعمالها من خلالها أو تلك التي آلت إليها وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ك- الأصول الثابتة

تتمثل في الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

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

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

مباني	٤٠ - ٥٠ سنة
تحسينات علي أصول	١٠ سنوات أو مدة الإيجار أيهما أقل
آلات ومعدات	١٠ سنوات
أصول أخرى	٢ - ١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ القوائم المالية المجمعة ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الي أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الي القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل المجمعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ل- الأصول الأخرى (الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون)

تثبت الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند الأصول الأخرى) وفاء للديون بالقيمة التي الت بها الى البنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول وفي حالة وجود الة موضوعية على حدوث خسائر الاضمحلال بقيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافى القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أعلى وذلك لكل أصل على حدى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية لأصل من خلال حساب للاضمحلال والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل المجمعة ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

وإذا أمكن في اية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الدخل. ويجب الا ينشأ عن هذا الإلغاء في تاريخ رد خسائر الاضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

م- تكلفة التمويل

يتم إدراج أعباء تكلفه التمويل في قائمة الدخل المجمعة مباشرة كمصروفات تمويلية فيما عدا تكلفة التمويل المتعلقة مباشرةً بإقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل والتي يتم تحميلها كجزء من تكلفة الأصل .

ن- النقدية وما في حكمها

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

س- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ع- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل المجمعة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعة بالإضافة الي التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس 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 إعداد القوائم المالية المجمعة.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة 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 .

ف- رأس المال

ف/١ تكلفة رأس المال

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

ف/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح.

ص- أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية المجمعة حيث أنها ليست أصولاً للمجموعة .

ق- أرقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول 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، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى الأخرى وخطر الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة 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 إدارة المخاطر الشاملة تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

يحدد مجلس إدارة البنك سياسة تكوين المخصصات والخسائر المحتملة وله السلطة في تفويض اللجان المعنية في اعتماد زيادة نسبة الخسائر الائتمانية المحتملة لبعض الحسابات عن القيمة المحسوبة من مخرجات النظام

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات التمويلات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان

مدينو تمويلات العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمدينو التمويلات، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

١/١ قياس خطر الائتمان (تابع)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الي تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي عشر فئات والتي يتم تقسيمها إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر.

ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	تمويلات جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	تمويلات غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم 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 الي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء العملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل 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 المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات :

- * الرهن العقاري .
- * رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- * رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على 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 التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق .

ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التمويلات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية جيدة .

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 .

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مدينو تمويلات	مدينو تمويلات	
%	%	
تمويلات جيدة	٧٢,٦	٧٢,١
المتابعة العادية	٢٣,٥	٢٢,٠
المتابعة الخاصة	١,٣	٣,٩
تمويلات غير منتظمة	٢,٦	٢,٠
	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك.

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في تاريخ ١٤ أبريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع تمويلات التجزئة والمؤسسات في ظل الازمة الحالية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة .

ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام (تابع)

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب تجنب الزيادة في المخصص الاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصما من الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

تصنيف البنك المركزي	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	١	تمويلات جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	تمويلات جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	تمويلات جيدة
٤	مخاطر مناسبة	١	تمويلات جيدة
٥	مخاطر مقبولة	١	تمويلات جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٤	تمويلات غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٤	تمويلات غير منتظمة
١٠	رديئة	٤	تمويلات غير منتظمة

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٤٦١,٣٨٥	١٧,٩٦٦,٤٠٦	أذون خزانة
١٢,١٩٦,٨٣٦	١٥,٧١٤,١٦١	مدينو تمويلات
		أفراد
١٨٢,٩٧٢	١٧٩,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
١٨٥,٠٥٥	٢٨١,٢٠١	- بطاقات ائتمان
٤,٢٥٣,٥٤٤	٧,٩٦٨,٣٦٤	- تمويلات شخصية
١,٢٠٦,٩٤٠	١,٥٣٠,٦٦٥	- تمويلات عقارية
٣٢٩,٤٠٠	١,٤٤٦,٥١٧	- تمويلات أخرى
		مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	١٤,٤٧٢,٥٦٠	- حسابات جارية مدينة
٥٤,٦٢٣,٥٦٩	٦٨,٦٠٩,٨٢٢	- تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٧٢٦,٨١٦	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية
١٠,٢٣٦,٤٦٨	١٦,٩٨٥,٤٧٠	- أدوات دين
١,١٦٣,٧٨٦	١,٤٦٢,٠١٥	أصول أخرى
١٣٣,٣٧٣,٥٨٢	١٥٧,٣٤٣,٧٨٥	الإجمالي

ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات وضمانات

وتسهيلات بالإجمالي

٢٦٥,٦٠٢	٨٨٦,٤٧٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٢,٤٠٨,٥٧٦	١٣,٣٥١,٢١٠	خطابات ضمان
٧١٣,٤٨٣	١,٠٣١,٨٣٩	اعتمادات مستندية
		ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات
٩٤,٤٦٦	-	ائتمانية
١٣,٤٨٢,١٢٧	١٥,٢٦٩,٥٢٧	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٧ % (٦٤ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن مدينو تمويلات، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانه ٢١ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (١٧ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات (تابع)

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مدينو التمويلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٦,١٪ من محفظة مدينو التمويلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٤,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح التمويلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- أكثر من ٩٣,٤٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية.

٦/ مدينو تمويلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة مدينو تمويلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢,٠٨٣,٢٨٨	١٠١,٥٣٤,٤١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٦١,٣٧٧	٩٧٤,٢٤٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٦٧٠,٤٤٢	٢,٧٠٧,٠٧٤	محل اضمحلال
٨٥,٣١٥,١٠٧	١٠٥,٢١٥,٧٣٣	الإجمالي
(٨,٢١١,٢٧٣)	(٧,٦٣٧,٧٧٢)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥١,٩٢٦)	(١٤٩,٥٩٣)	يخصم: العوائد المجنية
(٤٠٠,٢٨٣)	(٢٠٣,٦٩٧)	يخصم: خصم غير مكتسب
٧٦,٥٥١,٦٢٥	٩٧,٢٢٤,٦٧١	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال مدينو تمويلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة وقدرها ١,٩٧٧,٧٤٨ ألف جنيه (مقابل مخصص اضمحلال تمويلات منفردة ١,٢٢٤,٩١٠ ألف جنيه في نهاية سنة المقارنة). والباقي البالغ قدره ٥,٦٦٠,٠٢٤ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية مقابل المكون على أساس مجموعات الأصول بمحفظة الائتمان (٦,٩٨٦,٣٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة).

بلغ إجمالي القيمة العادلة للضمانات ١,٠٠١,٨٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩٨,٥٠١ ألف جنيه مصري).

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة مدينو تمويلات التي لا توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٢,٦٥٥	١٠٣,٣٠٨	٤,١٥٤,٢٢٥	١,٥٢٤,٩٦٠	١١,٦٧٨	٥,٨٩٦,٨٢٦	١- جيدة
٥٨,٦٥١	١٦٤,٦٨٠	٣,٤٤٧,٨٤٢	-	١,٣٨٨,٨٣١	٥,٠٦٠,٠٠٤	٢- المتابعة العادية
١٦١,٣٠٦	٢٦٧,٩٨٨	٧,٦٠٢,٠٦٧	١,٥٢٤,٩٦٠	١,٤٠٠,٥٠٩	١٠,٩٥٦,٨٣٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٩,٥٧٦	٨٥,٢١٧	٢,٥٣٢,٩٦٦	-	٣,٨٢٨	٢,٧٦١,٥٨٧	١- جيدة
٢٧,٩٨١	٩٠,٨٠٤	١,٥٣٠,٤٣١	١,٢٠١,٣٢١	٣١٥,٤٥٨	٣,١٦٥,٩٩٥	٢- المتابعة العادية
١٦٧,٥٥٧	١٧٦,٠٢١	٤,٠٦٣,٣٩٧	١,٢٠١,٣٢١	٣١٩,٢٨٦	٥,٩٢٧,٥٨٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,٦٣١,٠٣٥	٥٤,٧٢٠,٠٧٦	٣,٨٩٠,١٠٣	-	٧٠,٢٤١,٢١٤	١- جيدة
٢,٤٣٨,٦٧٥	١٠,٦٩٨,٦٩٦	٥,٨٦٦,٨٦٦	-	١٩,٠٠٤,٢٣٧	٢- المتابعة العادية
٩,٢٧٩	٨٣٦,٥٢٤	٤٨٦,٣٣٠	-	١,٣٣٢,١٣٣	٣- المتابعة الخاصة
١٤,٠٧٨,٩٨٩	٦٦,٢٥٥,٢٩٦	١٠,٢٤٣,٢٩٩	-	٩٠,٥٧٧,٥٨٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,٩٧٤,١٦٢	٤٢,٠١٢,٦٨٥	٤,٨٣٣,٧٤١	-	٥٨,٣٣٠,٥٨٨	١- جيدة
١,٢٥٥,٩٤٥	٩,٩٥٦,٦٤٢	٣,٦٠٢,٤٨٠	-	١٤,٨١٥,٠٦٧	٢- المتابعة العادية
١٢٩,١٤٨	١٧٥,٢٨٢	٢,٧٠٥,٦٢١	-	٣,٠١٠,٠٥١	٣- المتابعة الخاصة
١٣,٣٥٩,٢٥٥	٥٢,١٤٤,٦٠٩	١٠,٦٥١,٨٤٢	-	٧٦,١٥٥,٧٠٦	الإجمالي

لم يتم اعتبار تمويلات الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل اضمحلال وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)

هي التمويلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتمثل ٧ مدينو تمويلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٧٩	٧٨٨	٧٣,٧٨٦	١٥,٧٧٩	٩٠,٨٣٢	
١٥٢	٤٠٥	٢٤,٤١٠	٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٣	
٢,٨٤٩	٣٤٥	٢١,٣٧٩	١,٧٠٦	٢٦,٢٧٩	
٣,٤٨٠	١,٥٣٨	١١٩,٥٧٥	٢٠,١٩١	١٤٤,٧٨٤	الإجمالي

