

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

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية المستقلة
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التوزيع المقترحة لأرباح السنة
٦٧-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

Change Chartered Accountant	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون	محاسبون وقانونيون واستشاريون

تقرير مراقب الحسابات

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

حول مراجعة القوائم المالية

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية 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 المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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.

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

تقرير مراقبي الحسابات

الى 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 المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك بيت التمويل الكويتي - مصر (سابقا - البنك الأهلي المتحد - مصر) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة و تعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

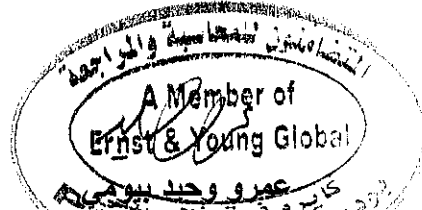


مراقبي حسابات

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 المستقلة

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
٢٤,٤٥٨,٣٢٣	١٧,٩٥٨,٨٨٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٥,٧٣٠,٠٦٠	(١٧)	أذون خزانة
٧٦,٣٢٨,٠٧٢	٩٦,٨٢٠,٤٣٧	(١٨)	مدينو تمويلات
			استثمارات مالية مدرجة:
٩,٤٦٤,٠٧٦	١٢,٨٢٢,٣٦٧	(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
٥٤,٤٦٨	٢٧١,٩٤٥	(٢٠)	استثمارات في شركة تابعة
٩٧٥	٩٥٠	(٢١)	استثمارات عقارية
٢,٢٩٥,٧٨٨	٣,٧٥٩,٥٥٨	(٢٢)	أصول أخرى
١,٤٥٦,٧٦٩	١,٦٢١,٤٤٥	(٢٣)	أصول ثابتة
<u>١٤٣,٧٨٨,٧٠٢</u>	<u>١٧١,٨٠٥,٠٥٢</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٠٨١,٣٦٢	٢,٧٧١,٣٩١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٧,٠٨٨,٨٩١	١٤١,٣٥٠,٧٨٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٥٨١,٠١٥	٢٧٢,٤٠٧	(٢٦)	تمويلات لأجل
٤,٠٧٠,٣٣٥	٤,٤٧٠,٩٤٦	(٢٧)	التزامات أخرى
٥٠٨,٢٦٢	٦٣١,٠٦٧	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٨,٣٩١	٤٢,٥٦٨		التزامات ضريبية مؤجلة
<u>١٢٥,٣٧٨,٢٥٦</u>	<u>١٤٩,٥٣٩,١٦١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩)	مبالغ محولة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٩٢,٧٠٩	٧٩٤,٠٠٠	(٣٠)	الاحتياطات
٨,١١٧,٧٣٧	٦,٤٧١,٨٩١	(٣٠)	أرباح محتجزة
<u>١٨,٤١٠,٤٤٦</u>	<u>٢٢,٢٦٥,٨٩١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٤٣,٧٨٨,٧٠٢</u>	<u>١٧١,٨٠٥,٠٥٢</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٢٠٢٥

هاله حاتم صادق
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة
تقرير مراقبي الحسابات مرفق

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

قائمة الدخل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢٣,٨٧٠,٤٤٢	٢٦,٩٥٨,٠٣٩	(٦)	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(١٦,٣٢٢,١١٦)	(١٩,٣١٩,٤٥٩)	(٦)	تكلفة الودائع والمصروفات المشابهة
٧,٥٤٨,٣٢٦	٧,٦٣٨,٥٨٠		صافي الدخل من العائد
١,١٨٣,١٢٤	١,٠٩٥,٧٤٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩٦,١٦٩)	(٢٤٦,٢٥٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٨٦,٩٥٥	٨٤٩,٤٨٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٩,٣١٠	٣٧,٠٦٣	(٨)	توزيعات أرباح
٢٧٧,٥٤٢	٢٤٣,٩٨٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٥,٩٧٦	٦٥,٩١٦	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
(٢,٩٣٦,٦٥٩)	٨٠٤,٣٥٨	(١٠)	رد (عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٣٧٢,٩٧٢)	(٢,٨٣٧,٩٠٨)	(١١)	مصروفات إدارية
٣,٣٨٥,٥٦٦	(٥٩٦,٨٤٠)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
-	٥٦,٣٥٤	(٢٠)	النصيب في نتائج أعمال الشركة التابعة
٦,٩٣٤,٠٤٤	٦,٢٦٠,٩٩٦		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٤٦٦,٤٧٠)	(٢,١٧٦,٨٣٠)	(١٣)	مصروف ضرائب الدخل
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦		صافي أرباح السنة بعد الضرائب
٤,٨٧	٣,٦٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح السنة (جنيه/سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:
٢٥,٣٣٧	(٣٢٣,٧٦٣)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٤٧	التغير في حصة البنك في احتياطي القيمة العادلة للشركة التابعة
		بنود قد يتم إعادة ترحيلها إلى الأرباح أو الخسائر:
٦٠,٩٦٩	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
(٢,٠٨٣)	١٦,٩٨٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٣٧٩	٢١١,٦٥١	إجمالي أرباح بنود الدخل الشامل الآخر
٥,٥٤١,٩٥٣	٤,٢٩٥,٨١٧	إجمالي الدخل الشامل خلال السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
٦,٩٣٤,٠٤٤	٦,٢٦٠,٩٩٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(١٩,٣١٠)	(٣٧,٠٦٣)	(٨) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٩٣٦,٦٥٩	(٨٠٤,٣٥٨)	(١٠) توزيعات أرباح
١٧٥,٠٧٩	٢٥٨,٢٢٠	(١١) (رد) عبّ الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٧,٤٠٧	١٢٧,٦٤١	(٢٨) إهلاك واستهلاك
(٣,٥٢٦,٤٦٨)	٥٥١,٩٣٤	(١٢) عبء المخصصات الأخرى
(٢٨٦)	(٧,٩٠٣)	(١٢) فروق إعادة تقييم بالعملة الأجنبية
(٩,٣٩٠)	(١١,٧٦٨)	(٩) أرباح استبعادات أصول ثابتة
٤٤١,٤٨٥	(٨٨,٨٢٠)	(١٩) فروق تقييم أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	(٥٦,٣٥٤)	(٢٠) استهلاك (خصم) / علاوة إصدار
٧,١١٩,٢٢٠	٦,١٩٢,٥٢٥	النصيب في نتائج أعمال الشركة التابعة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول و الالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي التغير في الأصول والالتزامات التشغيلية		
(٥١,٩٨٣)	(٢,٢٣٠,١٩١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢٥,٥٩٥	٧,٥٥٣,٠١٤	أرصدة لدى البنوك
(٣,٢٥٧,٢١١)	(٣,٥١٧,٣٢٥)	أذون الخزانة
(٩,٧٩٧,٣٦٦)	(٢١,٥٤٤,٥٨٥)	مدينو تمويلات
٢,٢١٠	-	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤٥,٢١٥	(٢٤٦,٩٣٥)	أصول أخرى
(٦٤١,٤٧٢)	(٣٠٩,٩٧١)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٠٦٥,٥٨٣	٢٥,٦٢٠,٦٠٧	ودائع العملاء
(١,٦٣٩,٠٩٩)	(٥٤١,٣٥٠)	التزامات أخرى
(١٧,٧٦٧)	(١,٥٤٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى
(١,٤٠٧,١٤٧)	(١,٦٥٤,٣٢٠)	ضرائب الدخل المسددة
٦,٢٤٥,٧٧٨	٩,٣١٩,٩٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
الأنشطة الإستثمارية		
٤,٢٨٧,٩٢٨	٢,١١٢,٥٤٩	(١٩) متحصلات من استرداد / بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(٢,٢٣١,١٤٢)	(٥,٤٩٥,٥٩٤)	(١٩) من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧٩,٨١٨	٧٣,٦٨٠	(١٩) مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(١,٧٢١,٠٨٣)	(٣,١٠٠,٠٠٠)	(١٩) من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٥٤,٢٠٦)	(٦٢٧,٨٦٧)	(١٩) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٦	٨,١٢٤	(١٩) مدفوعات لشراء أصول ثابتة
١٩,٣١٠	٢٦,٦٨٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢٨٠,٩١١	(٧,٠٠٢,٤٢٨)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٩٠,٥٠٧)	(٢٧٢,٤٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
(٢٩٠,٥٠٧)	(٢٧٢,٤٠٧)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦,٢٣٦,١٨٢	٢,٠٤٥,٠٨٨	صافي التغير في تمويلات لأجل
٩,٤٣٣,٠٤١	١٥,٦٦٩,٢٢٣	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١٥,٦٦٩,٢٢٣	١٧,٧١٤,٣١١	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٤,٤٦١,١٩٠	١٧,٩٦٣,٥٥١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
١٢,١٩٦,٨٣٦	١٥,٧١٤,١٦١	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(١٤,٥٠٠,٤٤٨)	(١٦,٧٣٠,٦٣٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٩,٥٧٨,٧٨٤)	(٩٥٣,٤٢٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٢,١٩٦,٨٣٦)	(١٥,٧١٤,١٦١)	أذون الخزانة
١٥,٦٦٩,٢٢٣	١٧,٧١٤,٣١١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		ودائع لدى 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

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة

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

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

الإحتياطيات								
رأس المال	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني و رأسمالي	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	إجمالي الإحتياطيات	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
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
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٣٣	١١,٨٨٤	١٩٤	(٦٨٨,٠٠٣)	٤٤,١٠٨	٤,٠٨٦,١٥٦	١٣,٢٣٠,٢٦٤
-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٦٧,٥٧٤	٥,٤٦٧,٥٧٤
-	-	-	-	-	-	٨٢,٩٧٥	-	٨٢,٩٧٥
-	٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٩٠٠,٠٠٠)	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٧٧٠)	(٧٧٠)
-	-	-	-	-	-	(٨,٥٩٦)	٨,٥٩٦	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣١,١٤٩)	(٣٣١,١٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٢٦)	(٥,٣٢٦)
-	-	١٦٧,٦٩٦	-	-	-	١٦٧,٦٩٦	(١٦٧,٦٩٦)	-
-	-	-	-	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦	(٦,٥٢٦)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,١٢٢)	(٣٣,١٢٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٨٧,٧٢٩	١١,٨٨٤	٦,٧٢٠	(٦١٣,٦٢٤)	٢٩٢,٧٠٩	٨,١١٧,٧٣٧	١٨,٤١٠,٤٤٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤								
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٨٧,٧٢٩	١١,٨٨٤	٦,٧٢٠	(٦١٣,٦٢٤)	٢٩٢,٧٠٩	٨,١١٧,٧٣٧	١٨,٤١٠,٤٤٦
-	-	-	-	-	-	١,٨٩٣	١٥٩,٠٨٣	١٦٠,٩٧٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٨٧,٧٢٩	١١,٨٨٤	٦,٧٢٠	(٦١١,٧٣١)	٢٩٤,٦٠٢	٨,٢٧٦,٨٢٠	١٨,٥٧١,٤٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٨٤,١٦٦	٤,٠٨٤,١٦٦
-	-	-	-	-	-	٢١١,٨٤٨	-	٢١١,٨٤٨
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	(١٩٧)	١٩٧	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥٤٦,٨٥٩)	(٥٤٦,٨٥٩)
-	-	٢٧٣,٦٤٩	-	-	-	٢٧٣,٦٤٩	(٢٧٣,٦٤٩)	-
-	-	-	-	١٤,٠٩٨	-	١٤,٠٩٨	(١٤,٠٩٨)	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥٤,٦٨٦)	(٥٤,٦٨٦)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦١,٣٧٨	١١,٨٨٤	٢٠,٨١٨	(٤٠٠,٠٨٠)	٧٩٤,٠٠٠	٦,٤٧١,٨٩١	٢٢,٢٦٥,٨٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

