



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء 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 لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١

مراقبا الحسابات



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٩٦٨٣٨١٩٥٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٨١١٠٣٠٧	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٣٩٠.٧٣٥.٤٢	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢.٥٣٥٨١٤٤٥٧	٢٢٨٨.٧٨.٩٩١	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٧٧١.٠١٢	٦.٦٧١٥١٣		من خلال الأرباح والخسائر
١.١٦٦٧٥١٩٠٠	٢.١٥٨٥٣١٥٤٩		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	٤.٧٤٦٥٦٩٢		بالتكلفة المستهلكة
٤٨٧٦٣٦	٤٧١٣	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٠.٨١٦.٢٥٩	١.٦٧٥٤٩٧١٢	(١٤)	أصول أخرى
١٥١٩٩٥٩٤	٢.٨١١.٠١٨	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٤٤١٦٦١.١٦	(١٦)	أصول ثابتة
٤٣٤٤٧١٠	٤٢٥٩٧٢٤	(١٧)	استثمارات عقارية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٥٢٥٢٨٩٦٣٢٣٣		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٣١.٤١٦١٨	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٤١٤٤٧٥٧	٤٥٣٣٣٩١٧٢.٣	(١٩)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣.٠	٢٢١٩.٨٧	(٢٠)	مشتقات مالية
١٦٥١٩١٤٤٩.٠	١٦٢٢٧٥.٣٢٢	(٢١)	التزامات أخرى
١٣٧١٩٦٤.٧	١٦٢٨٦.٥٩٩	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥.٠	٨٤.٢٦.٦.٠	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٣٧١٥٨٩٥٩٥٩٢	٤٧٨٣٦٨١٤٨٨٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١٦١٧٣٣١.٠.٣	١٦١٧٣٣١.٠.٣	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥.٨٣٦٦٩٨١	٧٢١٥٩٤٧٧٤		إحتياطيات
٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٢٣٥٣١١٢.١٥		أرباح محتجزة
٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	٤٦٩٢.٣٧٧٩٢		
١.٤٢٥٥	١١.٥٥٢	(٢٥)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤١٤٩٩٤.٠٨٣	٤٦٩٢١٤٨٣٤٤		إجمالي حقوق الملكية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٥٢٥٢٨٩٦٣٢٣٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١



علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح
١.٣٩.٥٢٧.٠٤ (٥٥١ ١٥٥ ٨٥٤)	١ ٣٩٨ ٧٨٦ ٧٥١ (٨٤٣ ٣٢٥ ٢٠٤)	٣.١٢ ٢٧. ٣٩٧ (١ ٦٢٦ ٤٤٦ ٢٨٧)	٣ ٧٢٦ ٤٦١ ٦٠٢ (٢ ١٥٣ ١٦٥ ١١٨)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٨٧ ٨٩٦ ٨٥٠	٥٥٥ ٤٦١ ٥٤٧	١ ٣٨٥ ٨٢٤ ١١٠	١ ٥٧٣ ٢٩٦ ٤٨٤	(٢٨) صافي الدخل من العائد
٨٥ ٤٩٩ ٧٣٤ (٢٧ ٤٨٦ ٣١٠)	١١١ ٨٤٨ ٩٨٤ (٣٥ ٢٧٢ ٥٤٥)	٢٥٦ ٣٣٥ ٥٩٩ (٨١ ١٤٧ ١٩٧)	٣١٠ ٨٩٠ ٨٦٣ (٩٦ ٢٣٧ ٥٩٣)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٨.١٣٤٢٤	٧٦ ٥٧٦ ٤٣٩	١٧٥ ١٨٨ ٤٠٢	٢١٤ ٦٥٣ ٢٧٠	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٨٨.٨١	٢ ٤١٦ ٣٣٧	١ ٧٩٨ ٨٣٨	٦ ١١٨ ٨٦١	(٣٠) توزيعات أرباح
٢٠ ٨٨٩ ٢٤٧	١٩ ١٣٠ ٧٥٩	٦٧ ٨٣٨ ٧٠٠	٤٦ ١٣٤ ٣٨٤	(٣١) صافي دخل المتاجرة
١ ٣٣٨ ٧٧١ (٣٣ ٦٣٢.١٢)	٢ ٢٥١.٠٠٣ (٦٨... ٩٨٨)	٨ ٣١٢ ٨٧٣ (١٥٦ ٥٩٧ ٧٦٥)	٤ ٨٧٦.٠٩٠ (٢١٨ ١٣٤ ٥٤٠)	(١١) أرباح إستثمارات مالية (٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٠٣.٢٨ ٦٤٨)	(٢١٥ ١٥٠. ٨٠٠)	(٦١٩ ٥٣٥ ٨٣٠)	(٦٤٣ ٣٤٧ ٩٩٤)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
(٥٥ ٧٤٣ ٢٨٥)	(٥ ٤١٦ ١٨٢)	(٦٦ ٧١٤ ٣٢٠)	(٢٨ ٥٧٠. ٦٢٢)	(٣٤) مصروفات تشغيل أخرى
٢٧٦ ٤٢٢ ٤٢٨ (٨٣ ٣٩٠. ٥٩٥)	٣٦٧ ٢٦٨ ١١٥ (١٤٣ ٩٠. ١ ٩٢٦)	٧٩٦ ١١٥ ٠٠٨ (٢٤٥ ٢٥٩ ٥٠٢)	٩٥٥. ٢٥ ٩٣٣ (٣٢٩ ٧١٨ ٧٠٣)	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل (٣٨) ضرائب الدخل
١٩٣.٣١ ٨٣٣	٢٢٣ ٣٦٦ ١٨٩	٥٥٠ ٨٥٥ ٥٠٦	٦٢٥ ٣٠٧ ٢٣٠	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٩٣.٢٨ ٤٤٨	٢٢٣ ٣٦٤ ٣٥٨	٥٥٠ ٨٤٩ ٨٤٤	٦٢٥ ٣٠٠ ٩٣٣	تتمثل أرباح الفترة إلى: نصيب الشركة الام
٣ ٣٨٥	١ ٨٣١	٥ ٦٦٢	٦ ٢٩٧	نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
١٩٣.٣١ ٨٣٣	٢٢٣ ٣٦٦ ١٨٩	٥٥٠ ٨٥٥ ٥٠٦	٦٢٥ ٣٠٧ ٢٣٠	
١,٨٦	٢,١٥	٥,٣١	٦,٠٢	(٣٥) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٥.٨٥٥٥٠٦	٦٢٥٣.٧٢٣.	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٧٤٣١٦٤٤١	٢٨٨٦٧٩٤١	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٧٤٣١٦٤٤١	٢٨٨٦٧٩٤١	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٥١.٧٧٤٥٠.)	(٤١٤٢.٠٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٢٤١٢٩٤٠.	(٢٦٩٢٦٢)	(الخسائر) الأرباح الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٨٦٦٤٥١٠.)	(٤١٦٨٩٣٤٠.)	
٢٥٦٥١٩٣١	(١٢٨٢١٣٩٩)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٥٧٦٥٠٧٤٣٧	٦١٢٤٨٥٨٣١	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 ٣٠ سبتمبر 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	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
٧٩٦ ١١٥ ٠٠٨	٩٥٥ ٠٢٥ ٩٣٣		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣ ٢٨٠ ٠٤٥	٦٨ ٠٨٠ ٦٥٨		إهلاك وإستهلاك
١٥٨ ٢٦٤ ٨٣٦	٢١٧ ٨٠٥ ٥٦١		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
١١ ٧٥٨ ٢٠١	٢٦ ٥٣١ ٤٦٤		عبء المخصصات أخرى
(٨ ٣١٢ ٨٧٣)	(٤ ٨٧٦ ٠٩٠)		أرباح إستثمارات مالية
(١ ٧٩٨ ٨٣٨)	(٦ ١١٨ ٨٦١)		توزيعات أرباح
(٧٩ ٣٩٥)	(٢٩ ٣٩٧)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	(٢ ٣٧٢ ٨٦٢)		أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٠١٠ ٢٩١)	(٦ ١٥٦ ٤١١)		إستهلاك علاوة / خصم الأصدار
-	(٨٣٧ ٨٧٥)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
١ ٠١٦ ٢٤٣ ٦٥٧	١ ٢٤٧ ٠٥٢ ١٢٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٤٤٢ ٠٥٣ ٨٧٠	(٥١٨ ٤٨٨ ٠٥٤)		أرصدة لدى البنوك
١ ٠٤٧ ١٨٩ ٨٩٣	٨٠٨ ٨٢٦ ٧٢٦		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٢٧ ٢٧٠ ٠٢٠)	(٤ ٤٤٣ ٥٨٧ ١٦١)		اذون خزائنة
(٣٠٧ ٤١٠ ٤٧٣)	١٥٧ ٣٤٢ ٤٢٩		قروض وتسهيلات البنوك
(٢ ٥٨٩ ٢٨٧ ٤١١)	(٢ ٥٦٢ ٧٧٢ ٠٩٥)		قروض وتسهيلات العملاء
(١٧٦ ٠٨٠ ١٠٥)	(٥٩ ٣٨٩ ٤٥٣)		أصول أخرى