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٦	٩٨٥	٤١,٣٨٠	٤,١٠٩	٤٦,٥٥٠	
٤٥٩	٦٧٨	٨,٨٨٣	٥٩٧	١٠,٦١٧	
٧٠١	٧٢٨	٥,٩٣٦	١٨٧	٧,٥٥٢	
١,٢٣٦	٢,٣٩١	٥٦,١٩٩	٤,٨٩٣	٦٤,٧١٩	الإجمالي

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٠,٣٧٤	١٣٧,٩٩٤	-	٢٦٨,٣٦٨	
١٧,١٣١	٨٧,٤٤٤	-	١٠٤,٥٧٥	
٢٦,٥٦١	٣٤٤,٧٣٠	٨٥,٢٢٧	٤٥٦,٥١٨	
١٧٤,٠٦٦	٥٧٠,١٦٨	٨٥,٢٢٧	٨٢٩,٤٦١	الإجمالي

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٠,٢٠٢	٦٠١,٨٨١	-	٧٦٢,٠٨٣	
-	٣٠١,٣١٢	-	٣٠١,٣١٢	
-	٣٤٢,٣٧٣	٩٠,٨٩٠	٤٣٣,٢٦٣	
١٦٠,٢٠٢	١,٢٤٥,٥٦٦	٩٠,٨٩٠	١,٤٩٦,٦٥٨	الإجمالي

متأخرات حتى ٣٠ يوما
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

مدينو تمويلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال (تابع)
تمثل مدينو التمويلات المتأخرة المبالغ التي حل موعد استحقاقها كليا أو جزئيا ولم تسدد في المواعيد المتفق عليها تعاقديا ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التي تظهر في الإيضاح تمثل إجمالي رصيد التمويلات وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده مدينو تمويلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

مدينو تمويلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة مدينو تمويلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري	أفراد تمويلات شخصية ألف جنيه مصري	تمويلات عقارية ألف جنيه مصري	تمويلات أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي
	١٥,٠٠٢	١١,٦٧٥	٢٤٦,٧٢٢	٥,٧٠٥	٢٥,٨١٧	٣٠٤,٩٢١
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة ألف جنيه مصري	بطاقات ائتمان ألف جنيه مصري	أفراد تمويلات شخصية ألف جنيه مصري	تمويلات عقارية ألف جنيه مصري	تمويلات أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي
	١٤,١٧٦	٦,٦٤٣	١٣٣,٩٤٩	٥,٦١٩	٥,٢٢٣	١٦٥,٦١٠
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة						

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة ألف جنيه مصري	مؤسسات تمويلات مباشرة ألف جنيه مصري	تمويلات مشتركة ألف جنيه مصري	تمويلات أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي
	٢١٩,٥٠٥	١,٧٨٤,٣٥٨	٣٩٨,٢٩٠	-	٢,٤٠٢,١٥٣
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة ألف جنيه مصري	مؤسسات تمويلات مباشرة ألف جنيه مصري	تمويلات مشتركة ألف جنيه مصري	تمويلات أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي
	١٦٥,٢٧٨	١,٢٣٣,٣٩٤	١٠٦,١٦٠	-	١,٥٠٤,٨٣٢
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

تمويلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على التمويلات طويلة الأجل، خاصة تمويلات العملاء، ويبين الجدول التالي التمويلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية السنة المالية.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)
تمويلات تم إعادة هيكلتها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تمويلات مباشرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٩٣,٤٩٧	٢,١٠١,٥٤١	
٩٩٣,٤٩٧	٢,١٠١,٥٤١	الإجمالي

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء علي تقييم ستاندرد أند بور و ما يعادله:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة	سندات وصكوك حكومية	سندات وصكوك غير حكومية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	١,٤٣٣,٣٩٢	١,٤٣٣,٣٩٢
١٥,٧٣٠,٦٢٣	١٤,٨٤٠,٣٢٢	٧١١,٧٥٦	٣١,٢٨٢,٧٠١	٣٢,٧١٦,٠٩٣
١٥,٧٣٠,٦٢٣	١٤,٨٤٠,٣٢٢	٢,١٤٥,١٤٨	٣٢,٧١٦,٠٩٣	٣٢,٧١٦,٠٩٣

AA(+/-)
أقل من A-
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة	سندات وصكوك حكومية	سندات وصكوك غير حكومية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	٢٤٨,٦٥٣	٢٤٨,٦٥٣
١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦١	١,٢٧٢,٤٥٤	٢٢,١٨٢,٧٣٨	٢٢,٤٣١,٣٩١
١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦١	١,٥٢١,١٠٧	٢٢,٤٣١,٣٩١	٢٢,٤٣١,٣٩١

AA(+/-)
أقل من A-
الإجمالي

٨/أ جودة الاصول المالية

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٠١٣,٢٧١	١٠,٩٥٣,١٣٥	-	١٧,٩٦٦,٤٠٦	١٧,٩٦٦,٤٠٦
١٥,٢٠٤,٣٣٩	٥٢٦,٢٨٤	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣	١٥,٧٣٠,٦٢٣
٩,٧٠٥,١١٨	١,٣٩٦,٤٩٦	٣٠٤,٩٢١	١١,٤٠٦,٥٣٥	١١,٤٠٦,٥٣٥
٧٥,٦١١,٤٩٣	١٥,٧٩٥,٥٥٢	٢,٤٠٢,١٥٣	٩٣,٨٠٩,١٩٨	٩٣,٨٠٩,١٩٨
٩,٠٤٦,٦٠٠	٢,٦١٨,٢٦٠	-	١١,٦٦٤,٨٦٠	١١,٦٦٤,٨٦٠
٥,٣٢٠,٦١٠	-	-	٥,٣٢٠,٦١٠	٥,٣٢٠,٦١٠
١٢١,٩٠١,٤٣١	٣١,٢٨٩,٧٢٧	٢,٧٠٧,٠٧٤	١٥٥,٨٩٨,٢٣٢	١٥٥,٨٩٨,٢٣٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦,٢١٤,٨٢١	٨,٢٤٦,٥٦٤	-	٢٤,٤٦١,٣٨٥	٢٤,٤٦١,٣٨٥
١١,٦٣٤,٣٧٧	٥٦٠,٥٤٦	-	١٢,١٩٤,٩٢٣	١٢,١٩٤,٩٢٣
٥,٠١٠,٥٣٧	٩٨١,٧٦٤	١٦٥,٦١٠	٦,١٥٧,٩١١	٦,١٥٧,٩١١
٥٣,٦٠٥,٦٢٦	٢٤,٠٤٦,٧٣٨	١,٥٠٤,٨٣٢	٧٩,١٥٧,١٩٦	٧٩,١٥٧,١٩٦
٧,٤٨٨,٩٥٢	٥٥١,٢٧٤	-	٨,٠٤٠,٢٢٦	٨,٠٤٠,٢٢٦
٢,١٩٦,٢٤٢	-	-	٢,١٩٦,٢٤٢	٢,١٩٦,٢٤٢
٩٦,١٥٠,٥٥٥	٣٤,٣٨٦,٨٨٦	١,٦٧٠,٤٤٢	١٣٢,٢٠٧,٨٨٣	١٣٢,٢٠٧,٨٨٣

أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
مدينو تمويلات - أفراد
مدينو تمويلات - مؤسسات
أدوات دين - بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
مدينو تمويلات - أفراد
مدينو تمويلات - مؤسسات
أدوات دين - بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٨/أ جودة الاصول المالية

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	١,٥٤٨ ألف جنيه مصري	٣,١١٦ ألف جنيه مصري	- ألف جنيه مصري	٤,٦٦٤ ألف جنيه مصري
أذون خزانة	-	٥٦٣	-	٥٦٣
مدينو تمويلات - أفراد	٨٨,٨٠٢	٢٦,٠١٣	٥٥,٥٥٦	١٧٠,٣٧١
مدينو تمويلات - مؤسسات	١,٣٠٧,٦٢٤	٤,٢٣٧,٥٨٤	١,٩٢٢,١٩٢	٧,٤٦٧,٤٠٠
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٤٧	١٧,٢٨٣	-	١٧,٤٣٠
الشامل الآخر	١٧٣,٢٧٦	٧٤,٢٣٦	٤٩,٠٩٦	٢٩٦,٦٠٨
ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات	١,٥٧١,٣٩٧	٤,٣٥٨,٧٩٥	٢,٠٢٦,٨٤٤	٧,٩٥٧,٠٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الأداة	مرحلة (٣) عمر الأداة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٠٢ ألف جنيه مصري	٣٦٥ ألف جنيه مصري	- ألف جنيه مصري	٢,٨٦٧ ألف جنيه مصري
أذون خزانة	-	٤٠١	-	٤٠١
مدينو تمويلات - أفراد	١١٣,٨٢١	١٧,٢٦٥	٧٠,٨٧١	٢٠١,٩٥٧
مدينو تمويلات - مؤسسات	١,٠٦٠,٠٧٥	٥,٧٩٥,٢٠٢	١,١٥٤,٠٣٩	٨,٠٠٩,٣١٦
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٩٢	٢٥٥	-	٤٤٧
الشامل الآخر	٩٢,٣٥٨	١٠٩,١٩٤	٣٥,٧٠٢	٢٣٧,٢٥٤
ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات	١,٢٦٨,٩٤٨	٥,٩٢٢,٦٨٢	١,٢٦٠,٦١٢	٨,٤٥٢,٢٤٢