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

قائمة التوزيع المقترحة للأرباح
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦	صافي أرباح السنة
(٢٨٦)	(٧,٩٠٣)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي
(٦,٥٢٦)	(١٤,٠٩٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٨,٥٩٦	١٩٧	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٧٠)	-	الأخرى محولة إلى الأرباح المحتجزة
٥,٤٦٨,٥٨٨	٤,٠٦٢,٣٦٢	مصاريف إصدار أسهم مجانية
٢,٦٤٨,٨٦٤	٢,٢٤٢,٥٤٣	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-	١٥٩,٠٨٣	أرباح محتجزة في أول السنة
٨,١١٧,٤٥٢	٦,٤٦٣,٩٨٨	الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية
		الإجمالي
		يوزع كالاتي:
٢٧٣,٣٦٤	٢٠٣,٨١٣	احتياطي قانوني
٥٤,٦٨٦	٤٠,٦٢٤	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أسهم مجانية
٥٤٦,٨٥٩	٤٤٧,١٠٧	حصة العاملين
٢,٢٤٢,٥٤٣	٥,٧٧٢,٤٤٤	أرباح محتجزة في آخر السنة
٨,١١٧,٤٥٢	٦,٤٦٣,٩٨٨	الإجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١ % من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة.

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 و٤٥ 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 المستقلة للبنك من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس التكلفة التاريخية، كما تم تعديلها لإعادة القياس بالقيمة العادلة لبعض الأدوات المالية وجميع الأدوات المالية المشتقة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ب- الشركات التابعة

هي الشركات 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 استخدام طريقة الشراء عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء.

ويتم القياس اللاحق للاستثمارات المالية في الشركات التابعة بطريقة حقوق الملكية، والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها منذ تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر محتملة في قيمة الاستثمار عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الحالية للقيم المستقبلية المتوقعة أو صافي القيمة الحالية المعدلة بالسعر الحالي للاستثمار المالي أو المصنوع للاستثمار المماثل لهما أعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسائر اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسائر اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويجب ألا ينشأ عن هذا اللغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.

ج- 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.

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت 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 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 (مصر وفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

د- ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية (تابع)

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 المستقلة 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 إستثمارات 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 بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / إستثمارات).

هـ- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله 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.

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

يقوم البنك 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 كسب الإيرادات التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك؛
- 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، واسباب 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 للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمناجزة 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 أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر 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 البنك يأخذ 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.

هـ / ١ أرصدة لدى البنوك ومدينو تمويلات للعملاء والبنوك

الأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك الحسابات المصرفية) ومدينو تمويلات للعملاء والبنوك 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 مخصص الخسائر الائتمانية وأي مبالغ تم شطبها. يتم إثبات الخسائر الناتجة المتوقعة في قائمة الدخل المستقلة ضمن "مخصص خسائر الائتمان" وفي حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي المستقلة. 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 الإستهلاك ضمن "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" في قائمة الدخل المستقلة.

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 تقوم البنك 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

٥ - الأصول المالية (تابع)

هـ/ 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 والتدفقات النقدية التعاقدية تتمثل فقط في كل من اصل المبلغ والعائد علي ذلك المبلغ.

يتم لاحقا 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 مسبقا في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل المجمعة.

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 للبنك 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".

هـ/ ٣ استثمارات أسهم حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمارات أسهم حقوق الملكية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات المبدئي. عند الإثبات المبدئي، يجوز للبنك 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 لاحقا تضمينها في قائمة الدخل المستقلة.

هـ/ ٤ المشتقات المالية (بخلاف أدوات التحوط)

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

هـ/ 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.

هـ/ 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

و- محاسبة التغطية

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

عند بدء علاقة التحوط، يقوم البنك 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 البنك.

كما يقوم البنك 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 المستقلة. ويتم تعديل البند المحوط وفقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي تم تحوطها ويثبت الفرق في قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة.

ز- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل المستقلة ضمن بند " عائد التمويلات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف 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 الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يُستخدم لاحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً، وذلك للوصول بدقة الي القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ز- إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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 يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة علي التمويل لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب 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.

ح- 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 ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد ، بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط علي التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي علي التمويل ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك 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 البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل المستقلة بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض علي 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 علي أساس التوزيع الزمني النسبي علي مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها علي فترات طويلة من الزمن علي مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

ط- إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- اضمحلال الأصول المالية

يطبق البنك 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 تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي 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.

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 الإخفاق 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 البنك 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 القيمة 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

يعتبر البنك أن الاداء 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:

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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية :

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب العميل.

- تأخيرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً 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 واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف 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 البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعميل .

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ي- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

التوقف عن السداد

تدرج تمويلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة 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).

التلقي بين المراحل (١، ٢، ٣)

التلقي 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.

التلقي 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 الثاني.

سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة والانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

ك- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لتشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت اليه وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بالتكلفة التار يخية مخصوما منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

ل- 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 البنك 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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

م- الأصول الثابتة (تابع)

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

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

ثبت الأصول التي الت ملكيتها للبنك (ضمن بند الأصول الأخرى) وفاء للديون بالقيمة التي الت بها إلى 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 للأبلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخضومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافي 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 ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

وإذا أمكن في اية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل. ويجب ألا 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.

س- تكلفة التمويل

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

ع- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية المستقلة 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ف- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ص- ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية (تابع)

ق- رأس المال

ص/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.

ص/٢ توزيعات الأرباح

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

ر- أنشطة الأمانة

يقوم البنك 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 للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ش- 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 إلي مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية 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 الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

يحدد مجلس ادارة البنك سياسة تكوين المخصصات و الخسائر المحتملة و له السلطة في تفويض اللجان المعنية في اعتماد زيادة نسبة الخسائر الائتمانية المحتملة لبعض الحسابات عن القيمة المحسوبة من مخرجات النظام.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات التمويل . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مدينو تمويلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمدينو تمويلات للبنوك والعملاء ، 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) .

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 داخلياً 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	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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أدوات الدين وأذون الخزنة 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/أ 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 عميل ، أو مجموعة عملاء ، 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 / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل 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 يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء 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 التمويل 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 وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر (تابع)

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 للعمليات وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق .

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

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

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح 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. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

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 قائمة المركز المالي في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بمدينو تمويلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم

تقييم البنك		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مدينو تمويلات		مدينو تمويلات	مدينو تمويلات
%		%	%
تمويلات جيدة	٧٢,٥	٧٣,٤	
المتابعة العادية	٢٣,٦	٢٠,٦	
المتابعة الخاصة	١,٣	٤,٠	
تمويلات غير منتظمة	٢,٦	٢,٠	
	١٠٠	١٠٠	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العملاء أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العملاء أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكّل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للعملاء .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للعملاء 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 ابريل ٢٠١١ الخاصة بشأن التعامل مع تمويلات التجزئه 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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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 البنك من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الي فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة ، 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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 تجنيب الزيادة في المخصص الاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	تمويلات جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	تمويلات جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	تمويلات جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	تمويلات جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	تمويلات جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوي	٢٠%	٤	تمويلات غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	تمويلات غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	تمويلات غير منتظمة

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٤٦١,١٩٠	١٧,٩٦٣,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
١٢,١٩٦,٨٣٦	١٥,٧١٤,١٦١	أذون خزانة
		مدينو تمويلات
		أفراد
١٨٢,٩٧٢	١٧٩,٧٨٨	- حسابات جارية مدينة
١٨٥,٠٥٥	٢٨١,٢٠١	- بطاقات ائتمان
٤,٢٥٣,٥٤٤	٧,٩٦٨,٣٦٤	- تمويلات شخصية
٣٢٩,٤٠٠	١,٤٤٦,٥١٨	- تمويلات أخرى
		مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	١٤,٤٧٢,٥٦٠	- حسابات جارية مدينة
٥٥,٥٠٥,٤٦٥	٦٩,٧٠٥,٦٣٣	- تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٧٢٦,٨١٦	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية
١٠,٢٣٦,٤٦٩	١٦,٩٨٥,٤٧٠	- أدوات دين
١,١٦٣,٧٨٦	١,٤٦٢,٠١٥	أصول أخرى
١٣٣,٠٤٨,٣٤٤	١٥٦,٩٠٦,٠٧٧	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
٩٤,٤٦٦	-	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات 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٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٦٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن مدينو تمويلات، بينما تمثل الإستثمارات 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 محفظه مدينو تمويلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٦,١٪ من محفظة مدينو تمويلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي (٩٤٪ 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 الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل دين على الحكومة المصرية (٩٣,٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

أ/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	
٨١,٧٦٣,٨٦٣	١٠١,١٠٥,٢٦٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٦١,٣٧٧	٩٧٤,٢٤٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٦٦٤,٨٢٣	٢,٧٠١,٣٦٩	محل اضمحلال
٨٤,٩٩٠,٠٦٣	١٠٤,٧٨٠,٨٨٠	الإجمالي
(٨,٢٠٠,٨٩١)	(٧,٦٣٧,٨٩٨)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥١,٩٢٦)	(١٤٩,٥٩٥)	يخصم : العوائد المجنية
(٣٠٩,١٧٤)	(١٧٢,٩٥٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
٧٦,٣٢٨,٠٧٢	٩٦,٨٢٠,٤٣٧	الصافي