٢٢ ١٩٩ ١٣٩	(٩ ٢٨٢ ٣٣٦)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٢٧٠ ٨٦٠ ٦ ٨٦٣)	(١ ١١٢ ٩٦٨ ٧٤٠)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٧ ٦٢٥ ٠٠٠	-		قروض أخرى
٥ ٤٨٤ ٨٢٥ ٥٤٦	١١ ٧٩٢ ٧٧٢ ٤٤٦		ودائع العملاء
(٤ ١٥٤ ٧٩٦)	٢٣١ ٢٥٧		مشتقات مالية (بالصافي)
٢٩٦ ٠٤٢ ٠٠٤	(٧٢ ٩٢٠ ٥٩٩)		التزامات أخرى
(٢٤٨ ٦٧٦ ٩٥٦)	(٢٨٥ ٩٦٢ ٢٧٢)		ضرائب الدخل المسددة
٣ ٥٩٩ ٤١١	١ ٣٢٠ ٣١٠		التزامات مزايا التقاعد
١ ٧٠٨ ٢٩١ ٨٩٦	٤ ٩٤٢ ١٧٤ ٥٧٨		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 ٣٠ سبتمبر 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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٧.٨٢٩١٨٩٦	٤٩٤٢١٧٤٥٧٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٤.٢٩٦٥٢٩)	(١٢٣.٣٨٤٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٦٤٩٤٣٥	٣٩٧٩١٠٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٣٤.٧٩٩٧٣٣)	(٣١٩٢٦٨٩.٣٢)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١٧٩٨٨٣٨	٦١١٨٨٦١	توزيعات أرباح
(١٣٧٥٦٤٧٩٨٩)	(٣٣.٥٦٢٩٤٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٥.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣.٠٠٠.٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣.٠٠٠.٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٨٢٢٤٣٩.٧	١٥٧٣٥٤٥.٩٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١٣.٩٧٤١٩	٨٥٩٣٥٢١٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨٩٥٣٤١٣٢٦	٢٤٣٢٨٩٧٢٦٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٣٣٥٨٢٦٥.٧٥	٤٩٧.٣٤٢٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥٤٦٦٦١٤٢١	٢١٢٩٣٥٩٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٤٦٥٩٦١.٤٧٥	١.٢٨٢٤١٥٦٥٦	أذون خزانة
(٢٨٥٢٦٤٤٤٧٤)	(٤٣٥٧٦١٢٣٩٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٢٢٨٩٤١٤٣٠)	(١٧٧.٩٨٦٦.٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤٥٨٧٦.٩٧٤١)	(٨٨٢.٦٢١٧٣٦)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٩٥٣٤١٣٢٦	٢٤٣٢٨٩٧٢٦٩ (٢٦)	اجمالي 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)	٦٧٠٨.٤٩	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
-	-	-	(١٤٦٨١٤١٥)	-	-	١٤٦٨١٤١٥	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢٥٦٥١٩٣١	-	٢٥٦٥١٩٣١	-	-	-	-	٢٥٦٥١٩٣١	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٥٥.٨٥٥٥٠٦	٥٦٦٢	٥٥.٨٤٩٨٤٤	٥٥.٨٤٩٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٣٩٤٤٢٤٤٣٦٨	١.٣٧٤٩	٣٩٤٤١٤٠٦١٩	١٨٨٦٣١٦٣.٥	٤٢٤٢٢٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٢١٣٨٩٤٦٤	٣١٨٢٤٢١.٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	١٠١.٩٢٥٩٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤١٤٩٩٤.٠٨٣	١.٤٢٥٥	٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	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
-	-	-	(١٩.٢٨٥٢٩٦)	-	-	١٩.٢٨٥٢٩٦	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١٢٨٢١٣٩٩)	-	(١٢٨٢١٣٩٩)	-	-	-	-	(١٢٨٢١٣٩٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٦٢٥٣.٧٢٣	٦٢٩٧	٦٢٥٣.٠٩٣٣	٦٢٥٣.٠٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٤٦٩٢١٤٨٣٤٤	١١.٥٥٢	٤٦٩٢.٣٧٧٩٢	٢٣٥٣١١٢.١٥	٤٢٤٢٢٦٤	(١١.٠٧٦٨٥)	١٩٧٧٧٦١٣٣	٣٧٥٦٧٩٥٥٩	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٠.٤٣٦	١٣٥٣٩٦٤٥	١٣٤٨٨٣٤٥٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أربعة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٨٩٩ 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%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ 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 وتدقيقاته 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 ٣٠ سبتمبر 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.

