



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير مراقبي الحسابات
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٧٧)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمنتملة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينع إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الفاخرة في: ٥ مايو ٢٠٢١

مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
			الأصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٦٣.٢٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٣٩.٤٩٣.٢٩	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢.٥٣٥٨١٤٤٥٧	٢.٦٨٣٢٤٥١٥٧	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٧٧١.٠١٢	٥١٦٢٧٩.١		من خلال الأرباح والخسائر
١.١٦٦٧٥١٩.٠	١٢.٦٢١٣٧٨٩٣		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١٢٤٩٨١٨٣.٧		بالتكلفة المستهلكة
٤٨٧٦٣٦	٣.٩٢٧٦	(١٣)	أصول غير ملموسة
١.٠٨١٦.٢٥٩	١.٠٩١.٢١٦٥	(١٤)	أصول أخرى
١٥١٩٩٥٩٤	١٦٨٢٢٧٦.٠	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٣٧.٣٧٦٦٦٤	(١٦)	أصول ثابتة
٤٣٤٤٧١.٠	٤٣١٦٦٩٢	(١٧)	استثمارات عقارية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٤٥١٤٢٢١٥٣٥٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧٤٤.١.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥٤٢١	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٤١٤٤٧٥٧	٣٨٥٦٢٤٧٦٢٣٧	(١٩)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣.٠	١٧.٧١٥٢	(٢٠)	مشتقات مالية
١٦٥١٩١٤٤٩.٠	١٥.٤١٩٦٤٢٩	(٢١)	التزامات أخرى
١٣٧١٩٦٤.٧	١٤٩١٨٦٩.٨	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥.٠	٨١٨٨٢٣٨٨	(٢٣)	التزامات مزاياء التقاعد
٣٧١٥٨٩٥٩٥٩٢	٤.٩٩٢٣٧٤٥٣٥		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠.٣	١٦١٧٣٣١.٠.٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٥.٨.٣٦٦٩٨١	٤٩٩٥٤٩٧١٣		إحتياطيات
٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٢.٣٢٨٥٣٩.٤		أرباح محتجزة
٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	٤١٤٩٧٣٤٦٢.٠		
١.٤٢٥٥	١.٦٢.٤	(٢٥)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤١٤٩٩٤.٠.٨٣	٤١٤٩٨٤.٨٢٤		إجمالي حقوق الملكية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٤٥١٤٢٢١٥٣٥٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٨ أبريل ٢٠٢١



على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
١.١٢٢٨٥١٣٢ (٥٧٨.٢٨٤٦٢)	١.٩٩٣٦٨٤١٦ (٦.٢٨٥٦٧٤٤)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٣٤٢٥٦٦٧.	٤٩٦٥١١٦٧٢	(٢٨)	صافي الدخل من العائد
٩١٤٠٩.٤٢ (٢٨.٤٧٦.٤)	٩٣٩١٢٢٧٧ (٣.٨٩٩٢٥٣)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٣٣٦١٤٣٨	٦٣.١٣.٢٤	(٢٩)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٦٨٤٤٦٧.	١٥١.٦٧١٥	(٣٠)	صافي دخل المتاجرة
٥٢.٧٥٢٨	١٨٢١٧.٥	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(٥٧٦٤٩٧٢٤)	(١٢٧.٩٨٥٤٩)	(٣١)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢.٦.٧٤٢٥٩)	(٢١.٠٤٢٢٥٨)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤.٣٣٧٢٩٧)	(١٧٩٧٨٧٩٥)	(٣٣)	مصروفات تشغيل أخرى
٢٢٥٦.٩.٢٦	٢٢١٣٣٣٥١٤		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٢٥١.٩٩٣)	(٨٣١٢٨٢١٩)	(٣٧)	ضرائب الدخل
١٤٣.٩٨.٣٣	١٣٨٢.٥٢٩٥		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٤٣.٩٥٧٥٦	١٣٨٢.٣٣٤٦		تتمثل أرباح الفترة إلى:
٢٢٧٧	١٩٤٩		نصيب الشركة الأم
١٤٣.٩٨.٣٣	١٣٨٢.٥٢٩٥		نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
١,٣٨	١,٣٣	(٣٤)	نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٣.٩٨.٣٣	١٣٨.٢٠٥.٢٩٥	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٦٩.٢٨٣.٥٦	(٧٤.٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٦٩.٢٨٣.٥٦	(٧٤.٠٢٠)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(١١٣.٨٤١.٣٧٢)	(٦٧.٧٣.٥٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٢٨٧٧.٩	(٢٢٢.٤٤٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٣.٥٥٣.٦٦٣)	(٦٧.٩٥٢.٩٦٤)	
(٤٤.٢٧.٦٠٧)	(٦٨.٢٦.٩٨٤)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٩٨.٨٢٧.٤٢٦	٧.١٧٨.٣١١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢٥ ٦٠٩ ٠٢٦	٢٢١ ٣٣٣ ٥١٤	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١ ١٧٨ ٨٩٤	٢٠ ٨٥٤ ٧٩٤	إهلاك وإستهلاك
٦٤ ٠٥٧ ٢٤٨	١٢٧ ٩٠٤ ٨٥٦	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٢٤٢٦ ٠٨١	١٢ ٠٥١ ٧٩٤	عبء المخصصات أخرى
(٥ ٢٠٧ ٥٢٨)	(١ ٨٢١ ٧٠٥)	أرباح إستثمارات مالية
(٨٤ ٨٩٤)	(٩ ٠٩٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	(٤٩ ٦٣٥)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٦٥ ٧٤٦)	٣١٥ ٤٤٣	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٥٢ ١٩٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٣٠٥ ٦٤٠ ٠٤٥	٣٨٠ ٥٢٧ ٧٦٨	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١ ٠٨٢ ٩٤٨ ٦٦٦	(٣ ٤٥٩ ٩٥٧ ٥٩٩)	أرصدة لدى البنوك
٧٦٥ ٦٢٢ ٧٥٥	١ ٤١٨ ٩١٠ ٤٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٢٣ ٤٨٢ ٢٤٨	(٥٩٦ ٧٠٧ ٣٦٣)	اذون خزانة
(٢٢٩ ٤٨٧ ٨٢٤)	١٥٧ ٥٨٤ ٤٤٢	قروض وتسهيلات البنوك
(٢٢٢ ١٨٤ ٢٧٩)	(٢٧٥ ٣٣٥ ٥٥٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٠٠ ١٠٧ ٢٦٦)	(٩٤١ ٩٠٦)	أصول أخرى
٢ ١٠٨ ٦٤٩	١٣١ ٣٨٦	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١ ٦٨٩ ١٠٤ ٤٣١)	(١ ٠٥١ ٠٨٤ ٩٣٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٨ ٧٤٨ ٠٢٤	٥ ٠٢١ ٣٣١ ٤٨٠	ودائع العملاء
٢ ٢٩١ ٥٣٨	(٢٨٠ ٦٧٨)	مشتقات مالية (بالصافي)
١١٨ ٧٥٠ ٦١٤	٣٢ ٠٤٤ ٧٦٠	الإلتزامات أخرى
٢ ٣٣٧ ٤٦٥	(٢٦٢ ٨٩١ ٠٤٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٩٦ ١٠٣ ٦٠٧)	(٨٢٣ ٣٦٢)	الإلتزامات مزايا التقاعد
١ ٠٠٤ ٩٤٢ ٥٥٧	١ ٣٦٢ ٥٠٧ ٨١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠٠٤٩٤٢٥٥٧	١٣٦٢٥٠٧٨١٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٢٠٦٩١٩)	(٣٥٤٩٢٦٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩٥٤١٠١	٣٧٢٣٨٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٠٣٥٢٨١٥١)	(١١٨٩٤٥٠٢٠٢)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(٧٠٩٧٨٠٩٦٩)	(١١٩٢٦٢٧٠٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٦٣٠٠٠٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٦٣٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٤٤٧٦١٥٨٨	١٠٦٨٨٠٧٣٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١٣٠٩٧٤١٩	٨٥٩٣٥٢١٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨٥٧٨٥٩٠٠٧	٩٦٦٢٣٢٩٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٦٧٢١٣٩٠٠٠	٤٢٢٥٦١٧٧٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٧٣٣٥٥٥٣٥	٥٠٨٠٢٠٢٤٨٩	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦٨٨٤٦٨٤٧	٥٠٨٤١٤٩٦٥٢	أذون خزائنة
(٣١٣٤٢١١٦١٢)	(٣٧٤٧٥٢٨٦٩١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٥٨٨٠٤٦٦٧٤)	(٤٧١٢٤٥٦١٤٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣٢٣٤٢٢٤٠٨٩)	(٤٩٦٣٧٥٢١٦٧)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٥٧٨٥٩٠٠٧	٩٦٦٢٣٢٩٠٥ (٢٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٣٤١٨١٣٦٩٣١	٩٨.٨٧	٣٤١٨.٣٨٨٤٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢	٤٢٤٢٢٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٦٧٠.٨٤٩	٢٩٢٥٩.١٦٩	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٧٤.١٦.٧٨	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٢٧.٧٦٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-	٢٧.٧٦٥١٦	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٥٠.٤٠٠٠٠٠)	-	(٥٠.٤٠٠٠٠٠)	(٥٠.٤٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩
-	-	-	٢٩٦٢٦٣٠	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٤٢٧.٦٠٧)	-	(٤٤٢٧.٦٠٧)	-	-	-	-	(٤٤٢٧.٦٠٧)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٤٣.٩٨.٣٣	٢٢٧٧	١٤٣.٩٥٧٥٦	١٤٣.٩٥٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٣٤٦٦٥٦٤٣٥٧	١٠٠.٣٦٤	٣٤٦٦.٤٦٣٩٩٣	١٤٩٦٢.٦٢٦٢	٤٢٤٢٢٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٣٧٤٥٤١٩	٢٤٨٣١٩٥٦٢	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١٠١.٩٢٥٩٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٤١٤٩٩٤.٠٨٣	١.٤٢٥٥	٤١٤٩.٨٣٥٨٢٨	٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٤٢٤٢٢٦٤	(١١.٠٧٦٨٥)	٧٤٩.٨٣٧	٣٨٨٥٠.٩٥٨	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١٠١.٩٢٥٩٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٣٣٧٩.٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧٩.٨٦٠	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١٩٧٣.٣٦)	-	-	-	-	-	١٩٧٣.٣٦	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٦٦٣٣٥٧.٠)	-	(٦٦٣٣٥٧.٠)	(٦٦٣٣٥٧.٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٢٣٤٤٥٨٢.٠)	-	-	٢٣٤٤٥٨٢.٠	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٨.٢٦٩٨٤)	-	(٦٨.٢٦٩٨٤)	-	-	-	-	(٦٨.٢٦٩٨٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٣٨٢.٥٢٩٥	١٩٤٩	١٣٨٢.٣٣٤٦	١٣٨٢.٣٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٤١٤٩٨٤.٨٢٤	١.٦٢٠٤	٤١٤٩.٧٣٤٦٢.٠	٢.٢٢٨٥٣٩.٠٤	٤٢٤٢٢٦٤	(١١.٠٧٦٨٥)	٣.٩٣٦٦٥٧	٣٢.٤٧٣٩٧٤	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٠.٤٣٦	١٣٥٣٩٦٤٥	١٣٤٨٨٣٤٥٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٥٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - ٢٢٢٧ مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

تقوم المجموعة باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢))

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

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

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٣ - ٢ إجمالي المبلغ الدفتری للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المستهلكة

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

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٦ ضرائب الدخل

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-١ الاعتراف و القياس الأولي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبيويب

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي تقوم المجموعة بتبيويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبيويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.

* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

٥-٧-٣ إعادة التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولى تقوم المجموعة بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

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

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

٥-٧-٥ الاستبعاد

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

- * اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٥-٧-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٦-١ الأصول المالية

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

٥-٧-٦-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولي رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* إرتباطات القروض وإرتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

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

تقوم المجموعة بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٨-٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغر:

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

المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	تصنيف الاداة المالية
لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.	المرحلة الأولى ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان	المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.
عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.	المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

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

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

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

لا تقوم المجموعة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

- * اذاه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- * ادوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

- * تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

* الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

* يتم خصم مخصص اضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص اضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالالتزامات المركز المالي.
* بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٥ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم
* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أي خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة لتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر 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 إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها" وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولي بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٤- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤- مزاييا العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإئكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإئكتوارية على قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

تقوم المجموعة بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما تقوم المجموعة بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما تقوم المجموعة بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أية أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل ائكتواريين مؤهلين.

٥- ١٥- ضرائب الدخل

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

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

٥- ١٦- النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٧- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلايي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨-٥ الاقتراض

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

١٩-٥ رأس المال

١٩-٥-١ تكلفة رأس المال

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

١٩-٥-٢ توزيعات الأرباح

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

١٩-٥-٣ أسهم الخزينة

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

٢٠-٥ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار ٩ IFRS.

٢١-٥ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. وتقوم المجموعة بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,١٠٠٪	١
AA+	٠,٢٠٠٪	٢
AA	٠,٣٠٠٪	٣
AA-	٠,٦٠٠٪	٤
A+	٠,٨٠٠٪	٥
A	٠,١٢٠٠٪	٦
A-	٠,١٧٠٠٪	٧
BBB+	٠,٢٤٠٠٪	٨
BBB	٠,٣٢٠٠٪	٩
BBB-	٠,٤٨٠٠٪	١٠
BB+	٠,٦٦٠٠٪	١١
BB	١,٠٦٠٠٪	١٢
BB-	١,٧١٠٠٪	١٣
B-	٣,١٥٠٠٪	١٤
B	٥,٥٩٠٠٪	١٥
B-	١٠,٠٢٠٠٪	١٦
CCC+	١٧,٥٠٠٠٪	١٧
CCC	٣٠,٦٢٠٠٪	١٨
CCC-	٥٥,٢٣٠٠٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الإخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠١٠٧٪	١
AA+	٠,٠١٦٨٪	٢
AA	٠,٠٢٨٥٪	٣
AA-	٠,٠٥٥٣٪	٤
A+	٠,٠٨٣٢٪	٥
A	٠,١٢٣٧٪	٦
A-	٠,١٦٨٢٪	٧
BBB+	٠,٢٣٨٩٪	٨
BBB	٠,٣١٨٢٪	٩
BBB-	٠,٤٧٨٩٪	١٠
BB+	٠,٦٦٣٧٪	١١
BB	١,٠٦٢٥٪	١٢
BB-	١,٧٠٨٦٪	١٣
B-	٣,١٥١٧٪	١٤
B	٥,٥٩٢١٪	١٥
B-	١٠,٠١٦٥٪	١٦
CCC+	١٧,٤٩٩٢٪	١٧
CCC	٣٠,٦١٩٥٪	١٨
CCC-	٥٥,٢٢٩٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

* تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢١			الأفراد
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
٧٠١٥٤١٨	٧٠١٥٤١٨	-	-	متابعة عادية
٥١٧٠٣٤	-	٥١٧٠٣٤	-	متابعة خاصة
٢٧٤٩٢٣	-	-	٢٧٤٩٢٣	إخفاق
٧٨٠٧٣٧٥	٧٠١٥٤١٨	٥١٧٠٣٤	٢٧٤٩٢٣	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٣٩٩٥٦)	(١٣٨٤٤٦)	(١٨٧٣١)	(١٨٢٧٧٩)	مخصص الخسارة
٧٤٦٧٤١٩	٦٨٧٦٩٧٢	٤٩٨٣٠٣	٩٢١٤٤	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢١			المؤسسات
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
١٢٤٨٥٩٥٤	١٢٤٨٥٩٥٤	-	-	متابعة عادية
٨٣١٧٩٩	-	٨٣١٧٩٩	-	متابعة خاصة
٤٢٠٠٦١	-	-	٤٢٠٠٦١	إخفاق
١٣٧٣٧٨١٤	١٢٤٨٥٩٥٤	٨٣١٧٩٩	٤٢٠٠٦١	اجمالي القيمة الدفترية
(٥٢١٩٨٩)	(٧٧٣٦٥)	(١٨٦٩٤٧)	(٢٥٧٦٧٧)	مخصص الخسارة
١٣٢١٥٨٢٥	١٢٤٠٨٥٨٩	٦٤٤٨٥٢	١٦٢٣٨٤	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٥ ٤٧٢ ٧٢٩	-	١ ٨٩٨ .٤١	٣ ٥٧٤ ٦٨٨	متابعة عادية
٥ ٤٧٢ ٧٢٩	-	١ ٨٩٨ .٤١	٣ ٥٧٤ ٦٨٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٢ .٣٤)	-	(٢ .٣٤)	-	مخصص الخسارة
٥ ٤٧٠ ٦٩٥	-	١ ٨٩٦ .٠٧	٣ ٥٧٤ ٦٨٨	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
١٢ ٩٧٩ ٣٠٩	-	-	١٢ ٩٧٩ ٣٠٩	متابعة عادية
١٢ ٩٧٩ ٣٠٩	-	-	١٢ ٩٧٩ ٣٠٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٨ ٩٣٢)	-	-	(٨ ٩٣٢)	مخصص الخسارة
١٢ ٩٧٠ ٣٧٧	-	-	١٢ ٩٧٠ ٣٧٧	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٤٩٥ ٨٤٤	-	-	٤٩٥ ٨٤٤	متابعة عادية
٤٩٥ ٨٤٤	-	-	٤٩٥ ٨٤٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٢ ٦٤٧)	-	-	(٢ ٦٤٧)	مخصص الخسارة
٤٩٣ ١٩٧	-	-	٤٩٣ ١٩٧	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- * النقدية و ما في حكمها
- * الرهون العقارية
- * اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- * الرهون التجارية
- * رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات لتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

إن الأصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها لتخفيف من الخسائر المحتملة بيانها على النحو التالي:

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد	٨٨ ٥٨٧	(٣.٣)	٨٨ ٢٨٤	٨٨ ٣٦٣
حسابات جارية مدينة	٢١٦ ٤٣٤	(١٩ ٩٩٤)	١٩٦ ٤٤٠	٣١ ١٤٦
بطاقات ائتمان	٧ ٤٩٩ ٦٦٦	(٣١٩ ٥٢٨)	٧ ١٨٠ ١٣٨	١ ٦٨١ ٢٠٤
قروض شخصية	٢ ٦٨٩	(١٣١)	٢ ٥٥٨	٢ ٦٨٩
قروض عقارية				
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣ ٦٧١ ٠١٠	(٣٤٦ ٠٧٠)	٣ ٣٢٤ ٩٤٠	٣ ٦١ ٨٢٤
قروض مشتركة	١ ٤٢٤ ٥٨٧	(٢٩ ٢٩١)	١ ٣٩٥ ٢٩٦	٢٢٣ ٠٨٠
قروض أخرى	٨ ٦٤٢ ٢١٧	(١٤٦ ٦٢٧)	٨ ٤٩٥ ٥٩٠	٥٨٨ ٦٨٦
أجمالي الأصول	٢١ ٥٤٥ ١٩٠	(٨٦١ ٩٤٤)	٢٠ ٦٨٣ ٢٤٦	٢ ٩٧٦ ٩٩٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦ - ٩ المشتقات

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

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

١-٦ - ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١-٦ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١-٦ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٣ ٧٤٧ ٥٢٨ ٦٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٣٤٥ ٩٥٩ .٨٢	٥ .٧٨ ٦٨١ ٧.٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٥ .٨. ٢.٢ ٤٨٩	أرصدة لدى البنوك
٥٥. ١٦٩ ٥١٤	٣٩٢ ٥٢٦ ٧٤٣	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧ ٤٧٨ .٨٦ ٤٢٩	٧ ٤٩٩ ٦٦٥ ٧٢٥	* قروض شخصية
٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	٢١٦ ٤٣٤ ٣٧٥	* بطاقات ائتمان
٧٦ ٤٣٧ .٦٥	٨٨ ٥٨٦ ٦٥٥	* حسابات جارية مدينة
٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٨٨ ٥٢٩	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٣ ٦٧١ . .٩ ٨٩٦	* حسابات جارية مدينة
٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	٨ ٢٦٨ ١٨٦ ٢٧٨	* قروض مباشرة
١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٤٢٤ ٥٨٧ ٤١١	* قروض مشتركة
٣٢٨ ٢٦. ٩٤٤	٣٧٤ .٣. ٦٥٧	* قروض أخرى
٦ ٧٨٢ ٢٧٥ .٩٢	٧ ٨٩٥ ١٥٩ ٣٣.	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٦٦ ٢٨٤ ٣٨٢	٤٩٥ ٨٤٤ ٣٣.	أصول أخرى
٤. ٢٨٩ ١٥٧ ٤٥١	٤٤ ٢٣٥ ١٣٢ ٨١٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢.٤ ١٧١ ٥٧٣	١٧٢ ٧٤١ ٥٦٥	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨.	٢٤٥ ١٣٢ ٩٥٩	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٢ ٩٦٣ ٤٨٨ .٢٣	خطابات ضمان
٤.٤ ١.٧ ٨٤٨	٤.٨ ٧٣. ١٧٣	اعتمادات مستندية
٣٦.٥ ٣٢٩ .٢٩	٣٧٩. .٩٢ ٧٢.	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	١٩٤٥٢.٨٢٨٥٧	٥٤٧٢٧٢٩ ٢٣٢	١٩٥٠.١٣٧٢ ٠.٠٩	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١٣٢٢.٧٦٧١٠	-	١٣٤٨٨٣٣ ٨٦١	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠	-	٦٩٤ ٩٨٣ ٦٥٦	(ج) محل اضمحلال
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	٢١٣١٢٤١٤ ٥٢٧	٥٤٧٢٧٢٩ ٢٣٢	٢١٥٤٥ ١٨٩ ٥٢٦	الإجمالي
(٢.٩٢.٤٣)	(٧٧٥٦١١ ١.٣)	(٢.٣٣٧١٤)	(٨٦١٩٤٤ ٣٦٩)	يخصم:
٢٢١٣٦٩٣ ٢.٩	٢.٥٣٦٨.٣٤٢٤	٥٤٧.٦٩٥ ٥١٨	٢.٦٨٣ ٢٤٥ ١٥٧	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