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/أ تركب مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٩/أ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب القطاع الجغرافي في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أي مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول بما في ذلك مدينو تمويلات للعملاء على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا استثمارات البنك في سندات الخزنة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	دول الخليج	الإسكندرية والدلتا			
		إجمالي	الوجه القبلي	وسيناء	القاهرة الكبرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥,٧٣٠,٦٢٣	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣	-	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣
					أذون خزنة
					مدينو تمويلات
					أفراد
١٧٩,٧٨٨	-	١٧٩,٧٨٨	٦,٠٤٥	٣٢,٦١٧	١٤١,١٢٦
٢٨١,٢٠١	-	٢٨١,٢٠١	٧,١٦٩	٥٢,٦٧٠	٢٢١,٣٦٢
٧,٩٦٨,٣٦٤	-	٧,٩٦٨,٣٦٤	١٦٨,٩٤٠	١,٥٠٩,٩٦٦	٦,٢٨٩,٤٥٨
١,٥٣٠,٦٦٥	-	١,٥٣٠,٦٦٥	-	-	١,٥٣٠,٦٦٥
١,٤٤٦,٥١٧	-	١,٤٤٦,٥١٧	١٢,٤١٨	١٦٦,١٤٣	١,٢٦٧,٩٥٦
	-				تمويلات أخرى
					مؤسسات
١٤,٤٧٢,٥٦٠	-	١٤,٤٧٢,٥٦٠	٣,٥٧٢	١,١٧٢,٧٠٧	١٣,٢٩٦,٢٨١
٦٨,٦٠٩,٨٢٢	-	٦٨,٦٠٩,٨٢٢	٧٢,٥١٢	٦,٦٣٩,٧٣٣	٦١,٨٩٧,٥٧٧
١٠,٧٢٦,٨١٦	-	١٠,٧٢٦,٨١٦	-	٧٧٨,٣٩٥	٩,٩٤٨,٤٢١
					تمويلات مباشرة
					تمويلات مشتركة
					استثمارات مالية
١٦,٩٨٥,٤٧٠	١,٤٣٢,٧١٠	١٥,٥٥٢,٧٦٠	-	-	أدوات دين
١٣٧,٩٣١,٨٢٦	١,٤٣٢,٧١٠	١٣٦,٤٩٩,١١٦	٢٧٠,٦٥٦	١٠,٣٥٢,٢٣١	١٢٥,٨٧٦,٢٢٩
١٠٧,٧٤٦,٤٩٨	٢٤٨,٦٥٢	١٠٧,٤٩٧,٨٤٦	١٧١,٠٦٨	٨,٣٩٢,٨٤٧	٩٨,٩٣٣,٩٣١
					الإجمالي في نهاية السنة الحالية
					الإجمالي في نهاية السنة السابقة

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ- خطر الائتمان (تابع)

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
٢/٩/أ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلا للقيمة الإجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك موزعة حسب قطاعات الأنشطة في نهاية السنة المالية الحالية (وقبل خصم أى مخصصات للاضمحلال). وقد تم توزيع القيمة الإجمالية لكافة الأصول المالية بهذا الجدول حسب قطاعات النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣	-	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣
أذون خزانة						
مدينو تمويلات للعملاء						
أفراد						
-	-	-	-	-	١٧٩,٧٨٨	١٧٩,٧٨٨
حسابات جارية مدينة						
-	-	-	-	-	٢٨١,٢٠١	٢٨١,٢٠١
بطاقات ائتمان						
-	-	-	-	-	٧,٩٦٨,٣٦٤	٧,٩٦٨,٣٦٤
تمويلات شخصية						
-	-	-	-	-	١,٥٣٠,٦٦٥	١,٥٣٠,٦٦٥
تمويلات عقارية						
-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٥١٧	١,٤٤٦,٥١٧
تمويلات أخرى						
مؤسسات						
١,١٢٤	٤٦٠,٠٩٠	٦,٨٥١,٩٩١	-	٧,١٥٩,٣٥٥	-	١٤,٤٧٢,٥٦٠
حسابات جارية مدينة						
٤,٩٦٧,٣٠١	٣٠,٢٢٠,٧٨٦	٤,٢١٠,٣٩٥	-	٢٩,٢١١,٣٤٠	-	٦٨,٦٠٩,٨٢٢
تمويلات مباشرة						
-	١,٦٢٣,٣٢٢	٥٤٨,٨٩٤	-	٨,٥٥٤,٦٠٠	-	١٠,٧٢٦,٨١٦
تمويلات مشتركة						
-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية						
٢,١٤٥,١٤٨	-	-	١٤,٨٤٠,٣٢٢	-	-	١٦,٩٨٥,٤٧٠
أدوات دين						
٧,١١٣,٥٧٣	٣٢,٣٠٤,١٩٨	١١,٦١١,٢٨٠	٣٠,٥٧٠,٩٤٥	٤٤,٩٢٥,٢٩٥	١١,٤٠٦,٥٣٥	١٣٧,٩٣١,٨٢٦
الإجمالي في نهاية السنة الحالية						
٤,٢٦١,٥٦٢	٢٧,٣٥٨,١٠٠	٨,٩٥٤,٦٧٨	٢٠,٩١٠,٢٨٤	٤٠,١٠٣,٩٦٣	٦,١٥٧,٩١١	١٠٧,٧٤٦,٤٩٨
الإجمالي في نهاية السنة السابقة						

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥٪، ٩٧،٥٪، ٩٩٪) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥٪، ٢،٥٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب - خطر السوق (تابع)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق وتعريف القيم المعرضة للخطر (تابع)
ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها 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 حادة 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 .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة لمخاطر سعر الصرف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

٢,٦٢٨ ١,٧٠٣

متوسط

٣,٦٦٥ ٢,٩٦٦

أعلى

٦١٢ ٦٨٧

أقل

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. خطر السوق (تابع)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

يتعرض المركز المالي للبنك وتدفقاته النقدية لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لمراكز العملة في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم ويتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويلخص الجدول التالي المبالغ المعرضة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في نهاية السنة المالية الحالية ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية حسب عملتها والمعادل لها بالجنيه المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧,٤٣٤,٨٢٣	٣٤,١٥٢	٩,٢٩٧	٤١,٨٩٥	٣١٢,٧٤٦	١٧,٠٣٦,٧٣٣
١٧,٩٦١,٧٤٢	٨٩,٤٤٨	١٨١,٢٠٨	٢,١٥٨,٨٤١	١٤,٤٢١,٠٣٧	١,١١١,٢٠٨
١٥,٧٣٠,٠٦٠	-	-	-	٥٢٦,٢٨٤	١٥,٢٠٣,٧٧٦
٩٧,٢٢٤,٦٧١	٩٤	١٢٤	٢,٦٠٨,٦٣٤	١٤,٠٧٨,٠٥٢	٨٠,٥٣٧,٧٦٧
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
أرصدة لدى البنوك					
أذون خزانة و أوراق حكومية					
مدينو تمويلات					
مشتقات مالية					
استثمارات مالية مدرجة:					
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
التكلفة المستهلكة					
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
أصول أخرى و ثابتة					
١٢,٨٢٩,١٣٣	-	-	١,٧٣٠	٣,٠٩٤,٧٨١	٩,٧٣٢,٦٢٢
٥,٣٢٠,٦١٠	-	-	-	-	٥,٣٢٠,٦١٠
٦٣,٩٧٠	-	-	-	-	٦٣,٩٧٠
٥,٣٩٩,٨٥٥	١٣,٩٥٨	٥,٧٧٠	١١٩,٤٧٦	٦١,٥٢٥	٥,١٩٩,١٢٦
١٧١,٩٦٤,٨٦٤	١٣٧,٦٥٢	١٩٦,٣٩٩	٤,٩٣٠,٥٧٦	٣٢,٤٩٤,٤٢٥	١٣٤,٢٠٥,٨١٢
إجمالي الأصول المالية					
الإلتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع العملاء					
تمويلات لأجل، التزامات ومخصصات أخرى					
إجمالي الإلتزامات المالية					
صافي المركز المالي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
اجمالي الأصول المالية					
اجمالي الإلتزامات المالية					
صافي المركز المالي					
١٤٣,٩٨٠,٤٧٣	٨٤,٧٤٠	١٩٣,٤٩٧	٤,١٣٠,٤١٥	٣٦,٥٣١,٠٤٥	١٠٣,٠٤٠,٧٧٦
١٢٥,٤٠٣,٤٧٠	٦٧,٤٩٤	١٦٣,١٢١	٤,٠٤٣,١٠٢	٢٧,١٦١,٩٨٥	٩٣,٩٦٧,٧٦٨
١٨,٥٧٧,٠٠٣	١٧,٢٤٦	٣٠,٣٧٦	٨٧,٣١٣	٩,٣٦٩,٠٦٠	٩,٠٧٣,٠٠٨

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة 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. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول والخصوم بالتعاون مع إدارة التجزئة بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد ويتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة	بدون عائد	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	١٧,٤٣٤,٨٢٣	١٧,٤٣٤,٨٢٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٨٢١,٣١٤	٨,٦٥٧,٥٢٢	-	-	١,٤٨٢,٩٠٦	١٧,٩٦١,٧٤٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٨٢,٠٠٠	٣,٥٣٥,١٢٨	١١,٦١٢,٩٣٢	-	-	١٥,٧٣٠,٠٦٠
مدينو تمويلات	٦٧,٢٠٧,٩١٤	١٥,٨٥٦,٧٨٣	٤,٧١٧,٥٦٤	٩,٤٤٢,٤١٠	-	٩٧,٢٢٤,٦٧١
إستثمارات مالية مدرجة:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٩١,٤٩٨	١,١٧١	١,١١٧,٠٣٣	٩,٣٦١,٩٢٣	١,١٥٧,٥٠٨	١٢,٨٢٩,١٣٣
- بالتكلفة المستهلكة	١٠٩,٦٨٩	-	٣٤١,٨٣٥	٤,٨٦٩,٠٨٦	-	٥,٣٢٠,٦١٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	٦٣,٩٧٠	٦٣,٩٧٠
أصول ثابتة وأخرى	-	-	-	-	٥,٣٩٩,٨٥٥	٥,٣٩٩,٨٥٥
إجمالي الأصول	٧٦,٩١٢,٤١٥	٢٨,٠٥٠,٦٠٤	١٧,٧٨٩,٣٦٤	٢٣,٦٧٣,٤١٩	٢٥,٥٣٩,٠٦٢	١٧١,٩٦٤,٨٦٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٣٦,٢٨٢	-	-	-	١٣٥,١٠٩	٢,٧٧١,٣٩١
ودائع العملاء	٢٣,٢٨٢,٣٥٤	٢٧,٩١١,٣٨٨	٦٤,٦٩٠,١١٨	١٥,٥٦٦,٧٢٣	٩,٨٦٦,٣٨٨	١٤١,٣١٦,٩٧١
تمويلات لأجل والتزامات مالية أخرى	-	-	٤١٤,٨٦٢	-	٥,١٧٩,٦٥٩	٥,٥٩٤,٥٢١
إجمالي الالتزامات	٢٥,٩١٨,٦٣٦	٢٧,٩١١,٣٨٨	٦٥,١٠٤,٩٨٠	١٥,٥٦٦,٧٢٣	١٥,١٨١,١٥٦	١٤٩,٦٨٢,٨٨٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٥٠,٩٩٣,٧٧٩	١٣٩,٢١٦	(٤٧,٣١٥,٦١٦)	٨,١٠٦,٦٩٦	١٠,٣٥٧,٩٠٦	٢٢,٢٨١,٩٨١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول	٦٨,٦٠٢,٩٩٨	٣١,٤١٣,١١٦	٦,٢٦٠,٩١٨	١٥,٩٧٧,٠٥٦	٢١,٧٢٦,٣٨٥	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣
إجمالي الالتزامات	٢٠,٣٠٦,٥٦٠	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,٧٧٢,٥٩٣	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٣,٥٥٥,٤٩١	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٤٨,٢٩٦,٤٣٨	٧,١٨٩,٧٤٨	(٤١,٥١١,٦٧٥)	(٣,٥٦٨,٤٠٢)	٨,١٧٠,٨٩٤	١٨,٥٧٧,٠٠٣

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو 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 .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويل العملاء . 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 السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويلات .
- ولأغراض الرقابة وإعداد 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 إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

يلتزم البنك بالتعليمات الرقابية بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في يوليو ٢٠١٦ و الحفاظ علي الحد الأدنى للنسبة لكل من العملة المحلية و العملات الأجنبية و نسبة تغطية السيولة LCR و نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

نسب السيولة

بلغت نسبة السيولة بالعملة المحلية ٢٥,٥١% وبلغت نسبة السيولة للعملات الأجنبية ٦٦,٣٧%

منهج التمويل

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية .