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 مجموعة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الاستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، 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 الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا 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 لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء 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 ٣٠ سبتمبر 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 والقياس الأولي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبيؤ

الأصول المالية

عند الإعراف الأولى تقوم المجموعة بتبؤ 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 الإعراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الإعراف الأولى 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 الإعراف الأولى 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 الإختيار لكل إستثمار على حده.

يتم تبؤ باقي الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الإعراف الأولى، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبؤ 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
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار مرة واحدة عند الإعراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	-	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالتكلفة المستهلكة
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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.

٥-٧-٢-٢-٥ الالتزامات المالية

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

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

٥-٧-٦-١-٢-٥ 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.

٥-٧-٦-٢-٥ 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.

٥-٧-٧-٢-٥ 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 ٣٠ سبتمبر 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

* تحدد المجموعة 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 الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

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

* تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 المتفككة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أدوات 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.

٥-٨-١ 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 ٣٠ سبتمبر 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 الاداء المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

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

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

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

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

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

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

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

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 ٣٠ سبتمبر 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 بالتزامات 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 اعدامها.

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".

ويؤخذ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مزارع 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" ويتم 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 إدارية.

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

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها 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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤- مزايا 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 ائتماني مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة 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 ائتمانيين 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥- ١٧- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة 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 لئند 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها 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 او 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 لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية 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 ٣٠ سبتمبر 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 مسنولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، 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.

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي	
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	٧٩٨١٤٨٤	-	-	٧٩٨١٤٨٤	
متابعة خاصة	-	٥٤٣٩٢٥	-	٥٤٣٩٢٥	
إخفاق	-	-	٢٦١٦٨١	٢٦١٦٨١	
اجمالي القيمة الدفترية	٧٩٨١٤٨٤	٥٤٣٩٢٥	٢٦١٦٨١	٨٧٨٧٠٩٠	
مخصص الخسارة	(١١٧٠٤٧)	(٢٤٩٤٧)	(١٤٥١٤٩)	(٢٨٧١٤٣)	
صافي القيمة الدفترية	٧٨٦٤٤٣٧	٥١٨٩٧٨	١١٦٥٣٢	٨٤٩٩٩٤٧	

المؤسسات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالي	
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	١٣٤٤٠٦٧٢	-	-	١٣٤٤٠٦٧٢	
متابعة خاصة	-	١٠٠٥١٥١	-	١٠٠٥١٥١	
إخفاق	-	-	٣٧٤٠٩٨	٣٧٤٠٩٨	
اجمالي القيمة الدفترية	١٣٤٤٠٦٧٢	١٠٠٥١٥١	٣٧٤٠٩٨	١٤٨١٩٩٢١	
مخصص الخسارة	(٨٣٨٩٢)	(١٦٩١٨٣)	(١٨٦٠١٢)	(٤٣٩٠٨٧)	
صافي القيمة الدفترية	١٣٣٥٦٧٨٠	٨٣٥٩٦٨	١٨٨٠٨٦	١٤٣٨٠٨٣٤	