										٣١ مارس ٢٠٢١
										التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥ ٤٧٢ ٧٢٩ ٢٣٢	١٨ ٦٥٣ ٨٨٠ .٩٤	٣٣٨ ٨٧٤ ٦٥٢	١ .٥٢ ٥٩٢ ٤٨٧	٧ ٤٨٨ ٢٧٢ ٥٤٥	٢ ٧٥٨ ٧٢٢ .٥٠	٢ ٦٨٨ ٥٢٩	٦ ٧٣٥ .٦٢ ٥٨٩	١٨٩ ٩٤٥ ٥٣١	٨٧ ٧٢١ ٧١١	١- جيدة
-	٨٤٧ ٤٩١ ٩١٥	٥	٣٧١ ٩٩٤ ٩٢٤	٤٣٤ ٤٣٥ ٧٦٥	٤١ .٦١ ٢٢١	.	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥ ٤٧٢ ٧٢٩ ٢٣٢	١٩ ٥٠١ ٣٧٢ .٠٩	٣٣٨ ٨٧٤ ٦٥٧	١ ٤٢٤ ٥٨٧ ٤١١	٧ ٩٢٢ ٧٠٨ ٣١٠	٢ ٧٩٩ ٧٨٣ ٢٧١	٢ ٦٨٨ ٥٢٩	٦ ٧٣٥ .٦٢ ٥٨٩	١٨٩ ٩٤٥ ٥٣١	٨٧ ٧٢١ ٧١١	الإجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
										التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢	١٨ ٧٤٥ ٨٧٣ ٨١١	٢٩٣ ١٠٤ ٩٤٤	١ .٩١ ٨٤٣ ٣٦٠	٧ ٧٨٤ ٧٤٤ ٣٤٩	٢ ٦٠٥ ١٠٠ ٩٤٦	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١- جيدة
-	٧٠٦ ٢٠٩ .٤٦	٣٥ ١٥٦ .٠٠	٣٩٩ ٨٣٢ ٧٧٥	٢١١ ٨٨٠ ٨٥٣	٥٩ ٣٣٩ ٤١٨	.	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢	١٩ ٤٥٢ .٨٢ ٨٥٧	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	٧ ٩٩٦ ٦٢٥ ٢٠٢	٢ ٦٦٤ ٤٤٠ ٣٦٤	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	الإجمالي

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

									٣١ مارس ٢٠٢١
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٩٤٤٥٦٤٨١	٣٥١٥٦...	-	١٤٣٦٤٧٤٦٥	١١٥٦٥٢٧٥٨	-	-	٢٥٨	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٢٩٢٦٩١٨٧٠	-	-	٦١٨٤٣٥٠٢	٢٣٠٨٤٨٣٦٨	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٧٥٠١٧٨١٥	-	-	٢٣٤٨٠٩٦٧	٢١٨٤٨٥٩٥٠	-	٣٢٨٣٩٤٢٩١	٤٤٨٩١٨٧	١٦٧٤٢٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٨٦٦٦٧٦٩٥	-	-	٢٦٧٧٢١٥	٧٢٣٢	-	١٨٠٥٠١٨٧٥	٣٤٧٥٧٨٦	٥٥٨٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣٤٨٨٣٣٨٦١	٣٥١٥٦...	-	٢٣١٦٤٩١٤٩	٥٦٤٩٩٤٣٠٨	-	٥٠٨٨٩٦١٦٦	٧٩٦٥٢٣١	١٧٣٠٠٧	الإجمالي
٤٢٤٥٧٨٣٦٤	-	-	٣٣٠٧٨٧٦١	٢١٠٣٠٩٥٢٦	-	١٧٨٨٨٧٥١٩	٢١٥٦٦٠٢	١٤٥٩٥٦	القيمة العادلة للضمانات
									٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤٠٩١٣٦٧٧	-	-	٣٠٤٥٧٧٦٢	٤٠٩٥٦٢٩٧٠	-	٨٥٢٥٥٣	٤٠٣٩٢	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٢٩٢٧٨٧٢٨١	-	-	٦٦٤٩٧٦٠٩	١١٥٢٤٤٧٩٢	-	١١٠٥٣٣٠٢٣	٤٨١٦٤٩	٣٠٢٠٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨٩٢٥٣٩٢٣	-	-	٣٢٣٣١٩٤٧	٦٥	-	٣٤١٧٥٥٩٧٩	١٥٠٧٣٣٤٣	٩٢٥٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٩٩١٢١٨٢٩	-	-	٢٦٣٧١٨٨	٤٥٦٥	-	١٩٥٤٨٩٥٣٣	٩٧٦٤٠٠	١٤١٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣٢٢٠٧٦٧١٠	-	-	١٣١٩٢٤٥٠٦	٥٢٤٨١٢٣٩٢	-	٦٤٨٦٣١٠٨٨	١٦٥٧١٧٨٤	١٣٦٩٤٠	الإجمالي
٥١٧٠٩٧٢٤٦	-	-	٦٧٧٣٤٨٠٦	٢٠٣٥٤٦٩٨٨	-	٢٤٠٥٩٣٨٨٩	٥١١٧١٣٢	١٠٤٤٣١	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٩٤٩٨٣٦٥٦	١١٣٨٢٨٨١٩	٣٠٦٢٣٢٣١٧	٢٥٥٧٠٦٩٧٠	١٨٥٢٣٦١٣	٦٩١٩٣٧	قروض محل اضمحلال
١٦٣٧٦٢٣٠	-	٥١٥١٠٠٠	٥٢٣٦٠٣٣	٥٤٧٥٦٧٧	٥١٣٥٢٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣٨٢٥٤٩٦٠	٩٦٨٣٢٧٢٣	٣٠٤٥٨٠٦٩٢	١٣١٧٢١٤٩٩	٤٩٣٨١٩٠	١٨١٨٥٦	منتظم ولا توجد متأخرات
٤٣٤٣٨٧٣٩	١٢٣	٤١٩٤٨٣٥٨	٢٢٦٦٤٦	١٢٣٢٣٤٧	٣١٢٦٥	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
مؤسسات		
٣٨٧٤ ٣٨٩	١٣٨٧١ ٥٤٢	* قروض مباشرة
أفراد		
٨٧٢٧ ٢٠٤	٢١٨٢٦ ٩٨٣	* قروض شخصية
٥٦٢ ١٣٦	٢١٨٢٦ ٩٨٣	* بطاقات إئتمان
١٣ ١٦٣ ٧٢٩	٥٧ ٥٢٥ ٥٠٨	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ مارس ٢٠٢١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
-	٣٦٩ . ٦٨ ٦٧٩	٣٦٩ . ٦٨ ٦٧٩	٣٦٩ . ٦٨ ٦٧٩
من A حتى -A	٥ . ٧٨ ٦٨١ ٧٠٧	٧٥٢٦ . ٩٠ ٦٥١	١٢٦ . ٤ ٧٧٢ ٣٥٨
أقل من A-	٥ . ٧٨ ٦٨١ ٧٠٧	٧٨٩٥ ١٥٩ ٣٣٠	١٢٩٧٣ ٨٤١ . ٣٧
الإجمالي			
<hr/>			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
-	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١
من A حتى -A	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ . ٨٢	٦ ٣٤٥ ٦٥٠ . ١٥٠	١٠ . ٦٩١ ٦٠٩ ٢٣٢
أقل من A-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ . ٨٢	٦ ٧٨٢ ٢٧٥ . ٩١	١١ ١٢٨ ٢٣٤ ١٧٣
الإجمالي			