يتضمن مخصص اضمحلال مدينو تمويلات في نهاية السنة المالية الحالية الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلة الثالثة و قدرها ١,٩٧٤,٧٧٤ ألف جنيه مقابل مخصص اضمحلال تمويلات منفردة ١,٢٢٠,٩٦٣ جنيه في نهاية سنة المقارنة. والباقي البالغ قدره ٥,٦٦٣,١٢٤ ألف جنيه يمثل الخسائر المتوقعة وفقا للمعيار الدولي رقم (٩) المرحلتين الأولى والثانية (٦,٩٧٩,٩٢٨ 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 المستقلة
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	أفراد تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
١٠٢,٦٥٥	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٣,٣٠٨	١٠٢,٦٥٥	١٠٣,٣٠٨	٤,١٥٤,٢٢٥	١١,٦٧٨	٤,٣٧١,٨٦٦
١٦٤,٦٨٠	٥٨,٦٥١	١٦٤,٦٨٠	٣,٤٤٧,٨٤٢	١,٣٨٨,٨٣٢	٥,٠٦٠,٠٠٥
٢٦٧,٩٨٨	١٦١,٣٠٦	٢٦٧,٩٨٨	٧,٦٠٢,٠٦٧	١,٤٠٠,٥١٠	٩,٤٣١,٨٧١
الإجمالي					

١- جيدة
٢- المتابعة العادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
١٣٩,٥٧٩	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٥,٢١٧	١٣٩,٥٧٩	٨٥,٢١٧	٢,٥٣٢,٩٦٥	٣,٨٢٨	٢,٧٦١,٥٨٩
٩٠,٨٠٤	٢٧,٩٨١	٩٠,٨٠٤	١,٥٣٠,٤٣١	٣١٥,٤٥٦	١,٩٦٤,٦٧٢
١٧٦,٠٢١	١٦٧,٥٦٠	١٧٦,٠٢١	٤,٠٦٣,٣٩٦	٣١٩,٢٨٤	٤,٧٢٦,٢٦١
الإجمالي					

١- جيدة
٢- المتابعة العادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	مؤسسات تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
١١,٦٣١,٠٣٥	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥,٨١٥,٨٨٧	١١,٦٣١,٠٣٥	٥٥,٨١٥,٨٨٧	٣,٨٩٠,١٠٣	-	٧١,٣٣٧,٠٢٥
١٠,٦٩٨,٦٩٦	٢,٤٣٨,٦٧٥	١٠,٦٩٨,٦٩٦	٥,٨٦٦,٨٦٦	-	١٩,٠٠٤,٢٣٧
٨٣٦,٥٢٤	٩,٢٧٩	٨٣٦,٥٢٤	٤٨٦,٣٣٠	-	١,٣٣٢,١٣٣
٦٧,٣٥١,١٠٧	١٤,٠٧٨,٩٨٩	٦٧,٣٥١,١٠٧	١٠,٢٤٣,٢٩٩	-	٩١,٦٧٣,٣٩٥
الإجمالي					

١- جيدة
٢- المتابعة العادية
٣- المتابعة الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	مؤسسات تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
١١,٩٧٤,١٦٢	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢,٨٩٤,٥٨١	١١,٩٧٤,١٦٢	٤٢,٨٩٤,٥٨١	٤,٣٤٣,٧٤١	-	٥٩,٢١٢,٤٨٤
٩,٩٥٦,٦٤٢	١,٢٥٥,٩٤٥	٩,٩٥٦,٦٤٢	٣,٦٠٢,٤٨٠	-	١٤,٨١٥,٠٦٧
١٧٥,٢٨٢	١٢٩,١٤٨	١٧٥,٢٨٢	٢,٧٠٥,٦٢١	-	٣,٠١٠,٠٥١
٥٣,٠٢٦,٥٠٥	١٣,٣٥٩,٢٥٥	٥٣,٠٢٦,٥٠٥	١٠,٦٥١,٨٤٢	-	٧٧,٠٣٧,٦٠٢
الإجمالي					

١- جيدة
٢- المتابعة العادية
٣- المتابعة الخاصة

لم يتم إعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ مدينو تمويلات (تابع)

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

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤٧٩	٧٨٨	٧٣,٧٨٦	١٥,٧٧٩	٩٠,٨٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٥٢	٤٠٥	٢٤,٤١٠	٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢,٨٤٩	٣٤٥	٢١,٣٧٩	١,٧٠٦	٢٦,٢٧٩
الإجمالي	٣,٤٨٠	١,٥٣٨	١١٩,٥٧٥	٢٠,١٩١	١٤٤,٧٨٤

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٧٦	٩٨٥	٤١,٣٨٠	٤,١٠٩	٤٦,٥٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٤٥٩	٦٧٨	٨,٨٨٣	٥٩٧	١٠,٦١٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٧٠١	٧٢٨	٥,٩٣٦	١٨٧	٧,٥٥٢
الإجمالي	١,٢٣٦	٢,٣٩١	٥٦,١٩٩	٤,٨٩٣	٦٤,٧١٩

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٣٠,٣٧٤	١٣٧,٩٩٤	-	٢٦٨,٣٦٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧,١٣١	٨٧,٤٤٤	-	١٠٤,٥٧٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢٦,٥٦١	٣٤٤,٧٣٠	٨٥,٢٢٧	٤٥٦,٥١٨
الإجمالي	١٧٤,٠٦٦	٥٧٠,١٦٨	٨٥,٢٢٧	٨٢٩,٤٦١

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٦٠,٢٠٢	٦٠١,٨٨١	-	٧٦٢,٠٨٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٣٠١,٣١٢	-	٣٠١,٣١٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٣٤٢,٣٧٣	٩٠,٨٩٠	٤٣٣,٢٦٣
الإجمالي	١٦٠,٢٠٢	١,٢٤٥,٥٦٦	٩٠,٨٩٠	١,٤٩٦,٦٥٨

تمثل 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 التمويل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقي أرصده التمويلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كليا أو جزئيا.

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٦/أ مدينو تمويلات (تابع)

التمويلات التي تم تقدير اضمحلالها بصورة منفردة

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
١٥,٠٠٢	١١,٦٧٥	٢٤٦,٧٢٢	٢٥,٨١٧	٢٩٩,٢١٦	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

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
١٤,١٧٦	٦,٦٤٣	١٣٣,٩٤٩	٥,٢٢٣	١٥٩,٩٩١	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	مؤسسات 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
٢١٩,٥٠٥	١,٧٨٤,٣٥٨	٣٩٨,٢٩٠	-	٢,٤٠٢,١٥٣	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	مؤسسات 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
١٦٥,٢٧٨	١,٢٣٣,٣٩٤	١٠٦,١٦٠	-	١,٥٠٤,٨٣٢	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

مدينو 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.

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

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٧/ 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 ألف جنيه مصري	سندات وصكوك حكومية ألف جنيه مصري	سندات وصكوك غير حكومية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
(+/-) A	-	-	١,٤٣٣,٣٩٢	١,٤٣٣,٣٩٢
أقل من A -	١٥,٧٣٠,٦٢٣	١٤,٨٤٠,٣٢٢	٧١١,٧٥٦	٣١,٢٨٢,٧٠١
الاجمالي	١٥,٧٣٠,٦٢٣	١٤,٨٤٠,٣٢٢	٢,١٤٥,١٤٨	٣٢,٧١٦,٠٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أذون خزانة ألف جنيه مصري	سندات وصكوك حكومية ألف جنيه مصري	سندات وصكوك غير حكومية ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
(+/-) A	-	-	٢٤٨,٦٥٣	٢٤٨,٦٥٣
أقل من A -	١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦٢	١,٢٧٢,٤٥٤	٢٢,١٨٢,٧٣٩
الاجمالي	١٢,١٩٤,٩٢٣	٨,٧١٥,٣٦٢	١,٥٢١,١٠٧	٢٢,٤٣١,٣٩٢

الجدول التالي يوضح مدى جودة الأصول المالية كما في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	٧,٠١٠,٤١٦	١٠,٩٥٣,١٣٥	-	١٧,٩٦٣,٥٥١
أذون خزانة	١٥,٢٠٤,٣٣٩	٥٢٦,٢٨٤	-	١٥,٧٣٠,٦٢٣
مدينو تمويلات - أفراد	٨,١٨٠,١٥٩	١,٣٩٦,٤٩٦	٢٩٩,٢١٦	٩,٨٧٥,٨٧١
مدينو تمويلات - مؤسسات	٧٦,٧٠٧,٣٠٤	١٥,٧٩٥,٥٥٢	٢,٤٠٢,١٥٣	٩٤,٩٠٥,٠٠٩
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٩,٠٤٦,٦٠٠	٢,٦١٨,٢٦٠	-	١١,٦٦٤,٨٦٠
من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٣٢٠,٦١٠	-	-	٥,٣٢٠,٦١٠
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	١٢١,٤٦٩,٤٢٨	٣١,٢٨٩,٧٢٧	٢,٧٠١,٣٦٩	١٥٥,٤٦٠,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الاجمالي
أرصدة لدي البنوك	١٦,٢١٤,٦٢٦	٨,٢٤٦,٥٦٤	-	٢٤,٤٦١,١٩٠
أذون خزانة	١١,٦٣٤,٣٧٧	٥٦٠,٥٤٦	-	١٢,١٩٤,٩٢٣
مدينو تمويلات - أفراد	٣,٨٠٩,٣١٠	٩٨١,٦٧٠	١٥٩,٩٩١	٤,٩٥٠,٩٧١
مدينو تمويلات - مؤسسات	٥٤,٤٨٧,٥٢٢	٢٤,٠٤٦,٧٣٨	١,٥٠٤,٨٣٢	٨٠,٠٣٩,٠٩٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة	٧,٤٨٨,٩٥٢	٥٥١,٢٧٥	-	٨,٠٤٠,٢٢٧
من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,١٩٦,٢٤٢	-	-	٢,١٩٦,٢٤٢
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٩٥,٨٣١,٠٢٩	٣٤,٣٨٦,٧٩٣	١,٦٦٤,٨٢٣	١٣١,٨٨٢,٦٤٥

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (تابع)

الجدول التالي يوضح رصيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	١,٥٤٨	٣,١١٦	-	٤,٦٦٤
أذون خزانة	-	٥٦٣	-	٥٦٣
مدينو تمويلات - أفراد	٧٥,٧٠١	٢٦,٠١٣	٥٢,٥٨٢	١٥٤,٢٩٦
مدينو تمويلات - مؤسسات	١,٣٢٣,٨٢٦	٤,٢٣٧,٥٨٤	١,٩٢٢,١٩٢	٧,٤٨٣,٦٠٢
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤٦	١٧,٢٨٣	-	١٧,٤٢٩
ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات	١٧٣,٢٧٥	٧٤,٢٣٦	٤٩,٠٩٦	٢٩٦,٦٠٧
	١,٥٧٤,٤٩٦	٤,٣٥٨,٧٩٥	٢,٠٢٣,٨٧٠	٧,٩٥٧,١٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مرحلة (١) ١٢ شهر	مرحلة (٢) عمر الاداة	مرحلة (٣) عمر الاداة	الإجمالي
أرصدة لدي البنوك	٢,٥٠٢	٣٦٥	-	٢,٨٦٧
أذون خزانة	-	٤٠١	-	٤٠١
مدينو تمويلات - أفراد	١٠١,٧١٠	١٧,٢٤٩	٦٦,٩٢٤	١٨٥,٨٨٣
مدينو تمويلات - مؤسسات	١,٠٦٥,٧٦٧	٥,٧٩٥,٢٠٢	١,١٥٤,٠٣٩	٨,٠١٥,٠٠٨
أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٩٢	٢٥٥	-	٤٤٧
ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات	٩٢,٣٥٦	١٠٩,١٩٤	٣٥,٧٠٢	٢٣٧,٢٥٢
	١,٢٦٢,٥٢٧	٥,٩٢٢,٦٦٦	١,٢٥٦,٦٦٥	٨,٤٤١,٨٥٨

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١/٨/أ القطاعات الجغرافية

يعرض الجدول التالي تحليلًا 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 على أساس جغرافي بناء على مناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات للعملاء فيما عدا إستثمارات البنك في سندات الخزانة الأجنبية والتي تظهر ضمن تصنيف "دول أخرى" بذات الجدول.