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدي البنوك

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية (تابع) د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

مدينو تمويل للبنوك

تتمثل مدينو تمويل للبنوك في تمويلات غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها، ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مدينو تمويل للعملاء

يتم إثبات مدينو تمويل بالصادفي بعد خصم مخصص الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها ويتم تحديد القيمة العادلة 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 انتمان وتاريخ استحقاق مشابهة.

المستحق لبنوك والعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات لأجل غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على التمويلات الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية 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 الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- 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) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

– الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنية حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع ووفقا لقانون البنوك الجديد الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ يتم رفع رأس المال الي ٥ مليار جنية مصري خلال عام من اصدار القرار.

– الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٧٥٪.

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ووفقاً لمتطلبات بازل III، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال بالالتزام بالتقنيات المستندة إلى إرشادات لجنة بازل. وتشكل هذه المبادئ التوجيهية، التي اعتمدها وحدة الرقابة المصرفية بالبنك المركزي المصري، جزءاً من الإطار التنظيمي لتنفيذ اتفاقية بازل III. ويضمن هذا النهج أن البنك يلبي باستمرار المتطلبات التنظيمية والتقييمات الداخلية لكفاية رأس المال، مما يدعم الإدارة الفعالة للمخاطر والاستقرار المالي. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

طبقا لبازل III			
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
تحت حساب زيادة رأس المال		ألف جنيه مصري	
إحتياطيات		١٥,٠٠٠,٠٠٠	
الدخل الشامل الأخر		١٠,٠٠٠,٠٠٠	
الأرباح المحتجزة		١,٢٠٢,٩٩٧	
الأرباح المرحلية		١,١٨٠,٨٠٠	
يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر		(٦١٠,٠٠٥)	
للشركة لكل استثمار على حده (اسهم)		٢,٧٨٤,٣٢٧	
اجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		٢,٣٨٠,٤٨٥	
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		٣,٦٤٦,٢٠٠	
٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية		(٢٢,٧٠٥)	
للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		١٧,٩٤٦,٨٢٣	
الأخر والتكلفة المستهلكة		٢١,٧٩٥,٦٨٣	
ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات		٢٠,٢٣٤	
والالتزامات العرضية المنتظمة		١,١١٧,٧٠٦	
اجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		١,٤٢٨,٢٥٩	
اجمالي رأس المال		١٩,٠٨٤,٧٦٣	
مخاطر الائتمان		٢٣,٢٢٣,٩٤٢	
مخاطر السوق		١٣٥,١٠٠,٤١٠	
مخاطر التشغيل		٢٠٤,٨٠٧	
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		٨,١٢٣,١٥٤	
معيار كفاية رأس المال		١١٩,٤٩٨,٠٥٧	
		١٦,١٩ %	
		١٥,٩٧ %	

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ- إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)
الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٩٤٨,٢٨٨	٢١,٧٩٥,٦٨٣	الشريحة الأولى من رأس المال
١٥٢,٦١٥,٠٠٩	١٨١,٤٩٧,٣٥٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
١٤٥,٦٨٨,٩٣٦	١٧٣,٦٦١,١١١	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
		تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى:
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤,٤٥٨,٥١٨	١٧,٩٦١,٧٤٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٥,٧٣٠,٠٦٠	إجمالي أذون خزانة
٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٤٧٠,٦٩٥	١٢,٨٢٩,١٣٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٩٦,٢٤٢	٥,٣٢٠,٦١٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٥,٣١٥,١٠٥	١٠٥,٢١٥,٧٣٣	إجمالي مدينو تمويلات للعملاء
١,٤٥٨,٤٦٠	١,٦٢٢,٧٧٥	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢,٣١٠,٩٤٤	٣,٧٧٧,٠٨٠	الأصول الأخرى
		قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى
(٧,٠٥٥,٠١٧)	(٦,٢٩٤,٨٣٤)	للقاعدة الرأسمالية)

معامل التحويل %	التعرضات خارج المركز المالي	
٦,٩٢٦,٠٧٢	٧,٨٣٦,٢٤١	إجمالي الالتزامات العرضية:
٩٣,٥٩٦	١٨١,٩٢٨	اعتمادات مستنديه
٥,٢٠٢,٨٢٣	٥,٧٩٠,٠٤٧	خطابات ضمان
٢٩٥,٧٠٥	٨٠,٦٦٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٣٠,٢٣٧	٨٨٦,٤٧٨	كمبيالات مقبولة
٦١٣,٦٩٨	٤٤٤,٨٩٧	إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة وعقود إيجار
٤٧,٢٣٣	-	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تمويلات ائتمانية
٤٤٢,٧٨٠	٤٥٢,٢٢٦	ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٪١١,٧٦	٪١٢,٠١	نسبة الرافعة المالية

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 .

أ- خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة ٣ (المصنفة كمنخفضة القيمة) لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في حالة التأخر في سداد أصل المبلغ أو الربح لهذه التمويلات لمدة أكثر من ٩٠ يوماً أو في حالة وجود صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

وأي تسهيل منخفض القيمة ائتمانياً أو غير منتظم قد تم إعادة هيكلته يعتبر أيضاً متعثراً. كما تستند المجموعة إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "D" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "C" طبقاً لوكالة التصنيف موديز.

يراعي البنك مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية التعثر في السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

مخالفة الاتفاقيات

أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
وفاة العميل

لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. تقوم المجموعة بتطبيق معايير كمية متوافقة بالنسبة للمحفظة التي تخضع للتقييم الائتماني الداخلي والخارجي لغرض تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

التصنيف الداخلي وعملية تقييم احتمالات التعثر

يستند نظام التقييم الداخلي للبنك إلى عدة تقييمات نوعية و يلتزم البنك أيضاً بالتعليمات الرقابية ذات العلاقة كما يلي:

- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود تعثر في سداد أصل المبلغ أو الربح لمدة أكثر من ٦٠ يوماً - أو وفقاً لتقدير الإدارة.
- يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة ٢ في حالة وجود انخفاض في التصنيف الائتماني للتسهيل لأكثر من درجة بما يتجاوز نقطة منتصف التصنيف بين التصنيف السابق و آخر تصنيف يمنح للإئتمان المنتظم على مقياس الجدارة الائتمانية.

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

أ- **خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات (تابع)**
يتطلب المعيار استخدام عامل منفصل لاحتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. وينبغي أن يعكس عامل احتمالية التعثر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تقدير البنك لجودة الأصول في المستقبل. تستخدم المجموعة مقياس نقطة في الوقت (PIT PD) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل العائد الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر. يقوم البنك بتقدير هذه العوامل باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار التصنيف الائتماني الداخلي والخارجي للأصول وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

ب- **اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق ملكية**
يحدد البنك اضمحلال الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج- تصنيف الإستثمارات المالية في أدوات الدين

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو الحدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع.

البيع هو حدث غير عرضي أو استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار الدولي رقم ٩.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الهدف من نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولكن تدار الأصول على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٤. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- تصنيف الاستثمارات المالية في أدوات الدين (تابع)

الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل . وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد . ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية . وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها ، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها .

٥. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى .

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :-

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية ، الودائع، التمويلات.

خزانة واستثمارات

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات.

تجزئة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية، التوفير، الودائع وبطاقات الائتمان ، التمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزانة واستثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:						
إيرادات النشاط القطاعي	١٣,٦٩٧,١٨٦	٢٦٧,٠٥٨	١,٦٨٩,٦٦٨	١٠,٥٢٧,٦٦٤	١,٧٣٨,٣٤٦	٢٧,٩١٩,٩٢٢
مصروفات النشاط القطاعي	(١١,٣٩٦,٣٨٢)	(٢٠٨,١٩١)	(١,٢١٣,٥٥٧)	(٩,٠١٥,٤١٠)	٢٠٤,٣٠٨	(٢١,٦٢٩,٢٣٢)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٣٠٠,٨٠٤	٥٨,٨٦٧	٤٧٦,١١١	١,٥١٢,٢٥٤	١,٩٤٢,٦٥٤	٦,٢٩٠,٦٩٠
صافي ضرائب الدخل	(٥٣١,٦٣٨)	(١٦,٤٩٤)	(٣٧٢,١٠٥)	(٣٥٠,٨٠٣)	(٩٢٢,٧٩٨)	(٢,١٩٣,٨٣٨)
صافي أرباح السنة	١,٧٦٩,١٦٦	٤٢,٣٧٣	١٠٤,٠٠٦	١,١٦١,٤٥١	١,٠١٩,٨٥٦	٤,٠٩٦,٨٥٢
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي:						
أصول النشاط القطاعي	٨٣,٠٠٩,٩٦٤	٣,٣٥٥,٤٨١	٦٦,٨٩٥,٠٧٨	١١,٠٩٦,٨٨٧	٧,٦٠٧,٤٥٤	١٧١,٩٦٤,٨٦٤
إلتزامات النشاط القطاعي	٦٨,١٥٠,٣٤٠	١,٤٧٥,٠٦٨	٣,٠٦٢,٨٧٤	٧١,٧٩٧,٤٣٢	٥,١٩٧,١٦٩	١٤٩,٦٨٢,٨٨٣
بنود أخرى للنشاط القطاعي:						
اهلاك واستهلاك	(٦٩,٩٠٢)	(٥,٢٨١)	(٢٧,٠٦٨)	(٨٣,٤٠٢)	(٧٢,٦٧٥)	(٢٥٨,٣٢٨)
(عبء) رد خسائر الانتماء المتوقعة	(٦٨٥,٢٤٤)	(٧٢,٢٠٥)	-	٤,٣٠٦	١,٥٦٨,٠٠٩	٨١٤,٨٦٦