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

		٣١ مارس ٢٠٢١					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٣٧٤٧٥٢٩	-	-	-	-	-	٣٧٤٧٥٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥٠٧٨٦٨٢	-	-	-	-	-	٥٠٧٨٦٨٢	اذون خزانة و أدوات دين
٥٠٨٠٢٠٢	٣٩٣٩٨	١٠٤٠٦٢٧	-	-	-	٤٠٠٠١٧٧	أرصدة لدى البنوك
٣٩٢٥٢٧	-	-	-	-	-	٣٩٢٥٢٧	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٧٤٩٩٦٦٥	-	-	٢٧٨٢٥٣	٦٩٢٤١٩	١١١٣٧٢٥	٥٤١٥٢٦٨	قروض شخصية
٢١٦٤٣٤	-	-	٤٥٨٢	١٠٤٩٠	١٩٥٧٧	١٨١٧٨٥	بطاقات ائتمان
٨٨٥٨٧	-	-	٢٢٢٩	١٠٨٨٠	٣٠٩٠١	٤٤٥٧٧	حسابات جارية مدينة
٢٦٨٩	-	-	-	-	-	٢٦٨٩	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٣٦٧١٠١٠	-	-	٣٦	٧٨٢٩٠	٣٤١٧١٦	٣٢٥٠٩٦٨	حسابات جارية مدينة
٨٢٦٨١٨٨	-	-	١٧٤٩	٧٨٦٣٥	١٢١٦٢٧٧	٦٩٧١٥٢٧	قروض مباشرة
١٤٢٤٥٨٧	-	-	-	-	٨٤٧٠٢	١٣٣٩٨٨٥	قروض مشتركة
٣٧٤٠٣١	-	-	٥٥١٣	-	-	٣٦٨٥١٨	قروض اخرى
٧٨٩٥١٥٩	-	-	-	-	-	٧٨٩٥١٥٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٩٥٨٤٤	-	-	-	-	-	٤٩٥٨٤٤	أصول اخرى
٤٤٢٣٥١٣٤	٣٩٣٩٨	١٠٤٠٦٢٧	٢٩٢٣٦٢	٨٧٠٧١٤	٢٨٠٦٨٩٨	٣٩١٨٥١٣٥	الاجمالي في نهاية الفترة
٤٠٢٨٩١٥٧	١٩١٧٧	١٥١٥٦٥٥	٣٠٦٥٥٢	٩٠٦٧٤٤	٢٦٧٧٧٢٩	٣٤٨٦٣٣٠٠	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢١													البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي		نشاط تجاري
٣٧٤٧٥٢٩	-	٣٧٤٧٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٠٧٨٦٨٢	-	٥٠٧٨٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزائنة و أدوات دين
٥٠٨٠٢٠٢	-	٩٥١٤٥٩	-	-	-	-	٤١٢٨٧٤٣	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٣٩٢٥٢٧	-	-	-	-	-	-	٣٩٢٥٢٧	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
														قروض وتسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد:
٧٤٩٩٦٦٥	٧٤٩٩٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢١٦٤٣٤	٢١٦٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٨٨٥٨٧	٨٨٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٦٨٩	٢٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
٣٦٧١٠١٠	-	-	١٧٧٧٩٨	٢٩٢٣٧٠	٦٧٧١	٦٤٩٤٩٣	٦٣٧١٠٥	١٢٩٦	٢٧٦٧١	٤٢٠١٩	١	١٠٧٨٣٧٦	٧٥٨١١٠	حسابات جارية مدينة
٨٢٦٨١٨٨	-	-	١٠٧٣٣٨٣	٢٠٧٩٧٤	٥٠١١٦٢	٢٤٥٤٧٦	١٣٤٢٩٩٠	١٠٤٦٢٣	٢٠٨٢١٥	٥١٢٤٥٩	٢٣٣٥٧٨	٢١٤٢٧٣٤	١٦٩٥٥٩٤	قروض مباشرة
١٤٢٤٥٨٧	-	-	٥	٩٢٢٠٥١	١١٣٩٩٩	-	٥٥٥١٥	-	-	١٢٢٧٦٠	-	٢١٠٢٥٧	-	قروض مشتركة
٣٧٤٠٣١	-	-	٤٩٦٤١	-	٢١٣٤٧٣	-	-	-	-	-	-	١٠٢٣٢٧	٨٥٩٠	قروض اخرى
٧٨٩٥١٥٩	-	٧٨٩٥١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٩٥٨٤٤	-	-	٤٩٥٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٤٤٢٣٥١٣٤	٧٨٠٧٣٧٥	١٧٦٧٢٨٢٩	١٧٩٦٦٧١	١٤٢٢٣٩٥	٨٣٥٤٠٥	٨٩٤٩٦٩	٦٥٥٦٨٨٠	١٠٥٩١٩	٢٣٥٨٨٦	٦٧٧٢٣٨	٢٣٣٥٧٩	٣٥٣٣٦٩٤	٢٤٦٢٢٩٤	الاجمالي في نهاية الفترة
٤٠٢٨٩١٥٧	٧٧٧٣٢٦٢	١٦٢٩٧٥٦٨	١٥٣٤٠٩٢	١٥٤١٥٣٦	٧٧٨٤٩٦	٦٨٢٢٤٥	٤٤١٥٦٥٥	١٢٣٨٧٤	٢٨٩٦٧١	٧٣٠٣٦٦	١٩٦٧٣٥	٣٥٠٢٣١٧	٢٤٢٣٣٤٠	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

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

١-٢-٦-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

١-٢-٦-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	٦٣ ٤٤٣	٨٩ ٧٢٩	٧٩ ٢١٥
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	٦٣ ٤٤٣	٨٩ ٧٢٩	٧٩ ٢١٥

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١						الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٣ ٨٧٥ ٦٠٣	٢ ٣٦٦	١ ١٤٢	١ ٢ ٥٦٤	٣ ٨ ٧٨١	٣ ٨ ٢٠ ٧٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٤٣٠ ٢١٧	٢ ٦ ٥٩٢	٤ ٥ ٧٠٠	٢٠ ٦ ٨٠١	٢ ٥ ٣٤ ٥٦٤	٢ ٦ ١٦ ٥٦٠	أرصدة لدى البنوك
٣ ٩ ٢ ٢ ٢ ٢ ٨	-	-	-	٣ ٩ ٢ ٢ ٢ ٢ ٨	-	**قروض وتسهيلات للبنوك
٢ ١ ٥ ٦ ٢ ٦ ٤ ٣	-	-	٤ ٤ ٧ ٣٠	١ ٦ ٥ ٦ ١ ٧ ٧	١ ٩ ٨ ٦ ١ ٧ ٣ ٦	**قروض وتسهيلات للعملاء
٥ ١ ٦ ٢ ٨	-	-	-	-	٥ ١ ٦ ٢ ٨	استثمارات مالية:
١ ٢ ٤ ٤ ٨ ٦ ٦ ٤	-	-	٥ ٧ ١ ٨ ٥	١ ١ ٢ ٠ ٩ ٤ ٨	١ ١ ٢ ٧ ٠ ٥ ٣ ١	من خلال الأرباح والخسائر
١ ٢ ٥ ٥ ٠ ٠ ٤	-	-	-	١ ٥ ٢ ٧ ٥ ٩	١ ١ ٠ ٢ ٢ ٤ ٥	من خلال الدخل الشامل
٤ ٣ ١ ٧	-	-	-	-	٤ ٣ ١ ٧	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٥ ٨ ٥ ٩ ٩ ٧	٢ ٧ ٥ ٩	٢٠ ١	١ ٩ ٤ ٥ ١	٢ ٩ ٢ ٢ ٤ ٢	٢ ٢ ٧ ١ ٣ ٤ ٤	استثمارات عقارية
٤ ٧ ٦ ٠ ٦ ٨ ٠ ١	٣ ١ ٧ ١ ٧	٤ ٧ ٠ ٤ ٣	٣ ٤ ٠ ٧ ٣ ١	٦ ١ ٨ ٨ ١ ٩ ٩	٤ ٠ ٩ ٩ ٩ ١ ١ ١	أصول مالية أخرى
٦ ٩ ٢ ٩ ٢ ٥	١	٩ ٨ ٢	٥ ٤ ٤ ٩ ٣	١ ١ ٢ ٢ ٦ ٢	٥ ٢ ٥ ١ ٨ ٧	إجمالي الأصول المالية
٣ ٨ ٥ ٦ ٢ ٤ ٧ ٦	٢ ٩ ٧ ٠ ٠	٤ ٥ ٠ ٥ ٧	٢ ٢ ٩ ١ ٦ ٢	٣ ٤ ٧ ٢ ١ ٨ ٤	٣ ٤ ٧ ٨ ٦ ٣ ٧ ٣	الالتزامات المالية
٨ ٣ ٥ ١ ٤ ٠ ٠	٢ ٩ ٥ ١	٨ ٧ ٦	٥ ٧ ١ ٢ ٦	٢ ٥ ٩ ٦ ٩ ٠ ٨	٥ ٦ ٩ ٣ ٥ ٣ ٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ٧ ٦ ٠ ٦ ٨ ٠ ١	٣ ٢ ٦ ٥ ٢	٤ ٦ ٩ ١ ٥	٣ ٤ ٠ ٧ ٨ ١	٦ ١ ٨ ١ ٣ ٥ ٤	٤ ١ ٠ ٠ ٥ ٠ ٩ ٩	ودائع للعملاء
-	(٩ ٣ ٥)	١ ٢ ٨	(٥٠)	٦ ٨ ٤ ٥	(٥ ٩ ٨ ٨)	التزامات مالية أخرى
-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	صافي المركز المالي
-	-	-	-	-	-	ارتباطات متعلقة بالانتماء
٤ ٢ ٤ ٤ ١ ١ ٧ ٧	٢ ٩ ٦ ٢ ٨	٤ ٦ ٠ ٠ ٣	٢ ٤ ٧ ١ ٦ ٩	٥ ٨ ١ ١ ٧ ٣ ٨	٣ ٦ ٣ ٠ ٦ ٦ ٣ ٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤ ٢ ٤ ٤ ١ ١ ٧ ٧	٢ ٩ ٠ ٢ ٤	٤ ٦ ٣ ٨ ٠	٢ ٤ ٥ ٦ ٧ ٤	٥ ٨ ٤ ٥ ١ ١ ٧	٣ ٦ ٢ ٧ ٤ ٩ ٨ ٢	إجمالي الأصول المالية
-	٦ ٠ ٤	(٣ ٧ ٧)	١ ٤ ٩ ٥	(٣ ٣ ٣ ٧ ٩)	٣ ١ ٦ ٥ ٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢ ٠ ٤ ١ ٧ ٢ ٢	-	-	-	١ ١ ٠ ١ ٢ ٥	٩ ٤ ٠ ٤ ٧	صافي المركز المالي
-	-	-	-	-	-	ارتباطات متعلقة بالانتماء