أذون خزانة مدينو تمويلات أفراد	جمهورية مصر العربية				دول الخليج	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي		
١٥,٧٣٠,٦٢٣	-	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	١٥,٧٣٠,٦٢٣
حسابات جارية مدينة	١٤١,١٢٦	٣٢,٦١٧	٦,٠٤٥	١٧٩,٧٨٨	-	١٧٩,٧٨٨
بطاقات ائتمان	٢٢١,٣٦٢	٥٢,٦٧٠	٧,١٦٩	٢٨١,٢٠١	-	٢٨١,٢٠١
تمويلات شخصية	٦,٢٨٩,٤٥٨	١,٥٠٩,٩٦٦	١٦٨,٩٤٠	٧,٩٦٨,٣٦٤	-	٧,٩٦٨,٣٦٤
تمويلات أخرى	١,٢٦٧,٩٥٧	١٦٦,١٤٣	١٢,٤١٨	١,٤٤٦,٥١٨	-	١,٤٤٦,٥١٨
مؤسسات	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	١٣,٢٩٦,٢٨١	١,١٧٢,٧٠٧	٣,٥٧٢	١٤,٤٧٢,٥٦٠	-	١٤,٤٧٢,٥٦٠
تمويلات مباشرة	٦٢,٩٩٣,٣٨٨	٦,٦٣٩,٧٣٣	٧٢,٥١٢	٦٩,٧٠٥,٦٣٣	-	٦٩,٧٠٥,٦٣٣
تمويلات مشتركة	٩,٩٤٨,٤٢١	٧٧٨,٣٩٥	-	١٠,٧٢٦,٨١٦	-	١٠,٧٢٦,٨١٦
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-
أدوات دين	١٥,٥٥٢,٧٦٠	-	-	١٥,٥٥٢,٧٦٠	١,٤٣٢,٧١٠	١٦,٩٨٥,٤٧٠
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	١٢٥,٤٤١,٣٧٦	١٠,٣٥٢,٢٣١	٢٧٠,٦٥٦	١٣٦,٠٦٤,٢٦٣	١,٤٣٢,٧١٠	١٣٧,٩٩٦,٩٧٣
الإجمالي في نهاية السنة السابقة	٩٨,٦٠٨,٨٨٩	٨,٣٩٢,٨٤٧	١٧١,٠٦٧	١٠٧,١٧٢,٨٠٣	٢٤٨,٦٥٢	١٠٧,٤٢١,٤٥٥

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ - خطر الائتمان (تابع)

أ/ ٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان (تابع)
أ/٨/ ٢/ قطاعات النشاط

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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
-	-	-	-	-	١٧٩,٧٨٨	١٧٩,٧٨٨
-	-	-	-	-	٢٨١,٢٠١	٢٨١,٢٠١
-	-	-	-	-	٧,٩٦٨,٣٦٤	٧,٩٦٨,٣٦٤
-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٥١٨	١,٤٤٦,٥١٨
١,١٢٤	٤٦٠,٠٩٠	٦,٨٥١,٩٩١	-	٧,١٥٩,٣٥٥	-	١٤,٤٧٢,٥٦٠
٦,٠٦٣,١١٢	٣٠,٢٢٠,٧٨٦	٤,٢١٠,٣٩٥	-	٢٩,٢١١,٣٤٠	-	٦٩,٧٠٥,٦٣٣
-	١,٦٢٣,٣٢٢	٥٤٨,٨٩٤	-	٨,٥٥٤,٦٠٠	-	١٠,٧٢٦,٨١٦
٢,١٤٥,١٤٨	٣٢,٣٠٤,١٩٨	١١,٦١١,٢٨٠	١٤,٨٤٠,٣٢٢	-	-	١٦,٩٨٥,٤٧٠
٨,٢٠٩,٣٨٤	٣٢,٣٠٤,١٩٨	١١,٦١١,٢٨٠	٣٠,٥٧٠,٩٤٥	٤٤,٩٢٥,٢٩٥	٩,٨٧٥,٨٧١	١٣٧,٤٩٦,٩٧٣
٥,١٤٣,٤٥٨	٢٧,٣٥٨,١٠٠	٨,٩٥٤,٦٧٨	٢٠,٩١٠,٢٨٥	٤٠,١٠٣,٩٦٣	٤,٩٥٠,٩٧١	١٠٧,٤٢١,٤٥٥

أذون خزائنة
مدينو تمويلات
أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
تمويلات شخصية
تمويلات أخرى
مؤسسات
حسابات جارية مدينة
تمويلات مباشرة
تمويلات مشتركة
استثمارات مالية
أدوات دين
الإجمالي في نهاية السنة الحالية
الإجمالي في نهاية السنة السابقة

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 والعملة 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 فتتأثر 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 .

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

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 تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير 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 (٩٨٪) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام)

قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع 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.

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 الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٧٠٣	٢,٦٢٨
٢,٩٦٦	٣,٦٦٥
٦٨٧	٦١٢

متوسط
أعلى
أقل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 و يتم مراقبتها بصورة منتظمة. ويُلخص 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

الاجمالي	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
١٧,٩٥٨,٨٨٧	٨٩,٤٤٨	١٨١,٢٠٨	٢,١٥٨,٨٤١	١٤,٤٢١,٠٣٧	١,١٠٨,٣٥٣
١٥,٧٣٠,٠٦٠	-	-	-	٥٢٦,٢٨٤	١٥,٢٠٣,٧٧٦
٩٦,٨٢٠,٤٣٧	٩٤	١٢٤	٢,٦٠٨,٦٣٤	١٤,٠٧٨,٠٥٢	٨٠,١٣٣,٥٣٣
١٢,٨٢٢,٣٦٧	-	-	١,٧٣٠	٣,٠٩٤,٧٨١	٩,٧٢٥,٨٥٦
٥,٣٢٠,٦١٠	-	-	-	-	٥,٣٢٠,٦١٠
٦٣,٩٧٠	-	-	-	-	٦٣,٩٧٠
٢٧١,٩٤٥	-	-	-	-	٢٧١,٩٤٥
٥,٣٨١,٩٥٣	١٣,٩٥٨	٥,٧٧٠	١١٩,٤٧٦	٦١,٥٢٥	٥,١٨١,٢٢٤
١٧١,٨٠٥,٠٥٢	١٣٧,٦٥٢	١٩٦,٣٩٩	٤,٩٣٠,٥٧٦	٣٢,٤٩٤,٤٢٥	١٣٤,٠٤٦,٠٠٠
٢,٧٧١,٣٩١	٤٨٩	-	٣٣٦,٨٧٩	١٠٢,٧٤٨	٢,٣٣١,٢٧٥
١٤١,٣٥٠,٧٨٢	٩٨,٩١٥	١٦٤,٦٨٧	٤,٤٣١,٣٣٤	٢٢,٦٢١,٢٠٣	١١٤,٠٣٤,٦٤٣
٩٨٨٥,٤١٦,	١٢,٣٤٣	٤٦٨	٢٠,١٠٩	٧٦٦,٢٦٧	٤,٦١٧,٨٠١
١٦١١٤٩,٥٣٩,	١١١,٧٤٧	١٦٥,١٥٥	٤,٧٨٨,٣٢٢	٢٣,٤٩٠,٢١٨	١٢٠,٩٨٣,٧١٩
٨٩١٢٢,٢٦٥,	٢٥,٩٠٥	٣١,٢٤٤	١٤٢,٢٥٤	٩,٠٠٤,٢٠٧	٢٧٩١٣,٠٦٢,
١٤٣,٧٨٨,٧٠٢	٨٤,٧٤٠	١٩٣,٤٩٧	٤,١٣٠,٤١٥	٣٦,٥٣١,٠٤٥	١٠٢,٨٤٩,٠٠٥
٢٥٦,٣٧٨١٢٥,	٦٧,٤٩٤	١٦٣,١٢١	٤,٠٤٣,١٠٢	٢٧,١٦١,٩٨٥	٩٣,٩٤٢,٥٥٤
١٨,٤١٠,٤٤٦	١٧,٢٤٦	٣٠,٣٧٦	٨٧,٣١٣	٩,٣٦٩,٠٦٠	٨,٩٠٦,٤٥١

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

مدنيو تمويلات

إستثمارات مالية مدرجة:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالتكلفة المستهلكة

- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

استثمارات في شركة تابعة

أصول ثابتة وأخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

تمويلات لأجل، التزامات و مخصصات أخرى

إجمالي الالتزامات

صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

صافي المركز المالي

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب- خطر السوق (تابع)