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. التحليل القطاعي (تابع)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	خزانة واستثمارات	تجزئة	أنشطة أخرى	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢,٣١١,٨٥٩	٢٠١,٠٤٥	١,٩٨١,٥٤٥	٨,٩٤١,٩٤٠	٥,٥٠٥,٠٢٧	٢٨,٩٤١,٤١٦
(٩,٣١٥,٣٢٢)	(٢٠٤,٠٣٩)	(١,٥٢٦,٢١١)	(٧,٧٦٥,٠٧٧)	(٣,١٦٨,٧٤٢)	(٢١,٩٧٩,٣٩١)
٢,٩٩٦,٥٣٧	(٢,٩٩٤)	٤٥٥,٣٣٤	١,١٧٦,٨٦٣	٢,٣٣٦,٢٨٥	٦,٩٦٢,٠٢٥
(٦٥٩,٢٢٥)	(٣,٩٢٣)	(١٠٢,٤٥٠)	(٢٦٦,٨٨٢)	(٤٤٠,٣٣٢)	(١,٤٧٢,٨١٢)
٢,٣٣٧,٣١٢	(٦,٩١٧)	٣٥٢,٨٨٤	٩٠٩,٩٨١	١,٨٩٥,٩٥٣	٥,٤٨٩,٢١٣
الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي:					
إيرادات النشاط القطاعي					
مصروفات النشاط القطاعي					
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل					
صافي ضرائب الدخل					
صافي أرباح (خسارة) السنة					
الأصول والإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي:					
أصول النشاط القطاعي					
إلتزامات النشاط القطاعي					
بنود أخرى للنشاط القطاعي:					
اهلاك واستهلاك					
عبء خسائر الائتمان المتوقعة					
(٤٣,٦٨٠)	(٣,٣٨١)	(١٨,٨٨٧)	(٦١,٢٥٦)	(٤٨,١٣٦)	(١٧٥,٣٤٠)
(٣٤٨,٠١٨)	(١٠١,٤١٨)	(٩٨)	(٤٥,٥٧٦)	(٢,٤٤١,٧٥٨)	(٢,٩٣٦,٨٦٨)

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الجيزة	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي ألف جنيه مصري	إجمالي ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٧,٢١٣,٦٨٦	٣,٢٧٨,٢٤٥	٧,٢١٦,٨٢٧	٢١١,١٦٤	٢٧,٩١٩,٩٢٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢,٤٧١,٣٨٨)	(٢,٧٨٩,٨١٢)	(٦,١٨٤,٠٥٢)	(١٨٣,٩٨٠)	(٢١,٦٢٩,٢٣٢)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٧٤٢,٢٩٨	٤٨٨,٤٣٣	١,٠٣٢,٧٧٥	٢٧,١٨٤	٦,٢٩٠,٦٩٠
ضرائب الدخل	(١,٨٢٩,٤٦٨)	(١١٨,٠٧٠)	(٢٣٩,٨٥٨)	(٦,٤٤٢)	(٢,١٩٣,٨٣٨)
صافي أرباح السنة	٢,٩١٢,٨٣٠	٣٧٠,٣٦٣	٧٩٢,٩١٧	٢٠,٧٤٢	٤,٠٩٦,٨٥٢
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	١٢٧,٧٤٨,٥٢٠	٣٢,٥٣٧,٢٦٣	١١,٤٠٨,٢٠٦	٢٧٠,٨٧٥	١٧١,٩٦٤,٨٦٤
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٨٥,٩٨٨,٦٤٥	٢٤,٠٦١,٧٢٦	٣٨,٤١٠,٦١٧	١,٢٢١,٨٩٥	١٤٩,٦٨٢,٨٨٣
بنود أخرى القطاعات الجغرافية					
اهلاك واستهلاك	(٢٢٨,٠٧٧)	(١٤,٧٥٩)	(١٣,٣٠١)	(٢,١٩١)	(٢٥٨,٣٢٨)
رد (عبء) خسائر الائتمان المتوقعة	١,١٧٠,٠٢٠	(١٨١,٦٠٩)	(١٦٦,٣٠٤)	(٧,٢٤١)	٨١٤,٨٦٦

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الجيزة	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٨,٩٩٤,٤٤٩	٤,٠٧٧,٧٥٩	٥,٧٠٧,٤٨٥	١٦١,٧٢٣	٢٨,٨١١,٣٤٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٤,٤٤٢,٦٠٢)	(٢,٦٤٨,٦٥٢)	(٤,٧٧٥,٠٣٥)	(١١٣,١٠٢)	(٢١,٨٤٩,٣٢٣)
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٤,٥٥١,٨٤٧	١,٤٢٩,١٠٧	٩٣٢,٤٥٠	٤٨,٦٢١	٦,٩٦٢,٠٢٥
ضرائب الدخل	(٩٢٤,٣١٨)	(٣٢٨,٧٧٤)	(٢٠٨,٩٢٥)	(١٠,٧٩٥)	(١,٤٧٢,٨١٢)
صافي أرباح السنة	٣,٦٢٧,٥٢٩	١,١٠٠,٣٣٣	٧٢٣,٥٢٥	٣٧,٨٢٦	٥,٤٨٩,٢١٣
الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	١٠٦,٦٠٨,٦٤٠	٢٧,٨٧١,٤٣١	٩,٣٢٨,٨٩٩	١٧١,٥٠٣	١٤٣,٩٨٠,٤٧٣
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٧١,٥٠٣,٠٢٤	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	١,٥٨٦,٤٠٩	١٢٥,٤٠٣,٤٧٠
بنود أخرى القطاعات الجغرافية					
اهلاك واستهلاك	(١٤٠,٠٨٧)	(٢٢,٣١٨)	(١١,٠٢٨)	(١,٩٠٧)	(١٧٥,٣٤٠)
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٧٩٩,٠٠٩)	(١٦٠,٥٤٨)	١٩,٤٦٩	٣,٢٢٠	(٢,٩٣٦,٨٦٨)

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	عائد التمويلات والإيرادات المشابهة من : مدينو تمويلات أذون وسندات خزانة أرصدة لدى البنوك الإجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة الي :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٦٨١,٥٢١	١٩,٨٤٩,٣٦٠	
٥,١٠٠,٣٨١	٦,٤٣٢,٢٦٢	
١,١٢٨,٨٦٠	٧٦٠,٤٤٠	
٢٣,٩١٠,٧٦٢	٢٧,٠٤٢,٠٦٢	
(١,٢٠١,٠٠٥)	(٧٩٩,١٤٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
(١٥,٠٨٥,٦١٠)	(١٨,٤٧٨,٥٤١)	ودائع العملاء
(١٦,٢٨٦,٦١٥)	(١٩,٢٧٧,٦٨٥)	تمويلات لأجل
(٥٢,٤٢٠)	(٣٨,٠٠٥)	الإجمالي
(١٦,٣٣٩,٠٣٥)	(١٩,٣١٥,٦٩٠)	صافي الدخل من العائد
٧,٥٧١,٧٢٧	٧,٧٢٦,٣٧٢	

نتيجة لتحويل عمليات البنك خلال العام الحالي لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، فإن إيرادات التمويل وتكلفة الودائع تشمل العائد المكتسب وتكاليف الودائع على المحفظة التقليدية للأدوات المالية.

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالتمويلات أتعاب و عمولات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات مصرفات أتعاب أخرى الإجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٤١,٢٩٨	٩٠٠,٢٩١	
٧٧,١٠١	٨٦,٤٢٥	
١٧٨,٨٦٨	١٣٣,٤٩٩	
١,١٩٧,٢٦٧	١,١٢٠,٢١٥	
(١٧٩,٤٥٦)	(٢٥٢,٢٢٦)	
(١٧٩,٤٥٦)	(٢٥٢,٢٢٦)	
١,٠١٧,٨١١	٨٦٧,٩٨٩	

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٥٧٠	٣٧,٤٩٤	
١٩,٥٧٠	٣٧,٤٩٤	

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,١٥٢	٢٣٢,٢١٧
٩,٣٩٠	١١,٧٦٨
٢٧٧,٥٤٢	٢٤٣,٩٨٥

أرباح عمليات النقد الأجنبي
فروق تقييم أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٩)
إجمالي

١٠. رد (عبء) خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٣٥٦	(١,٩٠٤)
٦٢٢	(١٨٧)
(٢,٩٤٥,٠٢٠)	٨٣٣,٩٤٦
٢,١٧٤	(١٦,٩٨٩)
(٢,٩٣٦,٨٦٨)	٨١٤,٨٦٦

أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
مدينو تمويلات
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧٨٧,٩٣٩)	(٩٣١,٢٥٠)
(٢٧,٦٦٠)	(٣٣,٣٢٢)
(٨١٥,٥٩٩)	(٩٦٤,٥٧٢)
(١٧٥,٣٤٠)	(٢٥٨,٣٢٨)
(١,٤٠٣,٠٢٥)	(١,٦٥٣,٢٨٢)
(٢,٣٩٣,٩٦٤)	(٢,٨٧٦,١٨٢)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات إجتماعية
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى
الإجمالي

١٢. (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٥٢٦,٤٦٨	(٥٥١,٩٣٤)
٢٨٦	٧,٩٠٣
(٥٧٠)	(٤,٠٢٥)
(٥٦,٧٦٩)	(٦٠,٩٧١)
(١٣٠,٠٦٨)	(٦٢,٦٤٥)
٤٠,٨٨٤	٨١,٩٢٢
٣,٣٨٠,٢٣١	(٥٨٩,٧٥٠)