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بيان	٣١ مارس ٢٠٢١						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٢٣ ٧٦٣
ارصدة لدى البنوك	٤ ٣٧٤ ٧٢٤	٥٠٠ ٠٠٠	-	٥٠ ٠٠٠	-	-	١٥٥ ٤٧٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨ ٠٩٩	-	٣١٢ ٣٩٤	-	-	٣٩٠ ٤٩٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٤٤٨ ٠٩٧	٣٦٧ ٠٠٢	٥٧٤ ٥٨٧	١١٤٢ ٤٥١	٣ ٠٨٤ ٩٦٣	١ ٤٤٩ ٦٠٢	٦١٦ ٥٤٣
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	١٠ ٠٥٧	١٨ ٦٢٥	٦٩٥٢	٦ ٢٣٠	-	٣٦٠٥	٦ ١٥٩
من خلال الدخل الشامل	٥٧٤ ٠٥	٩٥٤ ١٣٦	١ ٥٧٣ ٨٩٦	٢ ٧١٦ ٨٣٢	١ ٩٩٥ ٤٧٧	٤ ٤٢٣ ٥٢٥	٣٤٠ ٨٦٧
بالتكلفة المسهولة	١٢٥ ٠١٦	-	٦٠١ ٣٦٧	٤٥٢ ٠٨	٣٥٠ ١٨٥	١٢٨ ٠٤٢	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤ ٣١٧
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١ ٠٠٩ ١٠٢
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦ ٨٢٣
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٣٧٠ ٦٨٦
اجمالي الاصول المالية	١٨ ٠١٥ ٢٩٩	١ ٩١٧ ٨٦٢	٢ ٧٥٦ ٨٠٢	٤ ٢٧٣ ١١٥	٥ ٤٣٠ ٦٢٥	٦ ٠٠٤ ٧٧٤	٦ ٧٤٣ ٧٣٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٨٢ ٠٣٦	-	-	-	-	-	١ ٠٨٨٩
ودائع العملاء	١٦ ٠١٨ ٥٤٣	٤ ١٢٥ ٧٦٣	٤ ٩٧١ ٦٦٠	٧ ٢٥١ ٤٠٧	٤ ٠٤١ ٤٥٧	١٥٢ ٧٩١	٢ ٠٠٠ ٨٥٥
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٥٠ ٥٩٠ ٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٩ ١٨٧
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨١ ٨٨٢
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٠ ٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤ ١٤٩ ٧٣٥
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	١٦ ٧٠٠ ٥٧٩	٤ ١٢٥ ٧٦٣	٤ ٩٧١ ٦٦٠	٧ ٢٥١ ٤٠٧	٤ ٠٤١ ٤٥٧	١٥٢ ٧٩١	٧ ٨٩٨ ٥٥٨
فجوة اعادة التسعير	١ ٣١٤ ٧٢٠	(٢ ٢٠٧ ٩٠١)	(٢ ٢١٤ ٨٥٨)	(٢ ٩٧٨ ٢٩٢)	١ ٣٨٩ ١٦٨	٥ ٨٥١ ٩٨٣	(١ ١٥٤ ٨٢٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨ ٧٧٧ ٥٧٩	٧ ٩٦٣ ٧٢١	١ ٨٥٥ ٢٩٧	٤ ٠٦٥ ١٥٦	٥ ٣٠ ٥٨٤٤	٥ ٧٢٤ ٤٨١	٧ ٦١٦ ٨٢٢
اجمالي الاصول المالية	١٣ ٧٨٨ ٥٧٧	٧ ٦٦٧ ٤٥٧	٢ ٩٦٢ ٦٣٢	٥ ٨٧٦ ٠١٧	٣ ١٩٥ ٣٢٥	٨١ ٣٦٩	٧ ٧٣٧ ٥٢٣
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	(٥ ٠١٠ ٩٩٨)	٢٩٦ ٢٦٤	(١ ١٠٧ ٣٣٥)	(١ ٨١٠ ٨٦١)	٢ ١١٠ ٥١٩	٥ ٦٤٣ ١١٢	(١٢٠ ٧٠١)
فجوة اعادة التسعير							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٩: المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

٣-٤-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢١							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٦٣٦.٦١	-	-	-	-	-	٦٣٦.٦١	مستحق للبنوك المحلية
٥٧.١٣	-	-	-	-	-	٥٧.١٣	مستحق للبنوك الخارجية
٤٠.٤٠.٤٢٩	١٦٢٣١٢٨٩	٥١٩٣.٠٠٤	٣٢٠.٣٠٢٧	٣١١٩٤٨٩	٣١٢٣٧٢٣	٩١٦٩٨٩٧	ودائع العملاء
١٤٥٩.٧٥	٨١٨٨٢	-	-	-	-	١٣٧٧١٩٣	التزامات اخرى
٤٢١٩٢٥٧٨	١٦٣١٣١٧١	٥١٩٣.٠٠٤	٣٢٠.٣٠٢٧	٣١١٩٤٨٩	٣١٢٣٧٢٣	١١٢٤٠.١٦٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٤٣٣١٢٧٥	٦٢٧٤٦١٩	١٢٣١٨٢١٨	١١٥٧٠.٣٠١	٦١٧٥٨٨٦	٢٩٣١٣٦٥	١٥٠٦.٨٨٦	*جمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١٧.٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧.٢٦٦١	مستحق للبنوك المحلية
٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١	مستحق للبنوك الخارجية
٣٤٨١٥١٧٣	١٣.٠٨٣٢٧	٤٤٩١٧٩١	٢٩٥.٧٣٧	١٥٥٨٣٢٠	٥١٧١٦٥٨	٧٦٣٤٣٤٠	ودائع العملاء
١٦١٩٤٢٠	٨٢٧.٦	-	-	-	-	١٥٣٦٧١٤	التزامات اخرى
٣٨١٨٠١٩٥	١٣.٩١.٣٣	٤٤٩١٧٩١	٢٩٥.٧٣٧	١٥٥٨٣٢٠	٥١٧١٦٥٨	١٠.٩١٦٦٥٦	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠.٤٦١١٤٦	٦.٩٢٦٧٤	١٣٨٥٣٢٤٩	١١٧٢٧٦٢٩	٤٣١٢٤٧٥	٣٧.٧٩٨٩	١٠.٧٦٧١٣٠	*جمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢-٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
				أصول مالية
١٦٦٥٦١٦	٥٠٨٠٢١٧	١٦٦٥٦١٦	٥٠٨٠٢١٧	أرصدة لدى البنوك
١١٢١٠٣٥٥	١٣١٣٠٨٠٣	١١٢١٠٣٥٥	١٣١٣٠٨٠٣	قروض متداولة
				التزامات مالية
١٧٤٤٠١٠	٦٩٢٩٢٥	١٧٤٤٠١٠	٦٩٢٩٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٤٥٤٢٦٠	٣٣٨٢٤٤٧٢	٢٩٤٥٤٢٦٠	٣٣٨٢٤٤٧٢	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٥-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٥-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٥-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٥-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٢-٦ ادوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٣٤ ٢٩٩	١٣٤ ٨٨٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٠١	٢٢٠١	الاحتياطي الرأسمالي
٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١ ٩١٩ ٣٢٤	١ ٨٩٤ ٦٥١	أرباح محتجزة
-	١٣٨ ٢٠٣	أرباح مرحلية
٣٧٧ ٤٩٣	٣٠٩ ٤٦٦	اجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٠٤	١٠٦	حقوق الأقلية
(٢٠٨٠٦)	(٢٢٤٧٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤٠٤٧٧٢٨	٤٠٩٢١٤٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٩٢٦	١٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢٢٩ ٣٩١	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢٣١ ٣١٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٤ ٢٦٥ ٨٥٦	٤ ٣٢٣ ٤٦٢	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٢ ٩٣٥ ٠٥٥	إجمالي مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	١٤٨ ٢٥٣	إجمالي مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٢ ٦٧٩ ٨٨٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٢٥ ٧٦٣ ١٩٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٧	% ١٦,٧٨	معييار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزَمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي -وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:-

* تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤.٤٧٧٢٨	٤.٩٢١٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤١٤٨٥٩٢٤	٤٥٣.٥١٣١	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.٥٨٢٢٩	٢٠٣.٢٨٠	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٤٣٥٤٤١٥٣	٤٧٣٣٥٤١١	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٩,٣٠	% ٨,٦٤	نسبة الرافعة المالية