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار 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						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	١٧,٤٣٤,٨٢٣	١٧,٤٣٤,٨٢٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٨٢١,٣١٤	٨,٦٥٧,٥٢٢	-	-	١,٤٨٠,٠٥١	١٧,٩٥٨,٨٨٧
أدوات خزائن وأوراق حكومية أخرى	٥٨٢,٠٠٠	٣,٥٣٥,١٢٨	١١,٦١٢,٩٣٢	-	-	١٥,٧٣٠,٠٦٠
مدينو تمويلات	٦٦,٨٠٣,٦٨٠	١٥,٨٥٦,٧٨٣	٤,٧١٧,٥٦٤	٩,٤٤٢,٤١٠	-	٩٦,٨٢٠,٤٣٧
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٩١,٤٩٨	١,١٧١	١,١١٧,٠٣٣	٩,٣٥٥,١٥٧	١,١٥٧,٥٠٨	١٢,٨٢٢,٣٦٧
- بالتكلفة المستهلكة	١٠٩,٦٨٩	-	٣٤١,٨٣٥	٤,٨٦٩,٠٨٦	-	٥,٣٢٠,٦١٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	٦٣,٩٧٠	٦٣,٩٧٠
إستثمارات في شركة تابعة	-	-	-	-	٢٧١,٩٤٥	٢٧١,٩٤٥
أصول ثابتة وأخرى	-	-	-	-	٥,٣٨١,٩٥٣	٥,٣٨١,٩٥٣
إجمالي الأصول	٧٦,٥٠٨,١٨١	٢٨,٠٥٠,٦٠٤	١٧,٧٨٩,٣٦٤	٢٣,٦٦٦,٦٥٣	٢٥,٧٩٠,٢٥٠	١٧١,٨٠٥,٠٥٢
الالتزامات						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٣٦,٢٨٢	-	-	-	١٣٥,١٠٩	٢,٧٧١,٣٩١
ودائع العملاء	٢٣,٣١٦,١٦٥	٢٧,٩١١,٣٨٨	٦٤,٦٩٠,١١٨	١٥,٥٦٦,٧٢٣	٩,٨٦٦,٣٨٨	١٤١,٣٥٠,٧٨٢
تمويلات لأجل و التزامات مالية أخرى	-	-	٢٧٢,٤٠٧	-	٥,١٤٤,٥٨١	٥,٤١٦,٩٨٨
إجمالي الالتزامات	٢٥,٩٥٢,٤٤٧	٢٧,٩١١,٣٨٨	٦٤,٩٦٢,٥٢٥	١٥,٥٦٦,٧٢٣	١٥,١٤٦,٠٧٨	١٤٩,٥٣٩,١٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	٥٠,٥٥٥,٧٣٤	١٣٩,٢١٦	(٤٧,١٧٣,١٦١)	٨,٠٩٩,٩٣٠	١٠,٦٤٤,١٧٢	٢٢,٢٦٥,٨٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول	٦٨,٣٧٩,٤٤٥	٣١,٤١٣,١١٦	٦,٢٦٠,٩١٨	١٥,٩٢٤,٨٥٥	٢١,٨١٠,٣٦٨	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
إجمالي الالتزامات	١٩,٩٦٩,٩١٣	٢٤,٢٢٣,٣٦٨	٤٧,٧٥٦,٩٣٣	١٩,٥٤٥,٤٥٨	١٣,٨٨٢,٥٨٤	٢٥٦,٣٧٨١٢٥,
فجوة إعادة تسعير العائد	٤٨,٤٠٩,٥٣٢	٧,١٨٩,٧٤٨	(٤١,٤٩٦,٠١٥)	(٣,٦٢٠,٦٠٣)	٧,٩٢٧,٧٨٤	١٨,٤١٠,٤٤٦

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج- مخاطر 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 على 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 والآجال .

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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 تمويلات للبنوك

تتمثل مدينو تمويلات للبنوك في تمويلات غير الودائع لدي 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 تمويلات للعملاء

يتم إثبات التمويلات بالصافي بعد خصم مخصص الإضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات بالقيمة 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 حتي 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 حتي تاريخ الاستحقاق بناء علي اسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق مشابهة .

المستحق لبنوك وللعلاء

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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

هـ إدارة المخاطر المالية لرأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى 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 وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ 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 المصدر 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 ٣، 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 الائتمانية 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		رأس المال المصدر والمدفوع متضمن المدفوع
		تحت حساب زيادة رأس المال
		إحتياطيات
		الدخل الشامل الأخر
		الأرباح المحتجزة
		الأرباح المرحلية
		يخصم: قيمة الزيادة عن ١٠ % من رأس المال المصدر
		للشركة لكل استثمار على حده (أسهم)
		إجمالي الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
		للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأخر والتكلفة المستهلكة
		ما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال لمدينو تمويلات
		والالتزامات العرضية المنتظمة
		إجمالي الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
		إجمالي رأس المال
		مخاطر الائتمان
		مخاطر السوق
		مخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية
		مرجحة بأوزان مخاطر
		معيار كفاية رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,١٨١,٠٨٦	١,٢٠٢,٩٩٧	
(٦١٠,٠٠٥)	(٣٩٨,٣٥٥)	
٢,٣٩٩,٩١٢	٢,٣٨٠,٤٨٥	
-	٣,٦٤٦,٢٠٠	
(٢٢,٧٠٥)	(٣٥,٦٤٤)	
١٧,٩٤٨,٢٨٨	٢١,٧٩٥,٦٨٣	
٢٠,٢٣٤	٢٨,٧٤٢	
١,١١٧,٦١٩	١,٣٩٩,٥١٧	
١,١٣٧,٨٥٣	١,٤٢٨,٢٥٩	
١٩,٠٨٦,١٤١	٢٣,٢٢٣,٩٤٢	
١١١,٢٠٠,٨٧٦	١٣٥,١٠٠,٤١٠	
١٦٧,٠٤٠	٢٠٤,٨٠٧	
٤,١٧٣,٠٨٨	٨,١٢٣,١٥٤	
١١٥,٥٤١,٠٠٤	١٤٣,٤٢٨,٣٧١	
%١٦,٥٢	%١٦,١٩	

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ إدارة المخاطر المالية لرأس المال (تابع)

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري

١٧,٩٤٨,٢٨٨ ٢١,٧٩٥,٦٨٣
١٥٢,٦١٥,٠٠٩ ١٨١,٤٩٧,٣٥٢
١٤٥,٦٨٨,٩٣٦ ١٧٣,٦٦١,١١١

الشريحة الأولى من رأس المال
إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات
المشتقات المالية
وتمويل الاوراق المالية
تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم
استيعادات

١٥,٢٨٧,٢٦٥ ١٧,٤٣٤,٨٢٣
٢٤,٤٥٨,٥١٨ ١٧,٩٦١,٧٤٢
١٢,١٩٤,٥٢٢ ١٥,٧٣٠,٠٦٠
٥٢,٢٠٢ ٦٣,٩٧٠

الشريحة الأولى:
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
الأرصدة المستحقة على البنوك
إجمالي أذون خزانة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

٩,٤٧٠,٦٩٥ ١٢,٨٢٩,١٣٣
٢,١٩٦,٢٤٢ ٥,٣٢٠,٦١٠
٨٥,٣١٥,١٠٥ ١٠٥,٢١٥,٧٣٣
١,٤٥٨,٤٦٠ ١,٦٢٢,٧٧٥
٢,٣١٠,٩٤٤ ٣,٧٧٧,٠٨٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
إجمالي مدينو تمويلات للعملاء
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)
الأصول الأخرى

(٧,٠٥٥,٠١٧) (٦,٢٩٤,٨٣٤)

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات
الشريحة الأولى
للقاعدة الرأسمالية)

معامل
التحويل
%

التعرضات خارج المركز المالي

٦,٩٢٦,٠٧٢ ٧,٨٣٦,٢٤١
٩٣,٥٩٦ ١٨١,٩٢٨ ٪٢٠
٥,٢٠٢,٨٢٣ ٥,٧٩٠,٠٤٨ ٪٥٠
٢٩٥,٧٠٥ ٨٠,٦٦٤ ٪٥٠
٢٣٠,٢٣٧ ٨٨٦,٤٧٨ ٪١٠٠
٦١٣,٦٩٨ ٤٤٤,٨٩٧ ٪١٠٠
٤٧,٢٣٣ -
٤٤٢,٧٨٠ ٤٥٢,٢٢٦ ٪١٠
٪١١,٧٦ ٪١٢,٠١

إجمالي الالتزامات العرضية:
اعتمادات مستنديه
خطابات ضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو
بكفالتهم
كمبيالات مقبولة
إجمالي الارتباطات الرأسمالية عن أصول ثابتة
وعقود إيجار
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تمويلات ائتمانية
ارتباطات قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
نسبة الرافعة المالية

٤. التقديرات و الافتراضات 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 البنك 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 البنك إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للمخاطر المتعلقة بالأداة كمتعثرة في حالة تصنيفها في المستوى "د" طبقاً لتصنيف وكالتي ستاندرد اند بورز وفيتش، والتصنيف "ج" 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 البنك بتقييم مدى وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. تقوم البنك 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 و الافتراضات 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 البنك 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 البنك 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 الانخفاض 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.

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 .

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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 والتمويلات.

خزانة واستثمارات

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات.

تجزئة

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

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 المستقلة
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	إجمالي
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						
١٣,٦٩٧,١٨٦	٢٦٧,٠٥٨	١,٦٨٩,٦٦٨	١١,١٤٧,٥٧٣	١,٧٣٨,٣٤٦	٢٨,٥٣٩,٨٣١	(٢٢,٢٧٨,٨٣٥)
(١١,٣٩٦,٣٨٢)	(٢٠٨,١٩١)	(١,٢١٣,٥٥٧)	(٩,٦٦٥,٠١٣)	٢٠٤,٣٠٨	٦,٢٦٠,٩٩٦	(٢,١٧٦,٨٣٠)
٢,٣٠٠,٨٠٤	٥٨,٨٦٧	٤٧٦,١١١	١,٤٨٢,٥٦٠	١,٩٤٢,٦٥٤	٤,٠٨٤,١٦٦	
(٥٣١,٦٣٨)	(١٦,٤٩٤)	(٣٧٢,١٠٥)	(٣٣٣,٧٩٥)	(٩٢٢,٧٩٨)		
١,٧٦٩,١٦٦	٤٢,٣٧٣	١٠٤,٠٠٦	١,١٤٨,٧٦٥	١,٠١٩,٨٥٦		
صافى أرباح السنة						
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
٨٣,٠٠٩,٩٦٣	٣,٣٥٥,٤٨١	٦٦,٨٩٥,٠٧٨	١٠,٩٣٧,٠٧٦	٧,٦٠٧,٤٥٤	١٧١,٨٠٥,٠٥٢	
٦٨,١٥٠,٣٤٠	١,٤٧٥,٠٦٨	٣,٠٦٢,٨٧٤	٧١,٦٥٣,٧١٠	٥,١٩٧,١٦٩	١٤٩,٥٣٩,١٦١	
إجمالي الالتزامات						
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
(٦٩,٩٠٢)	(٥,٢٨١)	(٢٧,٠٦٨)	(٨٣,٢٩٤)	(٧٢,٦٧٥)	(٢٥٨,٢٢٠)	
(٦٩٠,٦٣٠)	(٧٢,٢٠٥)	-	(٨١٦)	١,٥٦٨,٠٠٩	٨٠٤,٣٥٨	
إهلاك واستهلاك						
رد خسائر الائتمان المتوقعة						