(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول
والالتزامات
بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك
المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح استبعادات أصول ثابتة
عبء مخصصات القضايا
عبء مخصص مطالبات
عبء مخصص التزامات عرضية
إيرادات أخرى
الإجمالي

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٤٥١,٤٠٦)	(٢,١٩٩,٦٥٠)	الضريبة الجارية
(٢١,٤٠٦)	٥,٨١٢	الضريبة المؤجلة
(١,٤٧٢,٨١٢)	(٢,١٩٣,٨٣٨)	الإجمالي
٦,٩٦٢,٠٢٥	٦,٢٩٠,٦٩٠	الربح قبل الضرائب
(١,٥٦٦,٤٥٦)	(١,٤١٥,٤٠٥)	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
٢١,٥٩٣	١٥,١٤٢	الأثر الضريبي لكل من :
(٢٦٥,٦٦٩)	(٢٢,٤٨١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٢,١٥٥	١٩,٩٠١	المخصصات
٣١٦,٩٧١	(٧٩٦,٨٠٧)	الإهلاكات
(١,٤٥١,٤٠٦)	(٢,١٩٩,٦٥٠)	أخرى
٪٢٠,٨	٪٣٥,٠	مصروف ضرائب الدخل
		معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نصيب السهم من صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦	صافي الربح السنة*
(٥٤٦,٨٥٩)	(٤٤٧,١٠٧)	يخصم:
(٥٤,٦٨٦)	(٤٠,٦٢٤)	نصيب العاملين من الأرباح مقترح/ معتمد
٤,٨٦٦,٠٢٩	٣,٥٩٦,٤٣٥	محول إلى صندوق دعم وتطوير القطاع المصرفي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتاح للمساهمين من صافي الربح السنة
٤,٨٧	٣,٦٠	المتوسط المرجح للأسهم المصدرة
		نصيب السهم في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

* علي أساس القوائم المالية المستقلة.

١٥. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٦,٨١٧	٧٠٤,١٨٤	نقدية
١٤,٥٠٠,٤٤٨	١٦,٧٣٠,٦٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	الاحتياطي الإلزامي
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٤٩,٩٦٧	١,٤٨٢,٩٠٦	حسابات جارية
٢٢,٧١١,٤١٨	١٦,٤٨٣,٥٠٠	ودائع
٢٤,٤٦١,٣٨٥	١٧,٩٦٦,٤٠٦	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٥١٨	١٧,٩٦١,٧٤٢	الإجمالي
٣,٤٣٣,٣٩٣	٢,٧٠١,٤٢٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٨,٣٧٧	١,٢١٤,٦٠٣	بنوك محلية
٢٠,٩٠٩,٦١٥	١٤,٠٥٠,٣٧٥	بنوك خارجية
٢٤,٤٦١,٣٨٥	١٧,٩٦٦,٤٠٦	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٥١٨	١٧,٩٦١,٧٤٢	الإجمالي
١,٧٤٩,٩٦٧	١,٤٨٢,٩٠٦	أرصدة بدون عائد
٢٢,٧١١,٤١٨	١٦,٤٨٣,٥٠٠	أرصدة ذات عائد
٢٤,٤٦١,٣٨٥	١٧,٩٦٦,٤٠٦	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٥١٨	١٧,٩٦١,٧٤٢	الإجمالي

١٧. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٤,٣١٠	٥٢٩,١٥٠	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
(٣,٧٦٤)	(٢,٨٦٧)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٤٠١)	(٥٦٣)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٥٦٠,١٤٥	٥٢٥,٧٢١	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
		الإجمالي (١)
١٢,٢٠٩,٢٥٠	١٦,٧١٣,٧٠٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٧٢,٩٦٠)	(١,٥٢٥,٨٢٣)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١,٩١٣)	١٦,٤٦١	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١١,٦٣٤,٣٧٧	١٥,٢٠٤,٣٣٩	إثر تقييم القيمة العادلة
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٧,٢٤٢,٨٥١	الإجمالي (٢)
		الإجمالي (٢+١)
١٢,٧٧٣,٥٦٠	١٧,٢٤٢,٨٥٠	أذون خزانة مصرية
(٥٧٦,٧٢٤)	(١,٥٢٨,٦٨٩)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٤٠١)	(٥٦٣)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٩١٣)	١٦,٤٦٢	إثر تقييم القيمة العادلة
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٥,٧٣٠,٠٦٠	الإجمالي

بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (أذون الخزانة) من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨. مدينو تمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
١٨٢,٩٧٢	١٧٩,٧٨٨	حسابات جارية مدينة
١٨٥,٠٥٥	٢٨١,٢٠١	بطاقات ائتمان
٤,٢٥٣,٥٤٤	٧,٩٦٨,٣٦٤	تمويلات شخصية
١,٢٠٦,٩٤٠	١,٥٣٠,٦٦٥	تمويلات عقارية
٣٢٩,٤٠٠	١,٤٤٦,٥١٧	تمويلات أخرى
<u>٦,١٥٧,٩١١</u>	<u>١١,٤٠٦,٥٣٥</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	١٤,٤٧٢,٥٦٠	حسابات جارية مدينة
٥٤,٦٢٣,٥٦٩	٦٨,٦٠٩,٨٢٢	تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٧٢٦,٨١٦	تمويلات مشتركة
<u>٧٩,١٥٧,١٩٦</u>	<u>٩٣,٨٠٩,١٩٨</u>	الإجمالي (٢)
٨٥,٣١٥,١٠٧	١٠٥,٢١٥,٧٣٣	إجمالي التمويلات (٢+١)
(٨,٢١١,٢٧٣)	(٧,٦٣٧,٧٧٢)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥١,٩٢٦)	(١٤٩,٥٩٣)	يخصم : العوائد المجنبية
(٤٠٠,٢٨٣)	(٢٠٣,٦٩٧)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٧٦,٥٥١,٦٢٥</u>	<u>٩٧,٢٢٤,٦٧١</u>	صافي التمويلات

يشمل مدينو تمويلات أرصدة قيد التحويل لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
أرصدة حسابات جارية مدينة تمثل تمويلات يتم تقديمها للعملاء على أساس المراجعة.

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٨١,٠٧٦	٨,٢١١,٢٧٣	الرصيد أول السنة
٢,٩٤٥,٠٢٠	(٨٣٣,٩٤٦)	(رد) تكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة (إيضاح ١٠)
(١,١٤٥,٥٠٩)	(٨٩,٦٠٤)	التمويلات المدومة خلال السنة
١,١٥٩,٦٨٣	٥٩٥,٦٠٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها*
٨٧١,٠٠٣	(٢٤٥,٥٥٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
<u>٨,٢١١,٢٧٣</u>	<u>٧,٦٣٧,٧٧٢</u>	الرصيد في آخر السنة

*خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، آلت إلى البنك أصول في صورة أسهم بقيمة ٩٥٣ مليون جنيه مصري كتسوية لتمويل تم شطبه، وقد تم تصنيف هذه الأسهم كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع وجود خيار لإعادة الشراء خلال خمس سنوات، وتم تحديد قيمتها العادلة بناءً على طريقة تقييم مقبولة .

١٨. مدينو تمويلات (تابع)

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للأنواع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٨٨,٧٤٤	٢٠١,٩٥٧	الرصيد أول السنة
١١٨,٣٧١	(٦,٥٢٣)	(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٥,١٥٨)	(٢٥,٠٦٣)	التمويلات المدومة خلال السنة
٢٠١,٩٥٧	١٧٠,٣٧١	الرصيد في آخر السنة (١)
		مؤسسات
٤,٢٩٢,٣٣٢	٨,٠٠٩,٣١٦	الرصيد أول السنة
٢,٨٢٦,٦٤٩	(٨٢٧,٤٢٣)	(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١,١٤٠,٣٥١)	(٦٤,٥٤١)	التمويلات المدومة خلال السنة
١,١٥٩,٦٨٣	٥٩٥,٦٠٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٨٧١,٠٠٣	(٢٤٥,٥٥٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٠٠٩,٣١٦	٧,٤٦٧,٤٠١	الرصيد في آخر السنة (٢)
٨,٢١١,٢٧٣	٧,٦٣٧,٧٧٢	الإجمالي (٢+١)

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :
		(أ) أدوات دين :
٦,٥١٩,١١٩	٧,٢٥٥,٤٢٧	سندات خزانة
-	٢,٢٦٤,٢٨٥	صكوك خزانة
١,٢٦٥,٠١٤	٥٨٣,٦٩٤	سندات غير حكومية
٢٥٦,٠٩٣	١,٥٦١,٤٥٤	صكوك غير حكومية
		(ب) أدوات حقوق ملكية :
١,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٩٠,٤٠١	غير مدرجة بالسوق
		(ج) وثائق صناديق استثمار :
٢٢,٦٩٦	٢٧,٨١٣	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٣٢,٢٦٩	٤٦,٠٥٩	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - الفا
٩,٤٧٠,٦٩٥	١٢,٨٢٩,١٣٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٢,١٩٦,٢٤٢	٤,٨١٩,٢٢٦	(أ) أدوات دين :
-	٥٠١,٣٨٤	سندات خزانة
٢,١٩٦,٢٤٢	٥,٣٢٠,٦١٠	صكوك خزانة
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	وثائق صناديق استثمار :
٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
١١,٧١٩,١٣٩	١٨,٢١٣,٧١٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		إجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)
٢,٨٧٣,١٤٤	٣,٨٩٥,٥٩٤	أرصدة متداولة
٨,٨٤٥,٩٩٥	١٤,٣١٨,١١٩	أرصدة غير متداولة
١١,٧١٩,١٣٩	١٨,٢١٣,٧١٣	إجمالي الاستثمارات المالية
١٠,٢٣٦,٤٦٨	١٦,٩٨٥,٤٧٠	أدوات دين
١,٣٧٥,٥٠٤	١,٠٩٠,٤٠١	أدوات حقوق ملكية
١٠٧,١٦٧	١٣٧,٨٤٢	صناديق استثمار
١١,٧١٩,١٣٩	١٨,٢١٣,٧١٣	إجمالي الاستثمارات المالية

بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية (سندات الخزانة) من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩. استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة	٩,٤٧٠,٦٩٥	٢,١٩٦,٢٤٢	١١,٧١٩,١٣٩
إضافات	٥,٤٩٥,٥٩٤	٣,١٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٥,٥٩٤
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢,١١٢,٥٤٩)	(٧٣,٦٨٠)	(٢,١٨٦,٢٢٩)
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	(٩,٢٢٨)	٩٨,٠٤٨	٨٨,٨٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة	١٧٦,٢٩٢	-	١٨٨,٠٦٠
فروق تقييم استثمارات بالعملة الاجنبية	(١٩١,٦٧١)	-	(١٩١,٦٧١)
الرصيد آخر السنة	١٢,٨٢٩,١٣٣	٥,٣٢٠,٦١٠	١٨,٢١٣,٧١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد أول السنة	١١,٥٧٥,٠١٢	١,٠١٥,٥٢٧	١٢,٦٣٥,٥٦١
إضافات	٢,٢٣١,١٤٢	١,٧٢١,٠٨٣	٣,٩٥٢,٢٢٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٢٨٧,٩٢٨)	(٥٧٩,٨١٨)	(٤,٨٦٩,٩٥٦)
استهلاك علاوة الإصدار	(٤٨٠,٩٣٥)	٣٩,٤٥٠	(٤٤١,٤٨٥)
صافي التغير في القيمة العادلة	٨٩,٦٧٠	-	٩٩,٠٦٠
فروق تقييم استثمارات بالعملة الاجنبية	٣٤٣,٧٣٤	-	٣٤٣,٧٣٤
الرصيد آخر السنة	٩,٤٧٠,٦٩٥	٢,١٩٦,٢٤٢	١١,٧١٩,١٣٩

أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرباح بيع أذون خزانة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٣١٧	٥٠,٤٦٢	الإجمالي
(٥,٣٤١)	١٥,٤٥٤	
٢٥,٩٧٦	٦٥,٩١٦	

٢٠. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مصرفات مقدمة
١,١٦٣,٧٨٦	١,٤٦٢,٠١٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦,٣٢١	١١٥,٦٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢٨٠,٨٠٤	٤٨٥,٥٧٩	التأمينات والعهد
٣١٤,٣٩٨	٧٥٤,٢١٩	أصول أخرى
٩,١٥٦	١١,٥٤٣	الإجمالي
٤٧٦,٤٧٩	٩٤٨,١٢٢	
٢,٣١٠,٩٤٤	٣,٧٧٧,٠٨٠	

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١. أصول ثابتة (صافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	الات ومعدات ألف جنيه مصري	أصول ثابتة أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
صافي القيمة الدفترية في أول السنة	٤٥٥,٠٥٣	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٨	٧٠٢,٧٨٥	١,٤٥٨,٤٦٠
إضافات	-	١٤٢,٥٥٩	١٥,٩١٣	٢٦٤,٨٣٨	٤٢٣,٣١٠
استبعادات	-	-	(١٥٧)	(٥١٠)	(٦٦٧)
إهلاك السنة	(١٠,٩٣٦)	(٢٩,٦٣٤)	(١٩,٨٥٠)	(١٩٧,٩٠٨)	(٢٥٨,٣٢٨)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة	٤٤٤,١١٧	٢٨٨,٩٩٩	١٢٠,٤٥٤	٧٦٩,٢٠٥	١,٦٢٢,٧٧٥
الرصيد في آخر السنة يتمثل في:					
التكلفة	٥٦٤,١٤٦	٥٢٣,٥٩٥	٢٢٠,١٧٢	١,٣٨٣,٧٠٤	٢,٦٩١,٦١٧
مجمع الإهلاك	(١٢٠,٠٢٩)	(٢٣٤,٥٩٦)	(٩٩,٧١٨)	(٦١٤,٤٩٩)	(١,٠٦٨,٨٤٢)
صافي القيمة الدفترية	٤٤٤,١١٧	٢٨٨,٩٩٩	١٢٠,٤٥٤	٧٦٩,٢٠٥	١,٦٢٢,٧٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
صافي القيمة الدفترية في أول السنة	٤٤٩,٤٦٦	١٤٤,٩٣٣	١٠٥,٨٣٦	٤٠٠,٤٢٨	١,١٠٠,٦٦٣
إضافات	-	٥٥,٨١٣	٣٥,٦٠٣	٤٢٥,١٧٠	٥١٦,٥٨٦
محول من استثمارات عقارية	١٦,٥١٥	-	-	-	١٦,٥١٥
إهلاك السنة	(١٠,٩٢٨)	(٢٤,٦٧٢)	(١٦,٨٩١)	(١٢٢,٨١٣)	(١٧٥,٣٠٤)
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة	٤٥٥,٠٥٣	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٨	٧٠٢,٧٨٥	١,٤٥٨,٤٦٠
الرصيد في آخر السنة يتمثل في :					
التكلفة	٥٦٤,١٤٦	٣٨١,٠٣٦	٢٠٤,٨٠٥	١,١٢١,٧٣٦	٢,٢٧٢,٧٢٣
مجمع الإهلاك	(١٠٩,٠٩٣)	(٢٠٤,٩٦٢)	(٨٠,٢٥٧)	(٤١٨,٩٥١)	(٨١٣,٢٦٣)
صافي القيمة الدفترية	٤٥٥,٠٥٣	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٨	٧٠٢,٧٨٥	١,٤٥٨,٤٦٠

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١,٣٦٢	١٣٥,١٠٩	حسابات جارية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٦,٢٨٢	ودائع
٣,٠٨١,٣٦٢	٢,٧٧١,٣٩١	الإجمالي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٦,٢٨٢	بنوك محلية
٨١,٣٦٢	١٣٥,١٠٩	بنوك خارجية
٣,٠٨١,٣٦٢	٢,٧٧١,٣٩١	الإجمالي

٢٣. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١,٢١٢,٦٢٦	٦٦,٨٩٠,٣٩٧	ودائع تحت الطلب
٥٧,٥٠٣,١٨١	٤٨,٠٦٩,٣٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٥٠١,٥٢٤	١٨,٥٠١,٩٠٥	شهادات ادخار وإيداع
٧,١٠٤,٦٢٦	٦,٨٧٩,٥٩٣	ودائع توفير
٧٤٥,٠٠٨	٩٧٥,٧١١	ودائع أخرى
١١٧,٠٦٦,٩٦٥	١٤١,٣١٦,٩٧١	الإجمالي
٩١,٤٥٨,٣٠٢	١٠٣,٣٤٦,٢٧٧	ودائع مؤسسات
٢٥,٦٠٨,٦٦٣	٣٧,٩٧٠,٦٩٤	ودائع أفراد
١١٧,٠٦٦,٩٦٥	١٤١,٣١٦,٩٧١	الإجمالي
٨,٨٩٧,٠٢٣	٩,٨٦٦,٣٨٨	أرصدة بدون عائد
٩٨,٣٥٤,٥٤٨	١١٨,٩٩٧,٢٢٤	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٨١٥,٣٩٤	١٢,٤٥٣,٣٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٧,٠٦٦,٩٦٥	١٤١,٣١٦,٩٧١	الإجمالي
١٠٦,٢٥٩,٨٩٩	١٢٥,٧٣٦,٩٧٦	أرصدة متداولة
١٠,٨٠٧,٠٦٦	١٥,٥٧٩,٩٩٥	أرصدة غير متداولة
١١٧,٠٦٦,٩٦٥	١٤١,٣١٦,٩٧١	الإجمالي

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤. تمويلات لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	معدل العائد (%)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٦٠	٢٧١	١٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٥,٤٠٠	١٤,٤٦٦	٣٪	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
-	١٢٧,٧١٨	متغير	بنك البركة
٥٨١,٠١٥	٢٧٢,٤٠٧	متغير	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
<u>٥٩٦,٦٧٥</u>	<u>٤١٤,٨٦٢</u>		الإجمالي

في ضوء مبادرة البنك المركزي المصري (شريحة ٧٪ و ٥٪) , قامت شركة كى إف أنش للتمويل (سابقا - الأهلي المتحد للتمويل) بسحب تمويل نقدي لإعادة التمويل العقاري من الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري و ذلك بضمان رهن محافظ التمويل العقاري الخاصة بهذا التمويل وتم الحصول علي تسهيل ائتماني من بنك البركة في ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ بحد ائتماني ٢٠٠ مليون جنيه مصري .

قام البنك بإبرام عقد تمويل لمدة خمس سنوات مع البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية، وذلك لدعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الأخضر.

٢٥. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٤٨,٠٩٧	٨٤١,٩٦١	تكلفة الودائع المستحقة
٣٤٣,١٦٦	٢٥٨,٨٦٣	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٣٧٠,٨٥٨	٥٣٧,٨٦٢	امانات عامة
٩٨٩,٢٤٤	١,٥٦٦,٧٥١	ضرائب مستحقة
٣٥,٠٤٣	٣٩,٦١٦	ايرادات محصلة مقدماً
٧٨٧,٧١٣	٨٨٠,٦٨٢	مصرفات مستحقة
٥٢٦,٥٩٩	٣٧٩,٧١٥	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٤,١٠٠,٧٢٠</u>	<u>٤,٥٠٥,٤٥٠</u>	الإجمالي

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٤١,١٨٨	٢٣٠,٩١٥	٢٣٧,٢٥٤	٥٠٩,٣٥٧
فروق تقييم مخصصات	-	-	(٣,٢٩١)	(٣,٢٩١)
بالعملات الأجنبية	(٣٠٧)	(١,٥٤٣)	-	(١,٨٥٠)
المستخدم خلال السنة	٤,٠٢٥	٦٠,٩٧١	٦٢,٦٤٥	١٢٧,٦٤١
المكون خلال السنة	٤٤,٩٠٦	٢٩٠,٣٤٣	٢٩٦,٦٠٨	٦٣١,٨٥٧
الرصيد في آخر السنة				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص القضايا	مخصص مطالبات	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٤١,٠٨٦	١٩١,٤٤٦	١٠٥,٣٤٢	٣٣٧,٨٧٤
فروق تقييم مخصصات	-	-	١,٨٤٤	١,٨٤٤
بالعملات الأجنبية	(٤٦٨)	(١٧,٣٠٠)	-	(١٧,٧٦٨)
المستخدم خلال السنة	٥٧٠	٥٦,٧٦٩	١٣٠,٠٦٨	١٨٧,٤٠٧
المكون خلال السنة	٤١,١٨٨	٢٣٠,٩١٥	٢٣٧,٢٥٤	٥٠٩,٣٥٧
الرصيد في آخر السنة				

٢٧. رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠ مليار جنيه مصري).