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٧٨.٨٩.٨٠	نقدية
٥١٦٦٤٣٩١١٦	٣٧٤٧٥٢٨٦٩١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٢٢٥٦١٧٧٧١	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٨٥٤٧٤٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٦٣.٢٦	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٧٨.٨٩.٨٠	نقدية
٤٧٧٢٢٨٧.٨٢	٣٣٩٧٥١٤٢٣٤	أرصدة بدون عائد
٣٩٤١٥٢.٣٤	٣٥.٠١٤٤٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٢٢٥٦١٧٧٧١	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٨٥٤٧٤٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٦٣.٢٦	
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٦٣.٢٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٣١١٧١٨٨	٣٦٧٧٤٦٣٤٠	حسابات جارية
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	٤٧١٢٤٥٦١٤٩	ودائع
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
-	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
٢٨٩٤٧.٦	٩٥١٤٥٩٢٦٢	بنوك مركزية
١٢٧٨٨٨٥٢٥	٣.٤٨٧١٧٨٩٥	بنوك محلية
١٥٣٤٨٣٢٥.٧	١.٨.٢٥٣٣٢	بنوك خارجية
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
١٤٩١٢٧٤٦٦	١٢٢٢١٢٣٤٠	أرصدة بدون عائد
٢٦٣٩٨٩٧٢٢	٢٤٥٥٣٣٩٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	٤٧١٢٤٥٦١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٥.٨.٢.٢٤٨٩	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٥.١٦٩٥١٤	٣٩٢٥٢٦٧٤٣	قروض لأجل
(٢.٩٢.٤٣)	(٢.٣٣٧١٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٨.٧٧٤٧١	٣٩.٤٩٣.٢٩	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		أفراد
٧٤٧٨.٨٦٤٢٩	٧٤٩٩٦٦٥٧٢٥	قروض شخصية
٢١٥٨٥٣٥٤٦	٢١٦٤٣٤٣٧٥	بطاقات ائتمان
٧٦٤٣٧.٦٥	٨٨٥٨٦٦٥٥	حسابات جارية مدينة
٢٨٨٤٥٢٩	٢٦٨٨٥٢٩	قروض عقارية
٧٧٧٣٢٦١٥٦٩	٧٨.٧٣٧٥٢٨٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٤٩٣٨٣٣٤٤٨	٣٦٧١.٠٩٨٩٦	حسابات جارية مدينة
٨٢٢٥٣٨٢٤٣١	٨٢٦٨١٨٦٢٧٨	قروض مباشرة
١٤٩١٦٧٦١٣٥	١٤٢٤٥٨٧٤١١	قروض مشتركة
٣٢٨٢٦.٩٤٤	٣٧٤.٣.٦٥٧	قروض أخرى
١٣٥٣٩١٥٢٩٥٨	١٣٧٣٧٨١٤٢٤٢	اجمالي (٢)
٢١٣١٢٤١٤٥٢٧	٢١٥٤٥١٨٩٥٢٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٧٦٦.٠٠٧٠)	(٨٦١٩٤٤٣٦٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢.٥٣٥٨١٤٤٥٧	٢.٦٨٣٢٤٥١٥٧	
١١٢١.٣٥٥٣٨٣	١٣١٣.٨.٢٦٨.	أرصدة متداولة
١.١.٢.٥٩١٤٤	٨٤١٤٣٨٦٨٤٦	أرصدة غير متداولة
٢١٣١٢٤١٤٥٢٧	٢١٥٤٥١٨٩٥٢٦	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧ ٨٨٥	١٢٨ ٤٩ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في أول السنة
١٢٤ ٧٧٠ ٤٠١	-	١٤٤ ٧٠١	٧٦٠ ١٨٤	١١٧ ٠٢٥ ٥١٦	عبء الاضمحلال
٩ ٢٨٩ ٣٤٠	-	-	٥٦٢ ١٣٦	٨ ٧٢٧ ٢٠٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٥ ٣٦٣ ٥٨٢)	-	-	(١٠ ١٨ ٠٣٨)	(٥٤ ٣٤٥ ٥٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٣٩ ٩٥٥ ٨٤٠	-	٣٠ ٢٥٨٦	١٩ ٩٩٣ ٩٩٢	٣١٩ ٦٥٩ ٢٦٢	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ مارس ٢٠٢١					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	١٠٩٠ ٥١٢	١٣٠ ١١٣٢٠	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	رصيد المخصص في أول السنة
١٨ ٨٤٠ ٨٧١	٣ ٩٨٥ ٩٦٤	٥٨٢ ٧٣١	٨ ٩٥٨ ٥٨٢	٥ ٣١٣ ٥٩٤	عبء الاضمحلال
٣ ٨٧٤ ٣٨٩	-	-	٣ ٨٧٤ ٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٦٠ ٧٠٥)	-	(٦٠٠ ١)	(٢٩٢ ٦٠١)	(٦٢١ ٠٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٢١ ٩٨٨ ٥٢٩	٥٠ ٧٦ ٤٧٦	١٣ ٥٨٨ ٠٥٠	١٥٥ ٦٤١ ٢٦١	٣٤٧ ٦٨٢ ٧٤٢	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩	-	٩٢ ١٨٦	٥ ٢٠٤ ٠٩٥	١١٢ ٣٠ ١٢٢٨	رصيد المخصص في أول السنة
٢١٢ ٥٢٢ ١٠٤	-	٦٥ ٦٩٩	١٠ ٦٢٣ ٦٧٨	٢٠ ١٨٣ ٢٧٢٧	عبء الاضمحلال
٢٤ ١١١ ٧٥٩	-	-	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)	-	-	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	(٨٧٧ ٠٨ ٨٥٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧ ٨٨٥	١٢٨ ٤٩ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٧١ ٨٩٤ ٢٩٣	١٤٩ ٩٧٩	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٦٦ ٩٨٠ ٨١٢	٢٤٠ ٧٣٢ ٥٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
١١٥ ٨٨٥ ٠٤٢	٩٤٠ ٥٣٣	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	٦٣ ٣٥٠ ٢٧١	١٠٢ ٥٣٢ ٦٦٨	عبء (رد) الاضمحلال
١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٣٨ ٥٤٨)	-	-	(١٣٨ ٥٤٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	إعادة تبويب
(٢ ٣٨٧ ١٠٧)	-	(٨١ ١٨٦)	(١ ٤٧١ ٩٣٨)	(٨٣٣ ٩٨٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥١٥ ٣٤٠ ٣٨٩	١٠٩٠ ٥١٢	١٣٠ ١١٣٢٠	١٥٨ ٨٠ ٧٣٠ ٦	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
١١٧٥٩٧٥٠٩	-	٩٢١٨٦	٥٢٠٤٠٩٥	١١٢٣٠١٢٢٨	رصيد المخصص في أول الفترة
٤٠١٤٨٠٣٧	-	(٣٩٨٦)	٣١٢٢٨٩	٣٩٨٣٩٧٣٤	عبء (رد) الاضمحلال
٦١٩٠٢٣٤	-	-	٤٤٢١٦٠	٥٧٤٨٠٧٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٠٠٥٥٨٠٦)	-	-	(٨١٦٦٧٠)	(١٩٢٣٩١٣٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٤٣٨٧٩٩٧٤	-	٨٨٢٠٠	٥١٤١٨٧٤	١٣٨٦٤٩٩٠٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٠					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٧١٨٩٤٢٩٣	١٤٩٩٧٩	٦٤٠٣٠٩٣٦	٦٦٩٨٠٨١٢	٢٤٠٧٣٢٥٦٦	رصيد المخصص في أول الفترة
٢٤٠٤٩١٧٣	(٢٧٨٠٣)	(٥٩٢٦٩٧٩)	٢٢٦١١٥٨٣	٧٣٩٢٣٧٢	عبء (رد) الاضمحلال
٦٨٩٧٧٤٧	-	-	٦٨٩٧٧٤٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٥١١٢٧٢)	-	(٦٠٨٣٠٠)	(١١٩٤٥٦١)	(٧٠٨٤١١)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٠٠٣٢٩٩٤١	١٢٢١٧٦	٥٧٤٩٥٦٥٧	٩٥٢٩٥٥٨١	٢٤٧٤١٦٥٢٧	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١٤١٨٦٧.	٥٤٦٧٩٤٥
٤٦٢٩١٣٤٢	٤٦١٥٩٩٥٦
٤٧٧١٠.٠١٢	٥١٦٢٧٩٠١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

اذون خزانة	١٤١٨٦٧.
وثائق صناديق الاستثمار	٤٦٢٩١٣٤٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧٧١٠.٠١٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

٥٤٥٩٤.٦١٠.٦	٦٦٤٢٥٨٧٩١.
٤٣٦٦٤.٣٤٩٧	٥.٧٨٦٨١٧.٧
٢٩٩٨٥٦٤٧٨	٢٩٩٧٨٢٤٥٨
٤١.٨٥٨١٩	٤١.٨٥٨١٨
١.١٦٦٧٥١٩.٠	١٢.٦٢١٣٧٨٩٣

سندات

اذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١٢٥٢٥٧١٤٢١
(٣١٢٤٣٨٠)	(٢٧٥٣١١٤)
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١٢٤٩٨١٨٣.٧

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	١٢٩٧٦٥٥٥٨٦٩
١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	١٢٩٧٦٥٥٥٨٦٩

أدوات دين ذات عائد ثابت

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٥٢٠٧٥٢٨	١٨٢١٧.٥
٥٢٠٧٥٢٨	١٨٢١٧.٥