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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	إجمالي
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	١٢,٣١١,٨٥٩	٢٠١,٠٤٥	١,٩٨١,٥٤٥	٨,٧٦٢,٤٨٤	٥,٥٢٥,٥٢٧	٢٨,٧٨٢,٤٦٠
إيرادات النشاط القطاعي	(٩,٣١٥,٣٢٢)	(٢٠٤,٠٣٩)	(١,٥٢٦,٢١١)	(٧,٦١٣,٦٠٢)	(٣,١٦٨,٧٤٢)	(٢١,٨٢٧,٩١٦)
مصروفات النشاط القطاعي	٢,٩٩٦,٥٣٧	(٢,٩٩٤)	٤٥٥,٣٣٤	١,١٤٨,٨٨٢	٢,٣٥٦,٧٨٥	٦,٩٥٤,٥٤٤
صافي الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	(٦٥٩,٢٢٥)	(٣,٩٢٣)	(١٠٢,٤٥٠)	(٢٦٠,٥٤٠)	(٤٤٠,٣٣٢)	(١,٤٦٦,٤٧٠)
ضرائب الدخل	٢,٣٣٧,٣١٢	(٦,٩١٧)	٣٥٢,٨٨٤	٨٨٨,٣٤٢	١,٩١٦,٤٥٣	٥,٤٨٨,٠٧٤
صافي أرباح (خسارة) السنة						
الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي						
إجمالي الأصول	٧٧,٩٠٢,٩٤٥	٢,١٤٨,٨٨٥	٥٨,٦٣٦,٣٣٦	٥,٠٧٣,٦٨٩	٢٦,٨٤٧	١٤٣,٧٨٨,٧٠٢
إجمالي الالتزامات	٥٨,٠٣١,٠١٧	٧٠٨,٧٦٤	٣,٢٦٣,٢٨٩	٥٨,٥٦٤,٨١٣	٤,٨١٠,٣٧٣	١٢٥,٣٧٨,٢٥٦
بنود أخرى للنشاط القطاعي	(٤٣,٦٨٠)	(٣,٣٨١)	(١٨,٨٨٧)	(٦٠,٩٩٥)	(٤٨,١٣٦)	(١٧٥,٠٧٩)
إهلاك واستهلاك	(٣٤٨,٠١٨)	(١٠١,٤١٨)	(٩٨)	(٤٥,٣٦٧)	(٢,٤٤١,٧٥٨)	(٢,٩٣٦,٦٥٩)
عبء خسائر الائتمان المتوقعة						

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٣٩,٨٣١	٢١١,١٦٤	٧,٢١٦,٨٢٧	٣,٢٧٨,٢٤٥	١٧,٨٣٣,٥٩٥	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢٢,٢٧٨,٨٣٥)	(١٨٣,٩٨٠)	(٦,١٨٤,٠٥٢)	(٢,٧٨٩,٨١٢)	(١٣,١٢٠,٩٩١)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٦,٢٦٠,٩٩٦	٢٧,١٨٤	١,٠٣٢,٧٧٥	٤٨٨,٤٣٣	٤,٧١٢,٦٠٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٢,١٧٦,٨٣٠)	(٦,٤٤٢)	(٢٣٩,٨٥٨)	(١١٨,٠٧٠)	(١,٨١٢,٤٦٠)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٤,٠٨٤,١٦٦	٢٠,٧٤٢	٧٩٢,٩١٧	٣٧٠,٣٦٣	٢,٩٠٠,١٤٤	ضرائب الدخل
					صافي أرباح السنة
					الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٧١,٨٠٥,٠٥٢	٢٧٠,٨٧٥	١١,٤٠٨,٢٠٦	٣٢,٥٣٧,٢٦٣	١٢٧,٥٨٨,٧٠٨	إجمالي الأصول
١٤٩,٥٣٩,١٦١	١,٢٢١,٨٩٥	٣٨,٤١٠,٦١٧	٢٣,٩١٨,٠٠٤	٨٥,٩٨٨,٦٤٥	إجمالي الالتزامات
					بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٥٨,٢٢٠)	(٢,١٩١)	(١٣,٣٠١)	(١٤,٧٥٩)	(٢٢٧,٩٦٩)	إهلاك واستهلاك
٨٠٤,٣٥٨	(٧,٢٤١)	(١٦٦,٣٠٤)	(١٨١,٦٠٩)	١,١٥٩,٥١٢	رد (عبء) خسائر الائتمان المتوقعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥. التحليل القطاعي (تابع)

ب- التحليل القطاعات الجغرافية (تابع)

جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الجيزة	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٧٨٢,٤٦٠	١٦١,٧٢٣	٥,٧٠٧,٤٨٥	٤,٠٧٧,٧٥٩	١٨,٨٣٥,٤٩٣	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
(٢١,٨٢٧,٩١٦)	(١١٣,١٠٢)	(٤,٧٧٥,٠٣٥)	(٢,٦٤٨,٦٥٢)	(١٤,٢٩١,١٢٧)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٦,٩٥٤,٥٤٤	٤٨,٦٢١	٩٣٢,٤٥٠	١,٤٢٩,١٠٧	٤,٥٤٤,٣٦٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
(١,٤٦٦,٤٧٠)	(١٠,٧٩٥)	(٢٠٨,٩٢٥)	(٣٢٨,٧٧٤)	(٩١٧,٩٧٦)	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٥,٤٨٨,٠٧٤	٣٧,٨٢٦	٧٢٣,٥٢٥	١,١٠٠,٣٣٣	٣,٦٢٦,٣٩٠	ضرائب الدخل
					صافي أرباح السنة
١٤٣,٧٨٨,٧٠٢	١٧١,٥٠٣	٩,٣٢٨,٨٩٩	٢٧,٨٧١,٤٣١	١٠٦,٤١٦,٨٦٩	الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٢٥,٣٧٨,٢٥٦	١,٥٨٦,٤٠٩	٣٢,٠٠٠,٢٤٣	٢٠,٣١٣,٧٩٤	٧١,٤٧٧,٨١٠	إجمالي الأصول
(١٧٥,٠٧٩)	(١,٩٠٧)	(١١,٠٢٨)	(٢٢,٣١٨)	(١٣٩,٨٢٦)	إجمالي الالتزامات
(٢,٩٣٦,٦٥٩)	٣,٢٢٠	١٩,٤٦٩	(١٦٠,٥٤٨)	(٢,٧٩٨,٨٠٠)	بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
					إهلاك واستهلاك
					(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 و صكوك خزانة ودائع وأرصدة لدى البنوك الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٦٤١,٢٠١	١٩,٧٦٥,٣٣٧	
٥,١٠٠,٣٨١	٦,٤٣٢,٢٦٢	
١,١٢٨,٨٦٠	٧٦٠,٤٤٠	
٢٣,٨٧٠,٤٤٢	٢٦,٩٥٨,٠٣٩	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة الي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء تمويلات لأجل الإجمالي صافي الدخل من العائد
(١,٢٠٧,٣٥٢)	(٨٠٥,٤٩٩)	
(١٥,٠٦٦,٤٣١)	(١٨,٤٧٨,٥٤١)	
(١٦,٢٧٣,٧٨٣)	(١٩,٢٨٤,٠٤٠)	
(٤٨,٣٣٣)	(٣٥,٤١٩)	
(١٦,٣٢٢,١١٦)	(١٩,٣١٩,٤٥٩)	
٧,٥٤٨,٣٢٦	٧,٦٣٨,٥٨٠	

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالتمويلات أتعاب وعمولات الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢٧,١٥٥	٨٧٥,٨١٦	
٧٧,١٠١	٨٦,٤٢٥	
١٧٨,٨٦٨	١٣٣,٤٩٩	
١,١٨٣,١٢٤	١,٠٩٥,٧٤٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مصرفات الأتعاب والعمولات : مصرفات أتعاب أخرى الإجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(١٩٦,١٦٩)	(٢٤٦,٢٥٢)	
(١٩٦,١٦٩)	(٢٤٦,٢٥٢)	
٩٨٦,٩٥٥	٨٤٩,٤٨٨	

٨. توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٣١٠	٣٧,٠٦٣	
١٩,٣١٠	٣٧,٠٦٣	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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)

الإجمالي

١٠. رد (عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢,٩٤٤,٨١١)	٨٢٣,٤٣٨
٥,٣٥٦	(١,٩٠٤)
٢,١٧٤	(١٦,٩٨٩)
٦٢٢	(١٨٧)
(٢,٩٣٦,٦٥٩)	٨٠٤,٣٥٨

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

الإجمالي

١١. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧٦٧,٧٢٦)	(٩٠١,٧٢٤)
(٢٧,٦٦٠)	(٣٣,٣٢٢)
(٧٩٥,٣٨٦)	(٩٣٥,٠٤٦)
(١٧٥,٠٧٩)	(٢٥٨,٢٢٠)
(١,٤٠٢,٥٠٧)	(١,٦٤٤,٦٤٢)
(٢,٣٧٢,٩٧٢)	(٢,٨٣٧,٩٠٨)

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)
٤٦,٢١٩	٧٤,٨٣٢
٣,٣٨٥,٥٦٦	(٥٩٦,٨٤٠)

(خسائر) أرباح فروق ترجمة أرصدة الأصول
والالتزامات بالعملة 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 المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٣. مصروف ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١,٤٤٥,١٢٩)	(٢,١٨٢,٦٥٣)	الضريبة الجارية
(٢١,٣٤١)	٥,٨٢٣	الضريبة المؤجلة
(١,٤٦٦,٤٧٠)	(٢,١٧٦,٨٣٠)	الإجمالي
٦,٩٣٤,٠٤٤	٦,٢٦٠,٩٩٦	الربح قبل الضرائب
(١,٥٦٠,١٦٠)	(١,٤٠٨,٧٢٤)	ضرائب الدخل (٢٢,٥٪)
		الأثر الضريبي لكل من :
٢١,٥٩٣	١٥,١٤٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٦٥,٦٦٩)	(٢٢,٤٨١)	المخصصات
٤٢,٢١٤	١٩,٩٠١	الإهلاكات
٣١٦,٨٩٣	(٧٨٦,٤٩١)	أخرى
(١,٤٤٥,١٢٩)	(٢,١٨٢,٦٥٣)	مصروف ضريبة الدخل
٢٠,٨٪	٣٤,٩٪	معدل ضريبة الدخل الفعلي

١٤. نصيب السهم من صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦	صافي ربح 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 و تطوير 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)

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 الاحتياطي الإلزامي
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	الإجمالي
١٥,٢٨٧,٢٦٥	١٧,٤٣٤,٨٢٣	أرصدة بدون عائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
١,٧٤٩,٧٧٢	١,٤٨٠,٠٥١	ودائع
٢٢,٧١١,٤١٨	١٦,٤٨٣,٥٠٠	
٢٤,٤٦١,١٩٠	١٧,٩٦٣,٥٥١	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٣٢٣	١٧,٩٥٨,٨٨٧	الإجمالي

٣,٤٣٣,٣٩١	٢,٧٠١,٤٢٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١٨,٣٧٨	١,٢١٤,٦٠٣	بنوك محلية
٢٠,٩٠٩,٤٢١	١٤,٠٤٧,٥٢٠	بنوك خارجية
٢٤,٤٦١,١٩٠	١٧,٩٦٣,٥٥١	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٣٢٣	١٧,٩٥٨,٨٨٧	الإجمالي

١,٧٤٩,٧٧٢	١,٤٨٠,٠٥١	أرصدة بدون عائد
٢٢,٧١١,٤١٨	١٦,٤٨٣,٥٠٠	أرصدة ذات عائد
٢٤,٤٦١,١٩٠	١٧,٩٦٣,٥٥١	
(٢,٨٦٧)	(٤,٦٦٤)	يخصم : خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٤٥٨,٣٢٣	١٧,٩٥٨,٨٨٧	الإجمالي