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠ مليار جنيه مصري) (يتمثل في عدد ١ مليار سهم (بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم)).

وبتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت علي زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل ١٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ٥ مليار جنيه مصري يتم توزيعها في صورة أسهم مجانية من الأرباح المحتجزة بناء على نسبة مساهمة كل مساهم وبذات القيمة الاسمية للسهم بقيمة ١٠ جنيه مصري للسهم، وجارى التأشير في السجل التجاري.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨. الاحتياطات والأرباح المحتجزة

١,٢٨ الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٧٢٢	٢٠,٨١٨	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٨٩٥,٥٥٣	١,١٧٠,٢٩٥	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
(٦١٠,٠٠٥)	(٣٩٨,٣٥٥)	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
٣٠٤,١٥٤	٨٠٤,٦٤٢	إجمالي الإحتياطات في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطات فيما يلي :

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٦	٦,٧٢٢	الرصيد في أول السنة
٦,٥٢٦	١٤,٠٩٦	محول الى الأرباح المحتجزة
٦,٧٢٢	٢٠,٨١٨	الرصيد في آخر السنة

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني ورأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٢٧,١٦٣	٨٩٥,٥٥٣	الرصيد في أول السنة
١٦٨,٣٩٠	٢٧٤,٧٤٢	محول من الأرباح المحتجزة
٨٩٥,٥٥٣	١,١٧٠,٢٩٥	الرصيد في آخر السنة

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥٪ من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال البنك علما بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع,

ج- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦٨٤,٧٧١)	(٦١٠,٠٠٥)	الرصيد في أول السنة
٨٣,٣٦٢	٢١١,٨٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨,٥٩٦)	(١٩٧)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١٠,٠٠٥)	(٣٩٨,٣٥٥)	الرصيد في آخر السنة

٢٨. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)

٢,٢٨ أرباح السنة والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الحركة علي الأرباح المحتجزة:
		الرصيد في أول السنة
٤,٢٢١,٦٢٠	٨,٢٧٢,٨٤٩	صافي أرباح السنة
٥,٤٨٩,٢١٣	٤,٠٩٦,٨٥٢	إصدار أسهم مجانية
(٩٠٠,٠٠٠)	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف إصدار أسهم مجانية
(٧٧٠)	-	حصة العاملين في الأرباح
(٣٣٢,٤٤٦)	(٥٤٩,٠٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٣٢٦)	-	المحول الي احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦,٥٢٦)	(١٤,٠٩٦)	المحول الي صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٣,١٢٢)	(٥٤,٦٨٦)	المحول الي الاحتياطي القانوني
(١٦٨,٣٩٠)	(٢٧٤,٧٤٢)	أرباح بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٩٦	١٩٧	الرصيد في آخر السنة
٨,٢٧٢,٨٤٩	٦,٤٧٧,٣٣٩	

٢٩. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٦,٨١٧	٧٠٤,١٨٤	نقدية
		أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الربط
١٤,٨٨٢,٦٠١	١٧,٠١٢,٩٨٢	إجمالي
١٥,٦٦٩,٤١٨	١٧,٧١٧,١٦٦	

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات

١,٣٠ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

٢,٣٠ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٤,٤٣٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغت ٢٤٩,١٦٦ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)
٢,٣٠ ارتباطات رأسمالية (تابع)

ب. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩,٣٣٠	٦٦,٩٩٧	لا تزيد عن سنة واحدة
١٠٣,٩٠٥	١٤٥,٢٠٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٧,٨٧٤	٥٨,٢٦٧	أكثر من خمس سنوات
١٩١,١٠٩	٢٧٠,٤٦٧	

ج. ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات و تسهيلات بالإجمالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٥,٦٠٢	٨٨٦,٤٧٨	الأوراق المقبولة
١٢,٤٠٨,٥٧٦	١٣,٣٥١,٢١٠	خطابات ضمان
٧١٣,٤٨٣	١,٠٣١,٨٣٩	اعتمادات مستندية
٩٤,٤٦٦	-	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٣,٤٨٢,١٢٧	١٥,٢٦٩,٥٢٧	الإجمالي

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات و تسهيلات بالصافي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٠,٢٣٧	٨٨٦,٤٧٨	الأوراق المقبولة
١١,١٤١,٩٥٢	١١,٨٦٤,٧٥٥	خطابات ضمان
٤٦٧,٩٨٢	٩٠٩,٦٤١	اعتمادات مستندية
٩٤,٤٦٦	-	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١١,٩٣٤,٦٣٧	١٣,٦٦٠,٨٧٤	الإجمالي

٣١. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بيت التمويل الكويتي - البحرين التي تمتلك ٩٥,٦٨٪ من أسهم البنك، أما باقي النسبة ٤,٣٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين كما يملك البنك شركة كيه اف اتش للتمويل بنسبة ١٠٠٪، وتتمثل أرصدة الأطراف ذوي العلاقة فيما يلي:

نوع المعاملات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
قائمة المركز المالي المجمعة		
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٣٨,٢١٩	٥,٥٥٦,٤٥٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٤,٧٣٢	٦٢,٤٤٦
قائمة الدخل المجمعة		
عائد التمويلات والائرادات المشابهة	١٨٦,٠٣٣	٢٣٥,١١٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	١,٤٤٣	٣٤٩,٦٩٦

يقدر المتوسط الشهري لما يتقاضاه أعلى عشرون فرد من مرتبات وبدلات ومزايا وأسهم تحفيز وأرباح ومكافآت في البنك مجتمعين مبلغ ٧,٦٣٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٧٩ ألف جنيه مصري).

٣٢. صناديق الاستثمار

أ. صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الأول النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (ثروة)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٣٤,٣٩٩ وثيقة القيمة الاستردادية لها ٥٥٦,٢٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٣٥٢,٨٩١ ألف جنيه مصري وخصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق حيث بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٧,٨١٣ ألف جنيه مصري، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩).

كما يمتلك البنك عدد ١١٥,٠٠٠ وثيقة بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٥٥٦,٢٦ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٦٣,٩٧٠ ألف جنيه مصري، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك علي أتعاب وعمولات مقابل إشرافه علي الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٣٥٨ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٢. صناديق الاستثمار (تابع)

ب. صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - مصر الثاني للاستثمار في الاسهم ذو العائد التراكمي (صندوق ألفا)

أنشأ البنك الصندوق كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار، وبلغ عدد الوثائق في هذا الصندوق ٦٠٢,٣٥١ وثيقة وبلغت القيمة الاستردادية لها ٩٢,١٢ جنيه مصري للوثيقة بإجمالي ٥٥,٤٨٩ ألف جنيه مصري ، وخصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق حيث بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٤٦,٠٥٩ ألف جنيه مصري، وتظهر ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩).

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٢٣ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وادرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٣. الموقف الضريبي

١.٣٣ بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) (ش.م.م.)

أولاً: ضرائب الدخل

- يقوم البنك بتقديم اقراراته الضريبية في المواعيد القانونية ويقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة المستحقة .
- قام البنك بالأخذ في الاعتبار الفترات التي لم يتم فحصها و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

ثانياً: ضرائب الدمغة

- تم فحص البنك من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٦/٧/٣١ لجميع فروع البنك.
- تم فحص الفترة من ١ / ٨ / ٢٠٠٦ حتى ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ وتم سداد الضريبة المستحقة.

ثالثاً: ضرائب المرتبات

- يقوم البنك باستقطاع الضريبة شهرياً وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
- تم فحص البنك من بداية نشاطه حتى عام ٢٠٠٢ وسداد الضريبة، و جارى نظر بعض الفترات أمام القضاء.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى عام ٢٠٠٤ و تم الاعتراض عليها، و جارى نظرها امام اللجنة الداخلية.
- تم فحص الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٢ وتم الموافقة على نتيجة الفحص وسداد الضريبة المستحقة.
- و قد قام البنك بوضع التقييمات المذكورة اعلاه بعين الاعتبار و تم تكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

رابعاً: الضريبة العقارية

- قام البنك بسداد الضريبة العقارية الواردة و مطالبات مصلحة الضرائب بما فيها المطالبات المشابهة بالمغالاة و التي تم الاعتراض عليها

٣٣. الموقف الضريبي (تابع)

٢.٣٣ شركة كى إف إتش للتمويل (سابقا - شركة الاهلى المتحد - مصر) (ش.م.م.)

أولا :ضرائب الدخل

تقوم الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية في المواعيد القانونية وتقوم بسداد الضرائب من واقع تلك الاقرارات.

تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ جزافيا، وتم الاعتراض في المواعيد القانونية، وتم الاتفاق باللجنة الداخلية و سداد الضريبة المستحقة ، فيما عدا الفترة ٢٠١١/٢٠١٢ ، فجارى الاتفاق بشأنها، والفترة من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤ لم يتم فحصها.

ثانيا: ضرائب الدمغة

تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضريبة عليها.
الفترة من عام ٢٠١٣ إلى ٢٠١٩، تم الفحص جزافيا، وجارى العمل على فحص الفترة فحصا فعليا.
الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤ لم يتم فحصها.

ثالثا :ضرائب المرتبات

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة شهريا وتوريدها إلى مصلحة الضرائب بصفة منتظمة.
تم فحص الشركة من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩ وسداد الضريبة.
الفترة من عام ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤ لم يتم فحصها.
قامت الشركة بالأخذ في الاعتبار الفترات التي تحت الفحص او التي لم يتم فحصها وتكوين مخصص للضرائب المتوقعة.

٣٤. ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتمشى مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

٣٥. الأحداث الهامة

بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥ تم التأسيس في السجل التجاري بتغيير اسم البنك من "البنك الأهلي المتحد - مصر" إلى "بنك بيت التمويل الكويتي - مصر" طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥ أعلنت وكالة ستاندرد اند بور العالمية (S&P) عن رفع التصنيف الائتماني لمصر الى مستوى (B) بدلاً من (B-)، مع نظرة مستقبلية مستقرة.

٣٥. الأحداث الهامة (تابع)

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي خلال العام بواقع ٧٢٥ نقطة أساس إلى ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٪ على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم خلال العام بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٪.