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	٨ ٦٥٤٤ ٣٤٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٨٤ ٢٣٥ ٦٦٢ ٣٣٧	٥٨ ٥٨٢ ٩٩٢	١١ ٤٦٤ ٧٥٤ ٨٠٢	١٧٢ ٧١٢ ٣٢٤ ٥٤٣	إضافات
(١٨١ ٣٣١ ٩٤٠ ٤٢٨)	(٤١٥ ٣١٨ ٤٨٠)	(٨ ١٦١ ١٨٤ ١٧٠)	(١٧٢ ٧٥٥ ٤٣٧ ٧٧٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
٥ ٩٦٧ ٨٩٢	١ ٣٧٥ ٤٨٥	٤ ٥٩٢ ٤٠٧	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٨ ١٩٥ ٧١٠	-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	٤ ٢٧٨ ٩٠٧	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١٦ ٢٠ ٣٦٧٦)	(٣٠ ١١ ٢٣٦)	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠)	-	فروق إعادة تقييم
١١ ٦٣٠ ٦٤٨ ٤٦٩	١ ٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١٠ ٢٦٠ ٠٦٩ ٤٧١	٤٧٧١٠ ٠١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١ ٦٣٠ ٦٤٨ ٤٦٩	١ ٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١٠ ٢٦٠ ٠٦٩ ٤٧١	٤٧٧١٠ ٠١٢	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٢٥ ٤٥٤ ١٢٤ ٩٠٠	٣ ٨ ٢١٩ ٥٠٤	٣ ٨٥٥ ٥٣٦ ٦٨٣	٢١ ٥٦٠ ٣٦٨ ٧١٣	إضافات
(٢٣ ٥٦٦ ١٩٦ ١٠٠)	(١٠ ٧٩٦٣ ٢٧٢)	(١ ٩٠١ ٢٢١ ٩٩٤)	(٢١ ٥٥٧ ٠١٠ ٨٣٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
١ ٧٤٦ ٧٢٢	(٣ ١٥ ٤٤٣)	٢ ٠٦٢ ١٦٥	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦٧ ٢٤٤ ٥٣٤)	-	(٦٧ ٨٠٤ ٥٤٤)	٥٦٠ ٠١٠	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤ ٥٢٥ ٤٨٤)	(٢٣ ٨ ٣٥٤)	(٤ ٢٨٧ ١٣٠)	-	فروق إعادة تقييم
١٣ ٤٤٨ ٥٥٣ ٩٧٣	١ ٢٥٢ ٥٧١ ٤٢١	١٢ ١٤٤ ٣٥٤ ٦٥١	٥١ ٦٢٧ ٩٠١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٤٨٧٦٣٦	١٤٨٢٩٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
	(١٧٨٣٦٠)	(٩٩٥٣٣٠)	الاستهلاك
	٣٠٩٢٧٦	٤٨٧٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٤٦٩٥٩١٦٥٤	٤٤٢٨١٧٨٧٠	إيرادات مستحقة
	٢٠٨٤٦٤٥٠٥	١٨٢٧٤٤٨٠٩	مصروفات مقدمة
	٥٧٨٠٤٦٣٥	٥١٦٤٧٤١٧	مشروعات تحت التنفيذ
	١٠٩٧٩٧٩١٥	١٠٩٥٩٥١٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
	٩٤٢٩٩١٦	٨٢٦٥٢٧١	تأمينات وعهد
	٤٢٩٨٧٣٦٨	٤١٣٠٧٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
	١١٣٦٧٣٤٣١	١٧٤٣٩١٦٥١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
	(٢٦٤٧٢٥٩)	(٢٦٠٩٦٧٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	١٠٠٩١٠٢١٦٥	١٠٠٨١٦٠٢٥٩	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	١٠٨٠٢٥٢	٢٠٢٨٧٣٧	الأصول الثابتة
	١٥٧٤٢٥٠٨	١٣١٧٠٨٥٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
	١٦٨٢٢٧٦٠	١٥١٩٩٥٩٤	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١.٥٨١١.٧٩٩	٤٦٤٦٢٨٣٥	٢٩٣٨١١٣١	٣١٤٣٤٩٩٧٤	٦٥٧٣٧٥١٧	١٧١٨٥.٣٧٠	٤٣.٣٢٨٩٧٢	التكلفة
(٦٣٩٥٣٩.١٥)	(٣٦.٨٧.٦٩)	(١٤.٤٠.٥٣٢)	(٢٣٤٨٢٦٣.٩)	(٤٦٨١٤٣٣٧)	(١.٥٨٧.٩٣٣)	(٢٠١٨٩٩٨٣٥)	مجمع الاهلاك
٤١٨٥٧١٧٨٤	١.٣٧٥٧٦٦	١٥٣٤.٥٩٩	٧٩٥٢٣٦٦٥	١٨٩٢٣١٨٠	٦٥٩٧٩٤٣٧	٢٢٨٤٢٩١٣٧	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٠
٥٤٧٣٩٢١٩	٢٣٩٤٧٢٧	٥.٩٥٢.٠	٢٧٣٦٤١٢٢	٩.٠٥٦٩٨	١.٨٧٩٤٧٢	-	إضافات
(٩١٢٤٩١٨)	-	(٢١٨١٩٩٣)	(٥.٦١٤٢٨)	-	-	(١٨٨١٤٩٧)	استيعادات
(٨٣٨.٨.٢٩)	(٣٥٥٩٧١٧)	(٤٨٩٤٦.٦)	(٣٦٥٣٥٧٢٥)	(٦٩.٧٦٧٦)	(٢.٥٢٨١١٧)	(١١٣٨٢١٨٨)	تكلفة اهلاك
٧٤٤٨٥٢.٠	-	١.٠٧٨٦.٠	٥.٦١٤٢٨	-	-	١٣٧٩٢٣٢	اهلاك الاستيعادات
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٩٢١.٧٧٦	١٤٣٦٧.٦.٠	٧.٣٥٢.٦٢	٢١.٢١٢.٢	٥٦٣٣.٧٩٢	٢١٦٥٤٤٦٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١١.٣٧٢٥١.٠	٤٨٨٥٧٥٦٢	٣٢٢٩٤٣٣٨	٣٣٦٦٥٢٦٦٨	٧٤٧٤٣٢١٥	١٨٢٧٢٩٨٤٢	٤٢٨٤٤٧٤٧٥	التكلفة
(٧١٥٨٩٨٥٢٤)	(٣٩٦٤٦٧٨٦)	(١٧٩٢٧٢٧٨)	(٢٦٦٣.٠.٦.٦)	(٥٣٧٢٢.١٣)	(١٢٦٣٩٩.٥٠)	(٢١١٩.٢٧٩١)	مجمع الاهلاك
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٩٢١.٧٧٦	١٤٣٦٧.٦.٠	٧.٣٥٢.٦٢	٢١.٢١٢.٢	٥٦٣٣.٧٩٢	٢١٦٥٤٤٦٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١
٣٥٤٩٢٦٩	٢٢٧.٥٧	-	١٥٢٤٢٨٤	١.١٣٧٨٧	٧٨٤١٤١	-	إضافات
(٧٤٤٨.٠)	-	(٧٤٤٨.٠)	-	-	-	-	استيعادات
(٢.٦٧٦٤٣٤)	(٨٧.٨٣٤)	(١٢١٢٩٢٣)	(٩.٨٦٩٨٤)	(١٧٥٨٤١٣)	(٥١١٥٥١٧)	(٢٦٣١٧٦٣)	تكلفة الاهلاك
٤٢٢.٥٣	-	٤٢٢.٥٣	-	-	-	-	اهلاك الاستيعادات
٣٧.٣٧٦٦٦٤	٨٥٦٦٩٩٩	١٢٨٣١٣٩.٠	٦٢٧٨٩٣٦٢	٢.٢٧٦٥٧٦	٥١٩٩٩٤١٦	٢١٣٩١٢٩٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
							الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
١١.٦٥٢٩٥٦٩	٤٩.٨٤٦١٩	٣١٥٤٩٥٣٨	٣٣٨١٧٦٩٥٢	٧٥٧٥٧.٠.٢	١٨٣٥١٣٩٨٣	٤٢٨٤٤٧٤٧٥	التكلفة
(٧٣٦١٥٢٩.٥)	(٤.٥١٧٦٢.٠)	(١٨٧١٨١٤٨)	(٢٧٥٣٨٧٥٩.٠)	(٥٥٤٨.٤٢٦)	(١٣١٥١٤٥٦٧)	(٢١٤٥٣٤٥٥٤)	مجمع الاهلاك
٣٧.٣٧٦٦٦٤	٨٥٦٦٩٩٩	١٢٨٣١٣٩.٠	٦٢٧٨٩٣٦٢	٢.٢٧٦٥٧٦	٥١٩٩٩٤١٦	٢١٣٩١٢٩٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مباني
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٥٤.٤٢٣)	(٥٦٨.٤٤١)	مجمع الإهلاك
٤.٣٤٤.٧١٠	٤.٣١٦.٦٩٢	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٩.٦٢٥.٠٨٠	١٢٥.٠٥.٦٢٤	حسابات جارية
١.٧١٤.٣٨٥.٢٧٨	٥.٦٧٨.٧٤.٧٩٧	ودائع
١.٧٤٤.٠١.٣٥٨	٦.٩٢٩.٢٥.٤٢١	
١.٧٠١.٠٧.٢٤٨	٦.٣٥٩.١٢.٧٦٣	بنوك محلية
٤٢.٩٤.١١٠	٥٧.٠١٢.٦٥٨	بنوك خارجية
١.٧٤٤.٠١.٣٥٨	٦.٩٢٩.٢٥.٤٢١	
١١.١٥.٢٨٩	١.٧٧٥.٧.٢٢٤	أرصدة بدون عائد
١.٧٣٢.٩٩٥.٦٩	٥.٨٥١.٦٨.١٩٧	أرصدة ذات عائد
١.٧٤٤.٠١.٣٥٨	٦.٩٢٩.٢٥.٤٢١	
١.٧٤٤.٠١.٣٥٨	٦.٩٢٩.٢٥.٤٢١	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١ ١٣٣ ٨٧٣ ٩٢٨	١٤ ٤٤٢ ٩٤٢ ١١٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٥ .٩١ ٨٢٢ ٤٠.٨	١٦ ٢٥١ ٧٦٩ ٢٩٧	ودائع لأجل وبإخطار
٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	٥ ٣٤٦ ٤٥٩ .٩٦	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩	٢ ٢٦٠ ١٥٥ ١٩٩	ودائع توفير
٢٦٨ ٦٠٠ ١٣٠	٢٦١ ١٥٠ ٥٢٩	ودائع أخرى
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٣٨ ٥٦٢ ٤٧٦ ٢٣٧</u>	
٢٢ ٦٩٠ ٦٨٤ ١٣٨	٢٧ ١٠٦ ٨٩٤ ٠٣١	ودائع مؤسسات
١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩	١١ ٤٥٥ ٥٨٢ ٢٠٦	ودائع أفراد
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٣٨ ٥٦٢ ٤٧٦ ٢٣٧</u>	
١٧٠ ٢١٣١ ٨٤٩	١ ٩٩٢ ٠٩٣ ٥٢١	أرصدة بدون عائد
١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	١٤ ٩٤٦ ٢٨٤ ٥٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	٢١ ٦٢٤ ٠٩٨ ١٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٣٨ ٥٦٢ ٤٧٦ ٢٣٧</u>	
٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥	٣٣ ٨٢٤ ٤٧٢ ٣٧٦	أرصدة متداولة
٤ .٨٦ ٨٨٥ ٠٥٢	٤ ٧٣٨ ٠٠ ٣٨٦١	أرصدة غير متداولة
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٣٨ ٥٦٢ ٤٧٦ ٢٣٧</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية وغير أغراض التغطية.

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
عقود مبادلة عملات	(١٩٨٧٨٣٠)	٨٠٤٥٨٢٥٠	(١٧٠٧١٥٢)	-	٧٣٨٣٢٧٧٠
اجمالي مشتقات العملات الأجنبية	(١٩٨٧٨٣٠)	-	(١٧٠٧١٥٢)	-	-
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	(١٩٨٧٨٣٠)	-	(١٧٠٧١٥٢)	-	-

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣.٨٢٨.٣٨	١٣.٨٢٦٨٣٢	عوائد مستحقة
٣٢٣٣٣٥٨٣٦	٢٩١٥٥٩٢٠٠	مصروفات مستحقة
٨٤٩١٩٥٧٠	٩٤٨٤٣٢٥١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٧٤٤.٣٨	دائنو توزيعات
١٢٩٨٦٢٦٣٤	١٢٨٨٥١٣.٧	إيرادات مقدمة
٣١٤٦٤٢.٠٠	٣١٤١٨٢.٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٦٦٩.٣٢٣٣	٥٤٢١٨٩٨.١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٦٥١٩١٤٤٩٠	١٥.٤١٩٦٤٢٩	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٣٧١٩٦٤.٧	٥١٩٩٤٣٠	٣٤٩٢٣٨٧٢	٦٧٥١٩٤.٥	٢٩٥٥٣٧.٠	رصيد المخصص في أول الفترة
١٢.٥١٧٩٤	-	٥٨.١٧٩٤	٢٥.٠٠٠	٣٧٥.٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٩.٠٩٦)	(٥٧٤٩)	(٢٨٤٢)	(٥.٥)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٢١٩٧)	-	-	(٥٢١٩٧)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٤٩١٨٦٩.٠٨	٥١٩٣٦٨١	٤.٧٢٢٨٢٤	٦٩٩٦٦٧.٣	٣٣٣.٣٧.٠	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٩٤١.٤٩٦٧	٥٢٧٦٧٨.٠	٣٧٢٨٦١٥.٠	٣٦٣٤٨٣٣٧	١٥١٩٣٧.٠	رصيد المخصص في أول السنة
٤٣٣١.٤٤٣	-	(٢٣٦١٦٩.٠)	٣١٣١٢١٣٣	١٤٣٦.٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٨٤٧٢٦)	(٧٧٣٥.٠)	(٥٨٨)	(٦٧٨٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣٤٢٧٧)	-	-	(١٣٤٢٧٧)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٣٧١٩٦٤.٧	٥١٩٩٤٣.٠	٣٤٩٢٣٨٧٢	٦٧٥١٩٤.٥	٢٩٥٥٣٧.٠	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨٢٧.٥٧٥.	٨١٨٨٢٣٨٨	مزاي المعاشات
٨٢٧.٥٧٥.	٨١٨٨٢٣٨٨	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٢٣٣٧٤٦٤)	(٢١٩٣٥٩٢)	مزاي المعاشات
(٢٣٣٧٤٦٤)	(٢١٩٣٥٩٢)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٥.١٠١٧٣٥	١٥٧٥٦٨٤٤٩	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧٦٣٢٥٩٤)	(٥٠.٧٤٩٣٥)	القيمة العادلة للأصول
(١٩٧٦٣٣٩١)	(٢٥٦١١١٢٦)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٢٧.٥٧٥.	٨١٨٨٢٣٨٨	الإجمالي