١٧. أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٥٦٤,٣١١	٥٢٩,١٥٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(٣,٧٦٤)	(٢,٨٦٧)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
(٤٠١)	(٥٦٣)	يخصم: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٦٠,١٤٦	٥٢٥,٧٢٠	الإجمالي (١)

١٢,٢٠٩,٢٤٩	١٦,٧١٣,٧٠٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٧٢,٩٦٠)	(١,٥٢٥,٨٢٢)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوماً
(١,٩١٣)	١٦,٤٦٢	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
١١,٦٣٤,٣٧٦	١٥,٢٠٤,٣٤٠	أثر تقييم القيمة العادلة
١٢,١٩٤,٥٢٢	١٥,٧٣٠,٠٦٠	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	أثر 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 المستقلة
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
٣٢٩,٤٠٠	١,٤٤٦,٥١٨	تمويلات أخرى
<u>٤,٩٥٠,٩٧١</u>	<u>٩,٨٧٥,٨٧١</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات
١٣,٦٨٤,٧٣٥	١٤,٤٧٢,٥٦٠	حسابات جارية مدينة
٥٥,٥٠٥,٤٦٥	٦٩,٧٠٥,٦٣٣	تمويلات مباشرة
١٠,٨٤٨,٨٩٢	١٠,٧٢٦,٨١٦	تمويلات مشتركة
<u>٨٠,٠٣٩,٠٩٢</u>	<u>٩٤,٩٠٥,٠٠٩</u>	الإجمالي (٢)
٨٤,٩٩٠,٠٦٣	١٠٤,٧٨٠,٨٨٠	إجمالي التمويلات (٢+١)
(٨,٢٠٠,٨٩١)	(٧,٦٣٧,٨٩٨)	يخصم : مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥١,٩٢٦)	(١٤٩,٥٩٥)	يخصم : العوائد المجنبية
(٣٠٩,١٧٤)	(١٧٢,٩٥٠)	يخصم : خصم غير مكتسب
<u>٧٦,٣٢٨,٠٧٢</u>	<u>٩٦,٨٢٠,٤٣٧</u>	صافي التمويلات

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

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٧٠,٩٠٣	٨,٢٠٠,٨٩١	الرصيد أول السنة
		(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٤٤,٨١١	(٨٢٣,٤٣٨)	خلال السنة (إيضاح ١٠)
(١,١٤٥,٥٠٩)	(٨٩,٦٠٤)	التمويلات المعدومة خلال السنة
١,١٥٩,٦٨٣	٥٩٥,٦٠٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها*
٨٧١,٠٠٣	(٢٤٥,٥٥٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
<u>٨,٢٠٠,٨٩١</u>	<u>٧,٦٣٧,٨٩٨</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 كنسوية 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 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مدينو تمويلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٨٨,٧٤٤	١٨٥,٨٨٣	الرصيد أول السنة
١٠٢,٢٩٧	(٦,٥٢٤)	(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(٥,١٥٨)	(٢٥,٠٦٣)	التمويلات المعدومة خلال السنة
١٨٥,٨٨٣	١٥٤,٢٩٦	الرصيد في آخر السنة (١)
		مؤسسات
٤,٢٨٢,١٥٩	٨,٠١٥,٠٠٨	الرصيد أول السنة
٢,٨٤٢,٥١٤	(٨١٦,٩١٤)	(رد) عبء خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
(١,١٤٠,٣٥١)	(٦٤,٥٤١)	التمويلات المعدومة خلال السنة
١,١٥٩,٦٨٣	٥٩٥,٦٠٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٨٧١,٠٠٣	(٢٤٥,٥٥٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية
٨,٠١٥,٠٠٨	٧,٤٨٣,٦٠٢	الرصيد في آخر السنة (٢)
٨,٢٠٠,٨٩١	٧,٦٣٧,٨٩٨	الإجمالي (١)+(٢)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩. استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر :

(أ) أدوات دين :

٦,٥١٩,١٢٠	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 :

١,٣٦٨,٨٨٤	١,٠٨٣,٦٣٥	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 - ألفا

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٩,٤٦٤,٠٧٦	١٢,٨٢٢,٣٦٧
-----------	------------

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

(أ) أدوات دين :

٢,١٩٦,٢٤٢	٤,٨١٩,٢٢٦	سندات خزانة
-	٥٠١,٣٨٤	صكوك خزانة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

٢,١٩٦,٢٤٢	٥,٣٢٠,٦١٠
-----------	-----------

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :

(أ) وثائق صناديق استثمار :

٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد - ثروة
٥٢,٢٠٢	٦٣,٩٧٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الأرباح و الخسائر (٣)

إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

١١,٧١٢,٥٢٠	١٨,٢٠٦,٩٤٧
------------	------------

أرصدة متداولة

٢,٨٦٦,٥٢٤	٣,٨٨٨,٨٢٨
-----------	-----------

أرصدة غير متداولة

٨,٨٤٥,٩٩٦	١٤,٣١٨,١١٩
-----------	------------

إجمالي الاستثمارات المالية

١١,٧١٢,٥٢٠	١٨,٢٠٦,٩٤٧
------------	------------

أدوات دين

١٠,٢٣٦,٤٦٩	١٦,٩٨٥,٤٧٠
------------	------------

أدوات حقوق ملكية

١,٣٦٨,٨٨٤	١,٠٨٣,٦٣٥
-----------	-----------

صناديق استثمار

١٠٧,١٦٧	١٣٧,٨٤٢
---------	---------

إجمالي الاستثمارات المالية

١١,٧١٢,٥٢٠	١٨,٢٠٦,٩٤٧
------------	------------

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 الأخر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
الرصيد في أول السنة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إضافات	٩,٤٦٤,٠٧٦	٢,١٩٦,٢٤٢	٥٢,٢٠٢
استيعادات (بيع / استرداد)	٥,٤٩٥,٥٩٤	٣,١٠٠,٠٠٠	-
استهلاك (علاوة) / خصم الإصدار	(٢,١١٢,٥٤٩)	(٧٣,٦٨٠)	-
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٩,٢٢٨)	٩٨,٠٤٨	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٧٦,١٤٦	-	١١,٧٦٨
الرصيد في آخر السنة	(١٩١,٦٧٢)	-	(١٩١,٦٧٢)
	١٢,٨٢٢,٣٦٧	٥,٣٢٠,٦١٠	٦٣,٩٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
الرصيد في أول السنة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إضافات	١١,٥٦٨,٧٧٩	١,٠١٥,٥٢٧	٤٥,٠٢٢
استيعادات (بيع / استرداد)	٢,٢٣١,١٤٢	١,٧٢١,٠٨٣	-
استهلاك (علاوة) / خصم الإصدار	(٤,٢٨٧,٩٢٨)	(٥٧٩,٨١٨)	(٢,٢١٠)
صافي التغيير في القيمة العادلة	(٤٨٠,٩٣٥)	٣٩,٤٥٠	-
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٨٩,٢٨١	-	٩,٣٩٠
الرصيد في آخر السنة	٣٤٣,٧٣٧	-	-
	٩,٤٦٤,٠٧٦	٢,١٩٦,٢٤٢	٥٢,٢٠٢

أرباح استثمارات مالية

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

٢٠. استثمارات في شركة تابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	شركة كي إف إتش للتمويل (سابقا- شركة الأهلي المتحد)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠%
٥٤,٤٦٨	٢٧١,٩٤٥	
٥٤,٤٦٨	٢٧١,٩٤٥	

تبلغ التكلفة التاريخية لقيمة الاستثمار في شركة كي إف إتش للتمويل مبلغ ٥٤,٤٦٨ ألف جنيه مصري.

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

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

٢٠. استثمارات في شركة تابعة (تابع)

بناءً على الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المؤرخ بتاريخ ٢٩ إبريل ٢٠٢٥، فقد وافق البنك المركزي على قيام البنوك بإعداد القوائم المالية المستقلة بتطبيق كافة معايير المحاسبة المصرية بحيث يمكن للبنك أن يقوم بالمحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة اما بالتكلفة أو باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) الاستثمارات في شركات شقيقة، وأن يتم تطبيق نفس المعالجة على كافة استثمارات البنك في الشركات التابعة والشقيقة.

وعليه قام البنك باختيار تطبيق طريقة حقوق الملكية على استثمارات في الشركات التابعة كما هو موضح أدناه :

شركة كى إف إنش للتمويل (سابقا- شركة الأهلي المتحد) - غير مدرجة في السوق - نسبة مساهمة ١٠٠٪

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤,٤٦٨	٥٤,٤٦٨	الرصيد أول السنة
-	١٦٠,٩٧٦	الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية
-	٥٦,٣٥٤	حصة البنك في نتائج أعمال الشركات التابعة
-	١٤٧	حصة البنك في التغير في القيمة العادلة
٥٤,٤٦٨	٢٧١,٩٤٥	الرصيد آخر السنة

٢١. استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٥٠	٢٢,٣٤٧	التكلفة
-	(٢١,٠٩٧)	التكلفة أول السنة
١,٢٥٠	١,٢٥٠	محول إلى أصول ثابتة خلال السنة
		التكلفة آخر السنة
(٢٧٥)	(٤,٧٩٦)	مجمع الإهلاك
(٢٥)	(٦١)	مجمع الإهلاك أول السنة
-	٤,٥٨٢	إهلاك السنة
(٣٠٠)	(٢٧٥)	مجمع الإهلاك المحول الى أصول ثابتة خلال السنة
٩٥٠	٩٧٥	مجمع الإهلاك آخر السنة
		صافي القيمة الدفترية آخر السنة

٢٢. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٦٢,٠١٥	١,١٦٣,٧٨٦	إيرادات مستحقة
١١٥,٦٠٢	٦٦,٣٢١	مصرفات مقدمة
٤٨٥,٥٧٩	٢٨٠,٨٠٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٥٤,٢١٩	٣١٤,٣٩٨	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
١١,٥٤٣	٩,١٥٦	التأمينات والعهد
٩٣٠,٦٠٠	٤٦١,٣٢٣	أصول أخرى
٣,٧٥٩,٥٥٨	٢,٢٩٥,٧٨٨	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣. أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أراضي ومباني ألف جنيه مصري	تحسينات على أصول ألف جنيه مصري	آلات ومعدات ألف جنيه مصري	أصول ثابتة أخرى ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٤٥٤,٠٧٧	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٧	٧٠٢,٠٧١	١,٤٥٦,٧٦٩
-	١٤٢,٥٥٩	١٥,٩١٣	٢٦٤,٦٢٠	٤٢٣,٠٩٢
-	-	(١٥٧)	(٦٤)	(٢٢١)
(١٠,٩٣٣)	(٢٩,٦٣٤)	(١٩,٨٥٠)	(١٩٧,٧٧٨)	(٢٥٨,١٩٥)
٤٤٣,١٤٤	٢٨٨,٩٩٩	١٢٠,٤٥٣	٧٦٨,٨٤٩	١,٦٢١,٤٤٥