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٢٥٢٢ ١٦٤	-	١٦٢٩ ٢٣٠	٨٩٢ ٩٣٤	متابعة عادية
٢٥٢٢ ١٦٤	-	١٦٢٩ ٢٣٠	٨٩٢ ٩٣٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٣١٩)	-	(٣٣١٩)	-	مخصص الخسارة
٢٥١٨ ٨٤٥	-	١٦٢٥ ٩١١	٨٩٢ ٩٣٤	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٢٠ ١٩٨ ٣٢٢	-	-	٢٠ ١٩٨ ٣٢٢	متابعة عادية
٢٠ ١٩٨ ٣٢٢	-	-	٢٠ ١٩٨ ٣٢٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٨ ٢٦٧)	-	-	(٨ ٢٦٧)	مخصص الخسارة
٢٠ ١٩٠ ٠٥٥	-	-	٢٠ ١٩٠ ٠٥٥	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٥٧٤ ٩٩٦	-	-	٥٧٤ ٩٩٦	متابعة عادية
٥٧٤ ٩٩٦	-	-	٥٧٤ ٩٩٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٠٦١)	-	-	(٣٠٦١)	مخصص الخسارة
٥٧١ ٩٣٥	-	-	٥٧١ ٩٣٥	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد	٥٤ ٤١٧	(٢٨٠)	٥٤ ١٣٧	٥٤ ١٤٧
حسابات جارية مدينة	٢٢٢ ٣٧٦	(١٨ ٩٨٢)	٢٠٣ ٣٩٤	٣٣ ٢٥٤
قروض شخصية	٨٥٠ ٨٤١٧	(٢٦٧ ٨٨١)	٨٢٤٠ ٥٣٦	٢٠٨٣ ٨٦٦
قروض عقارية	١٨٨٠	-	١٨٨٠	١٨٨٠
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣٥٩٩ ١١٢	(١٩٤ ٨٥٥)	٣٤٠٤ ٢٥٧	٤٣٥ ٥٣٨
قروض مشتركة	١٤٩٢ ١٢٨	(٦٧ ٣١٦)	١٤٢٤ ٨١٢	٥٤٩ ٨٩٧
قروض أخرى	٩٧٢٨ ٦٨١	(١٧٦ ٩١٦)	٩٥٥١ ٧٦٥	٩٤٥ ٣٨٢
أجمالي الأصول	٢٣٦٠٧٠١١	(٧٢٦ ٢٣٠)	٢٢٨٨٠ ٧٨١	٤١٠٣٩٦٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 قِبل 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.

وغالياً 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.

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ 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.

٦-١-١٠ 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.

٦-١-١١ 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.