٢٣ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣٩ ٥٢٦ .٤٠	١٥٠ ١٠١٧٣٥	الرصيد في اول السنة
٣ ٢٩٨ ١٤٤	٧٢٦ ١٩٥	تكلفة الخدمة
١٧ .٣٩ ٤٠.٢	٤ ٤٧٨ ٨٧٢	تكلفة العائد
٧٨٣ ٣٩١	٨.٣٧٦٦	حصة العاملين
٦٦٩. .٧٣	١ ٤٥٧ ٨٨١	مزاي مدفوعة
(١٧ ٢٣٥ ٣١٥)	-	خسائر إكتوارية
١٥٠ ١٠١٧٣٥	١٥٧ ٥٦٨ ٤٤٩	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٦ ٦٤٣ ٩٦٠	٤٧ ٦٣٢ ٥٩٥	الرصيد في اول السنة
٤ ٥٢٦ ٦٨٣	٥ ٩٠٩ ٤١٥	العائد المتوقع
٦ ٢٢٣ ٨.٣	١ ٥٣٤ ١٢٢	حصة البنك
٧٨٣ ٣٩١	٨.٣٧٦٦	حصة العاملين
٦٦٩. .٧٣	١ ٤٥٧ ٨٨١	مزاي مدفوعة
(١٧ ٢٣٥ ٣١٥)	(٧ ٢٦٢ ٨٤٢)	خسائر إكتوارية
٤٧ ٦٣٢ ٥٩٥	٥٠ .٧٤ ٩٣٧	الرصيد في اخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٢٤ ٥٣٦)	(٧٢٦ ١٩٥)	تكلفة الخدمة
(٤ ٢٥٩ ٨٥١)	(٤ ٤٧٨ ٨٧٢)	تكلفة العائد
٤ ٥٢٦ ٦٨٣	٥ ٩٠٩ ٤١٥	العائد المتوقع
١ ٦١٥ ٢٥١	١ ٥٣٤ ١٢٢	حصة البنك
(٣ ٣٩٥ .١٢)	(٤ ٤٣٢ .٦١)	استهلاك خسائر اکتوارية
(٢ ٣٣٧ ٤٦٥)	(٢ ١٩٣ ٥٩١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاکتوارية الرئيسة المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ١٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

٣١ . ٨٣٦ . ٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١ . ٤٥ ٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢ ٦٢٢ ٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
<u>٤ ٢٤٢ ٢٦٤</u>	* الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
٣١٨٧	٣١٨٧	إحتياطيات
٣٦٩٠٠	٤٣.٦٨	أرباح مرحلة
٦١٦٨	١٩٤٩	أرباح السنة
١٠٤٢٥٥	١٠٦٢٠٤	

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٣٧٩٢٧٣٨٨	٤٧٨.٨٩.٠٨٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
١٨٥٣.٨٨٦١	٣٦٧٧٤٦٣٤٠	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١٣٤٦٢٢٧٥٨	١٢.٣٩٧٤٨٥	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٨٥٧٨٥٩.٠٠٧	٩٦٦٢٣٢٩.٥	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢.٤١٧١٥٧٣	١٧٢٧٤١٥٦٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢.٠٠٢٧٧٧	١٩٣٦٦٧٧٦٢	الأوراق المقبولة
٢.٤٩٣٣.٤٩٦	١٣٩٣٢٤٤٤٠	خطابات ضمان
١٣.٧٦٦٤٤٨	٢١٩١١١.١٠٠	اعتمادات مستندية
٢٦.٤٢٧١٢٩٤	٢٦٩٦٨٤٣٨٦٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٩.٣٤٥.٦	٢٢.٨٣٩.٥٠٩	للبنوك
٧.٤٦١٤.٤٥٣	٧.٥٤١٦.٩٥٥	للعلماء
٧٢٣.٦٤٨.٩٥٩	٧٢٨.٢٥٦.٤٦٤	
١٤٦.١٩٤.٣٢٠	١٢٦.٤٠٧.٣٣٦	أذون خزانة
٦.٩٠٨.٨١٧	٤٦.٧٣٢.٤٥٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨١.٥٣٣.٣٦	١٩٧.٩٧٢.١٦٤	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨٨.٦٣٦.١٧٣	٣٧١.١١١.٩٥٢	
١.١٢.٢٨٥.١٣٢	١.٩٩.٣٦٨.٤١٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٢٢.٥٥٨.٦١٩)	(١١.٤٣١.٩٤٢)	للبنوك
(٥٥٤.٧٤٣.٧١٨)	(٥٨٧.٦٩٥.٦٦)	للعلماء
(٧٢٦.١٢٥)	(٤١٦.١٩١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٣.٣١٣.٥٤٥)	قروض لأجل
(٥٧٨.٢٨.٤٦٢)	(٦.٢٨٥٦.٧٤٤)	
٤٣٤.٢٥٦.٦٧٠	٤٩٦.٥١١.٦٧٢	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٤٤.٧٥٤.١٤٨	٤٥.٥٠٥.٢٤٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٤٨.٨٩٨	١.٠٤.٤٥٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٦٤.٥٩٩٦	٤٧٤.٢٥٧٦	أتعاب أخرى
٩١٤.٩.٤٢	٩٣٩.١٢.٢٧٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢٨.٤٧٦.٤)	(٣.٨٩٩.٢٥٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٨.٤٧٦.٤)	(٣.٨٩٩.٢٥٣)	
٦٣.٣٦١.٤٣٨	٦٣.١٣.٢٤	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩ ٢٩٢ ٤٧٣	١٢ ١٦٦ ٩٩٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢ ٢٩١ ٥٣٧)	٢٧٨ . ٢٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
(٧٨ ١٢٧)	(٥ ٩٩٠)	خسائر إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
٩ ٩٢١ ٨٦١	٢ ٦٦٧ ٦٨٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٦ ٨٤٤ ٦٧٠	١٥ ١٠٦ ٧١٥	

٣١- الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٦٤ ١٤٨ ٣٤٩)	(١٢٧ ٩٠٤ ٨٥٦)	قروض وتسهيلات العملاء
(١ ٠٧٧ ٣١٣)	٤٨ ٩٤٥	قروض وتسهيلات البنوك
٧٢٤ ٣٩٣	-	أرصدة لدى البنوك
(٢٣٩ ٤٢٠)	٢٢٩ ٤٤٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٣٧٢ ١٥٧)	١٩٦ ٧٠٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٢٠٧ ٩١٦	٣٦٩ ٧١٨	أدوات دين بالتكلفة المستملكة
(٧٤٤ ٧٩٤)	(٣٨ ٥٠٧)	أرصدة مدينة
(٥٧ ٦٤٩ ٧٢٤)	(١٢٧ ٠٩٨ ٥٤٩)	

٣٢- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٩٤ ٩٣٢ . ٢٦)	(١٠١ . ١٣ ٦٩٩)	<u>تكلفة العاملين</u>
(٣ ٨٥٨ . ٢٣)	(٤ ٧٩٩ ٨٦١)	* أجور و مرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٥ ٦٦٦ ٥٠٢)	(٥ ٨٦٦ ١٨٤)	<u>تكلفة المعاشات</u>
(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)	(٢ ١٩٣ ٥٩٢)	* نظم الاشتراك المحددة
(٩٩ ٢٨ . ٢٤٤)	(٩٦ ١٦٨ ٩٢٢)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٢٠٦ . ٧٤ ٢٥٩)	(٢١٠ . ٤٢ ٢٥٨)	مصروفات إدارية أخرى

٣٣- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٣٤ . ٦١ ٤٢١)	(٢ ٨٤٠ . ٠٣٠)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
١ ٩٧٣ . ٣٦	٤٩ ٦٥٣	تلك التي بغرض المتاجرة
٨ ١٨٦ ٨٥٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٩ ٤٦٣ ٩٧٣)	(٨ ٤٧٦ . ٨٥)	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٦ ٢٩١ ٥٥١)	(٦ ٣٩٣ ٣١٩)	تكلفة برامج
(٢ ٤٢٦ . ٨١)	(١٢ . ٥١ ٧٩٤)	تأجير تشغيلي وتمويلي
١ ٧٤٥ ٨٤٣	١١ ٧٣٢ ٧٨٠	(عبء) مخصصات أخرى
(٤ . ٣٣٧ ٢٩٧)	(١٧ ٩٧٨ ٧٩٥)	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤- نصيب السهم في ارباح السنة

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
	١٣٨ ٢٠٥ ٢٩٥	١٤٣ ٠٩٨ ٠٣٣	أرباح السنة
	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
	١,٣٣	١,٣٨	

٣٥- اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,١% و ٧,٧% على التوالي.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

انتهت فترة الإعاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتببات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور و المرتببات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب- شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبي وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقاً لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجرى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديري وتم الطعن عليه وجرى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبي لتلك السنوات و حالياً جرى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن تلك السنوات.

ضريبة الأجور والمرتببات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبي لهذه السنوات وتم إنهاء الخلاف و سداد فروق الضريبة المستحقة .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٠ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام وفي المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية وتم اخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤ / ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٢٥١٠.٩٩٣)	(٨٤٧٥١٣٨٥)	ضرائب حالية
	١٦٢٣١٦٦	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٨٢٥١٠.٩٩٣)	(٨٣١٢٨٢١٩)	

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٠% من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٧٥٥٢٤٨	١٤٩٥٤١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٥٨٢٠٣٤٠	٢١٢٥٠٥١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٣٦٢٠٢٩٢	١٥٧٦٠٦٥٠٩	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٦٢٤٦٢٥	١٧٠١٨١٥	أرصدة مدينة
٣١٤٦٤٢٠٠٠	٣١٤١٨٢٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠.٤٩٥٣٣	٧٢٥٢١٣٧	القروض القائمة في اول السنة
(٢٧٩٧٣٩٦)	(٤٥٢٩٨٥)	حركة القروض خلال السنة
٧٢٥٢١٣٧	٦٧٩٩١٥٢	القروض القائمة في اخر السنة
٨.٩٧٤٣	١٨٢٥٤٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٣٧٩٦٧٤	٤١٥٧٧٩٤	الودائع في اول السنة
١٧٧٨١٢٠	٣٨٠٨٨٠٦	حركة الودائع خلال السنة
٤١٥٧٧٩٤	٧٩٦٦٦٠٠	الودائع في اخر السنة
٢٦٧٥٩٢	٦٨٩٦٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥٣.٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٣١٣٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٥٢٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	
٨٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠	

هـ - مز ابا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المرتبات
٦٥٤٧٢١٣	٧٢٨٧٧٤٨	ترك الخدمة (نظم المعاشات)
٥٨٣.٢٣	٦١٦٦٤٥	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٨٤٦٨٢٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٦٩٨٦٣٠ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣٩ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١٨,١٠ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٦٧٥١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣١,٨٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٨٥٣٧٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤. - أحداث هامة

* انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية حيث أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية و بناءً عليه أعلنت السلطات المالية و النقدية ، المحلية و الدولية على حد سواء ، عن تدابير مالية و تحفيزية مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

أخذ البنك الأهلي الكويتي – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل عن كثب من خلال التخطيط لاستمرارية الأعمال أخذا في الاعتبار تعطيل الأعمال الناجم عن تفشي COVID-١٩ واثار ذلك على عملياته وأدائه المالي ، وقد قامت إدارة البنك بتعديل نموذج المخاطر الائتمانية المتوقعه في نهاية عام ٢٠٢٠ مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلي للبلاد.