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
استبعادات
تكلفة الإهلاك
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٥٦٢,٨٩٦	٥٢٣,٥٩٦	٢٢٠,١٧٢	١,٣٨٢,٦٢٧	٢,٦٨٩,٢٩١
(١١٩,٧٥٢)	(٢٣٤,٥٩٧)	(٩٩,٧١٩)	(٦١٣,٧٧٨)	(١,٠٦٧,٨٤٦)
٤٤٣,١٤٤	٢٨٨,٩٩٩	١٢٠,٤٥٣	٧٦٨,٨٤٩	١,٦٢١,٤٤٥

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٤٨,٤٦٧	١٤٤,٩٣٣	١٠٥,٨٣٦	٣٩٩,٤٨٥	١,٠٩٨,٧٢١
-	٥٥,٨١٣	٣٥,٦١٠	٤٢٥,١٢٨	٥١٦,٥٥١
١٦,٥١٥	-	-	-	١٦,٥١٥
(١٠,٩٠٥)	(٢٤,٦٧٢)	(١٦,٨٩٩)	(١٢٢,٥٤٢)	(١٧٥,٠١٨)
٤٥٤,٠٧٧	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٧	٧٠٢,٠٧١	١,٤٥٦,٧٦٩

صافي القيمة الدفترية في أول السنة
إضافات
محول من استثمارات عقارية
إهلاك السنة
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٥٦٢,٨٩٦	٣٨١,٠٣٧	٢٠٤,٨١٠	١,١١٩,٩٠١	٢,٢٦٨,٦٤٤
(١٠٨,٨١٩)	(٢٠٤,٩٦٣)	(٨٠,٢٦٣)	(٤١٧,٨٣٠)	(٨١٢,٨٧٥)
٤٥٤,٠٧٧	١٧٦,٠٧٤	١٢٤,٥٤٧	٧٠٢,٠٧١	١,٤٥٦,٧٦٩

الرصيد في آخر السنة يتمثل في :
التكلفة
مجمع الإهلاك
صافي القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٤. 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

٢٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١,٢٣٤,٥٥٢	٦٦,٩٢٤,٢٠٨	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
١١٧,٠٨٨,٨٩١	١٤١,٣٥٠,٧٨٢	الإجمالي
٩١,٤٨٠,٢٢٨	١٠٣,٣٨٠,٠٨٧	ودائع مؤسسات
٢٥,٦٠٨,٦٦٣	٣٧,٩٧٠,٦٩٥	ودائع أفراد
١١٧,٠٨٨,٨٩١	١٤١,٣٥٠,٧٨٢	الإجمالي
٩,٢٥٥,٥٩٦	٩,٨٦٦,٣٨٨	أرصدة بدون عائد
٩٨,٣٧٦,٤٧٥	١١٩,٠٣١,٠٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٤٥٦,٨٢٠	١٢,٤٥٣,٣٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٧,٠٨٨,٨٩١	١٤١,٣٥٠,٧٨٢	الإجمالي
١٠٦,٢٨١,٨٢٥	١٢٥,٧٧٠,٧٨٧	أرصدة متداولة
١٠,٨٠٧,٠٦٦	١٥,٥٧٩,٩٩٥	أرصدة غير متداولة
١١٧,٠٨٨,٨٩١	١٤١,٣٥٠,٧٨٢	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٦. تمويلات لأجل

معدل العائد (%)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
البنك الأوربي لإعادة البناء و التنمية	٢٧٢,٤٠٧	٥٨١,٠١٥
متغير	٢٧٢,٤٠٧	٥٨١,٠١٥

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

٢٧. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٤١,٩٦١	١,٠٤٨,٠٩٦	تكلفة الودائع المستحقة
٢٥٨,٨٦٣	٣٤٣,١٦٦	عمليات المقاصة - البنك المركزي المصري
٥٣٧,٨٦٢	٣٧٠,٨٥٨	أمانات عامة
١,٥٦٦,٦٩٧	٩٨٧,٢٢٨	ضرائب مستحقة
٣٩,٦١٦	٣٥,٠٤٣	إيرادات محصلة مقدماً
٨٨٠,٦٨٢	٧٨٧,٧١٣	مصرفات مستحقة
٢٦٥٣٤٥,	٤٩٨,٢٣١	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٤٧٠,٩٤٦	٤,٠٧٠,٣٣٥	الإجمالي

٢٨. 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
٤١,١٨٧	٢٢٩,٨٢٣	٢٣٧,٢٥٢	٥٠٨,٢٦٢	الرصيد في أول السنة
-	-	(٣,٢٩٠)	(٣,٢٩٠)	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(٣٠٧)	(١,٢٣٩)	-	(١,٥٤٦)	المستخدم خلال السنة
٤,٠٢٥	٦٠,٩٧١	٦٢,٦٤٥	١٢٧,٦٤١	المكون خلال السنة
٤٤,٩٠٥	٢٨٩,٥٥٥	٢٩٦,٦٠٧	٦٣١,٠٦٧	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
٤١,٠٨٥	١٩٠,٣٥٣	١٠٥,٣٤١	٣٣٦,٧٧٩	الرصيد في أول السنة
-	-	١,٨٤٣	١,٨٤٣	فروق تقييم مخصصات بالعملات الأجنبية
(٤٦٨)	(١٧,٢٩٩)	-	(١٧,٧٦٧)	المستخدم خلال السنة
٥٧٠	٥٦,٧٦٩	١٣٠,٠٦٨	١٨٧,٤٠٧	المكون خلال السنة
٤١,١٨٧	٢٢٩,٨٢٣	٢٣٧,٢٥٢	٥٠٨,٢٦٢	الرصيد في آخر السنة

٢٩. 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 مليار سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: مليار سهم) بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ تم انعقاد الجمعية العامة العادية ووافقت على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصل إلى 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.

٣٠. الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١.٣٠ الاحتياطيات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٧٢٠	٢٠,٨١٨	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١١,٨٨٤	١١,٨٨٤	احتياطي المخاطر العام
٨٨٧,٧٢٩	١,١٦١,٣٧٨	احتياطي قانوني و رأسمالي (ب)
(٦١٣,٦٢٤)	(٤٠٠,٠٨٠)	إحتياطي القيمة العادلة (ج)
٢٩٢,٧٠٩	٧٩٤,٠٠٠	إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :
أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٤	٦,٧٢٠	الرصيد في أول السنة
٦,٥٢٦	١٤,٠٩٨	محول من الأرباح المحتجزة
٦,٧٢٠	٢٠,٨١٨	الرصيد في آخر السنة

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

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

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

٣٠. الاحتياطات والأرباح المحتجزة (تابع)
١.٣٠ الاحتياطات (تابع)

ب - احتياطي قانوني و رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٢٠,٠٣٣	٨٨٧,٧٢٩	الرصيد في أول السنة
١٦٧,٦٩٦	٢٧٣,٦٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٨٨٧,٧٢٩</u>	<u>١,١٦١,٣٧٨</u>	الرصيد في آخر السنة

يتعين على البنك طبقا لأحكام القانون ونظامه الأساسي احتجاز نسبة ٥٪ من صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع لتغذية الإحتياطي 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	
(٦٨٨,٠٠٣)	(٦١٣,٦٢٤)	الرصيد في أول السنة
-	١,٨٩٣	الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية
٨٢,٩٧٥	٢١١,٨٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨,٥٩٦)	(١٩٧)	المحول إلى الأرباح المحتجزة
<u>(٦١٣,٦٢٤)</u>	<u>(٤٠٠,٠٨٠)</u>	الرصيد في آخر السنة

٢,٣٠ أرباح محتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٠٨٦,١٥٦	٨,١١٧,٧٣٧	الرصيد في أول السنة
-	١٥٩,٠٨٣	الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية
٥,٤٦٧,٥٧٤	٤,٠٨٤,١٦٦	صافي أرباح السنة
(٩٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أسهم مجانية
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
(٣٣١,١٤٩)	(٥٤٦,٨٥٩)	حصة العاملين في الأرباح
(٥,٣٢٦)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٥٢٦)	(١٤,٠٩٨)	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٣,١٢٢)	(٥٤,٦٨٦)	المحول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٦٧,٦٩٦)	(٢٧٣,٦٤٩)	المحول إلى الإحتياطي القانوني والرأسمالي
(٧٧٠)	-	مصاريف اصدار اسهم مجانية
٨,٥٩٦	١٩٧	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>٨,١١٧,٧٣٧</u>	<u>٦,٤٧١,٨٩١</u>	الرصيد في آخر السنة

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

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

٣١. 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	نقدية
٧٨٦,٨١٧	٧٠٤,١٨٤	أرصدة لدي البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الربط
١٤,٨٨٢,٤٠٦	١٧,٠١٠,١٢٧	
<u>١٥,٦٦٩,٢٢٣</u>	<u>١٧,٧١٤,٣١١</u>	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

٣٢. التزامات عرضية وارتباطات

١.٣٢ 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 .

٢.٣٢ ارتباطات رأسمالية

أ. ارتباطات عن مشتريات الأصول الثابتة

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٤,٤٣١ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٤٩,١٦٦ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

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	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٩,٣٣٠	٦٦,٩٩٧	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
١٠٣,٩٠٥	١٤٥,٢٠٣	أكثر من خمس سنوات
٣٧,٨٧٤	٥٨,٢٦٧	
<u>١٩١,١٠٩</u>	<u>٢٧٠,٤٦٧</u>	

٣.٣٢ ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٢ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

٣.٣٢ ارتباطات عن تمويلات و ضمانات وتسهيلات (تابع)

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بتمويلات و ضمانات وتسهيلات 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

٣.٣٣ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نوع المعاملات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	

قائمة المركز المالي المستقلة

٥,٥٥٦,٤٥٧	٣,٨٣٨,٢١٩	أرصدة لدى البنوك
٨٨١,٨٩٧	١,٠٩٥,٨١١	مدينو تمويلات
٦٢,٤٤٦	١١٤,٧٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٩٢٧	٣٣,٨١١	ودائع العملاء

قائمة الدخل المستقلة

٤٢٦,٤٥٧	٤٢٢,٠٠٠	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(٦,٥٨٩)	(٦,٤٣١)	تكلفة الودائع والمصرفيات المشابهة
٤١٤	١,٥١٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢,٢٨٠	٢,٢٨٠	إيرادات أخرى

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)

٣.٣٤ 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 ألف 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).

٣٤. صناديق الاستثمار (تابع)

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 و الخسائر (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.

ب. صندوق استثمار البنك الاهلي 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 ودرجت ضمن بند أتعاب وعمولات أخرى بقائمة الدخل.

٣٥. الموقف الضريبي

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.

٣٥. الموقف الضريبي (تابع)

رابعاً: الضريبة العقارية

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

٣٦. أرقام المقارنة

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

٣٧. الأحداث الهامة

بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥ تم التأشير في السجل التجاري بتغيير اسم البنك من "البنك الأهلي المتحد - مصر" إلى "بنك بيت التمويل الكويتي - مصر" طبقاً 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.

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٪.