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٤ ٣٥٧ ٦١٢ ٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٣٤٥ ٩٥٩ .٨٢	١٠ ٢٧٧ ٣١٧ ٨٢١	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٢ ١٢٩ ٣٥٩ ٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	٣٩٢ ٨٠٥ ٠٠٠	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٧ ٤٧٨ .٨٦ ٤٢٩	٨ ٥٠٨ ٤١٧ ٢٨٩	* قروض شخصية
٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	٢٢٢ ٣٧٥ ٦٩٠	* بطاقات ائتمان
٧٦ ٤٣٧ .٦٥	٥٤ ٤١٦ ٧٠٥	* حسابات جارية مدينة
٢ ٨٨٤ ٥٢٩	١ ٨٨٠ ٢٦٠	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٣ ٥٩٩ ١١١ ٦٦٦	* حسابات جارية مدينة
٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	٩ ٤٢٢ ٤٠١ ٧١٧	* قروض مباشرة
١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٤٩٢ ١٢٧ ٧٢٥	* قروض مشتركة
٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٣٠٦ ٢٧٩ ٤٧٦	* قروض أخرى
٦ ٧٨٢ ٢٧٥ .٩٢	٩ ٩٢١ .٠٤ ٢٣١	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٦٦ ٢٨٤ ٣٨٢	٥٧٤ ٩٩٥ ٦٥٠	أصول أخرى
<u>٤٠ ٢٨٩ ١٥٧ ٤٥١</u>	<u>٥١ ٢٦٠ ١٠٤ ٩٧٦</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٣٠ ٧٨٧ ٥٩١	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠	٣٤٩ ١٤١ ٥٨٠	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٣ ٦٦٥ ٧٠٥ ٠٤٨	خطابات ضمان
٤٠٤ ١٠٧ ٨٤٨	٧٩٦ ٢٠٤ ٣٤٣	اعتمادات مستندية
<u>٣٦٠٥ ٣٢٩ .٢٩</u>	<u>٤ ٩٤١ ٨٣٨ ٥٦٢</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
قروض وارشدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارشدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	١٩٤٥٢.٨٢٨٥٧	٢٥٢٢١٦٤٣٥٦	٢١٤٢٢١٥٦.٢٩	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١٣٢٢.٧٦٧١٠	-	١٥٤٩.٧٦.٨٠	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٥٣٨٢٥٤٩٦٠	-	٦٣٥٧٧٨٤١٩	(ج) محل اضمحلال
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	٢١٣١٢٤١٤٥٢٧	٢٥٢٢١٦٤٣٥٦	٢٣٦٠٧٠١٠٥٢٨	الإجمالي
				بخصم:
(٢.٩٢.٤٣)	(٧٧٥٦١١١.٣)	(٣٣١٩.٠٧)	(٧٢٦٢٢٩٥٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢١٣٦٩٣٢.٩	٢.٥٣٦٨.٣٤٢٤	٢٥١٨٨٤٥٣٤٩	٢٢٨٨.٧٨.٩٩١	الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١										
التقييم	مؤسسات				أفراد				التقييم	
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات إئتمان
١- جيدة	٢٥٢٢١٢٨١٧٠	٢٠٤٣٢٨٥٢٧٦١	٣٠٠٣٦١٥٨١	٨٣٩٧٨٠٠٦٥	٨٤٤٠٢٣٦٥٠٢	٢٨٧٠٩٩٠٤٣٨	١٨٨٠٢٦٠	٧٧٤٠٧٧٣٠٩٨	١٩٦٩٣٥٦٨٢	٤١٨٩٥١٣٥
٢- المتابعة العادية	-	٩٨٩٣٠٣٢٦٨	٥	٣٣٨٣٥٤٦٤١	٦٠٠٦٢٣٧٨٤	٥٠٣٢٤٨٣٨	.	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	.	-	-	.	-	.	-	-	-
الإجمالي	٢٥٢٢١٢٨١٧٠	٢١٤٢٢١٥٦٠٢٩	٣٠٠٣٦١٥٨٦	١١٧٨١٣٤٧٠٦	٩٠٤٠٨٦٠٢٨٦	٢٩٢١٣١٥٢٧٦	١٨٨٠٢٦٠	٧٧٤٠٧٧٣٠٩٨	١٩٦٩٣٥٦٨٢	٤١٨٩٥١٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠										
التقييم	مؤسسات				أفراد				التقييم	
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات إئتمان
١- جيدة	٢٢١٥٧٨٥٢٥٢	١٨٧٤٥٨٧٣٨١١	٢٩٣١٠٤٩٤٤	١٠٩١٨٤٣٣٦٠	٧٧٨٤٧٤٤٣٤٩	٢٦٠٥١٠٠٩٤٦	٢٨٨٤٥٢٩	٦٦٩٧٧٣٣٨٤٢	١٩٤٣٤٣٥٧٢	٧٦١١٨٢٦٩
٢- المتابعة العادية	-	٧٠٦٢٠٩٠٤٦	٣٥١٥٦٠٠٠	٣٩٩٨٣٢٧٧٥	٢١١٨٨٠٨٥٣	٥٩٣٣٩٤١٨	.	-	-	-
الإجمالي	٢٢١٥٧٨٥٢٥٢	١٩٤٥٢٠٨٢٨٥٧	٣٢٨٢٦٠٩٤٤	١٤٩١٦٧٦١٣٥	٧٩٩٦٦٢٥٢٠٢	٢٦٦٤٤٤٠٣٦٤	٢٨٨٤٥٢٩	٦٦٩٧٧٣٣٨٤٢	١٩٤٣٤٣٥٧٢	٧٦١١٨٢٦٩

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر 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	
٦٨٤٦٥٩.٠٦٧	٥٩١٧٨٩.٠	٣١٣٩٩٣.١٩	١٩٤٦١١٩٩٨	١٣٦٣.٢٤٠٦	-	٣٣٨٣٣٧٥٤	-	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٨٧٤٧.٨٦٥	-	-	٥٨٧٤١٦٩	١	-	٨١٥٩٦٦٩٥	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥٨١٩١٧٨٧٦	-	-	٢٢١٣٢٥٣٥	٢٨٨٤٣٧.٠٢	-	٢٥٤٨٤٨٧٦٦	٤٢٢٦.٣٥	١٢٢٧٣٥٢.٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٩٥.٠٢٨٢٧٢	-	-	٢١٢٢٧٢٥٥	١٦٦٥٤٣٢٧	-	١٥٢.٣٢.٩٦	٥١١٢١.٥	٢٤٨٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٥٤٩.٠٧٦.٠٨٠	٥٩١٧٨٩.٠	٣١٣٩٩٣.١٩	٢٤٣٨٤٥٩٥٧	٤٤١٣٩٣٧٥٤	-	٥٢٢٣١١٣١١	٩٣٣٨١٤.٠	١٢٢٧٦.٠.٩	الإجمالي
٤٤٥٨٧٥٧٢١	-	٥.٣٥١١.٤	٥.٧٦٧١١٧	٢٢٤٥.٢٣٦٢	-	١.٥٦٩٤٩٨٧	٢٣٣.٧٥١	١٢٢٢٩٤.٠	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	
٤٤.٩١٣٦٧٧	-	-	٣.٤٥٧٧٦٢	٤.٩٥٦٢٩٧.٠	-	٨٥٢٥٥٣	٤.٣٩٢	-	منتظم ولا توجد متأخرات
٢٩٢٧٨٧٢٨١	-	-	٦٦٤٩٧٦.٩	١١٥٢٤٤٧٩٢	-	١١.٥٣٣.٢٣	٤٨١٦٤٩	٣.٢.٠٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨٩٢٥٣٩٢٣	-	-	٣٢٣٣١٩٤٧	٦٥	-	٣٤١٧٥٥٩٧٩	١٥.٧٣٣٤٣	٩٢٥٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٩٩١٢١٨٢٩	-	-	٢٦٣٧١٨٨	٤٥٦٥	-	١٩٥٤٨٩٥٣٣	٩٧٦٤.٠	١٤١٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣٢٢.٧٦٧١.٠	-	-	١٣١٩٢٤٥.٦	٥٢٤٨١٢٣٩٢	-	٦٤٨٦٣١.٠٨٨	١٦٥٧١٧٨٤	١٣٦٩٤.٠	الإجمالي
٥١٧.٩٧٢٤٦	-	-	٦٧٧٣٤٨.٦	٢.٣٥٤٦٩٨٨	-	٢٤.٥٩٣٨٨٩	٥١١٧١٣٢	١.٤٤٣١	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-١٥ 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.

١-٦-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٨٧١٥٤٢	١٣٥٤٦١٠٣	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢١٨٢٦٩٨٣	٢٣٨١٩٥٨٢	* قروض شخصية
٢١٨٢٦٩٨٣	١٤٥١٧٣٥	* بطاقات إئتمان
<u>٥٧٥٢٥٥٠٨</u>	<u>٣٨٨١٧٤٢٠</u>	

١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	
	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	٢٥١٩٧٨٩٨٦	٢٥١٩٧٨٩٨٦
أقل من A-	٩٦٦٩٠٢٥٢٤٥	١٩٩٤٦٣٤٣٠٦٦
الإجمالي	٩٩٢١٠٠٤٢٣١	٢٠١٩٨٣٢٢٠٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	
	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	٤٣٦٦٢٤٩٤١	٤٣٦٦٢٤٩٤١
أقل من A-	٦٣٤٥٦٥٠١٥٠	١٠٦٩١٦٠٩٢٣٢
الإجمالي	٦٧٨٢٢٧٥٠٩١	١١١٢٨٢٣٤١٧٣

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)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٤٣٥٧٦١٢	-	-	-	-	-	٤٣٥٧٦١٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٠٢٧٧٣١٨	-	-	-	-	-	١٠٢٧٧٣١٨	اذون خزانة و أدوات دين
٢١٢٩٣٥٩	٢٨٢٠١	١٠٠٩٧٧٨	-	-	-	١٠٩١٣٨٠	أرصدة لدى البنوك
٣٩٢٨٠٥	-	-	-	-	-	٣٩٢٨٠٥	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٨٥٠٨٤١٧	-	-	٢٩٦٢٢٤	٧٠٨٨٣٥	١١٨٣٤٤٢	٦٣١٩٩١٦	قروض شخصية
٢٢٢٣٧٦	-	-	٣٢٦٤	٩٧٤٤	٢٠٥٠٢	١٨٨٨٦٦	بطاقات ائتمان
٥٤٤١٧	-	-	٢٦٩	١٤٦٩١	٣٠٣٥٩	٩٠٩٨	حسابات جارية مدينة
١٨٨٠	-	-	-	-	-	١٨٨٠	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٣٥٩٩١١٢	-	-	٥	٨٩٣٥٣	٢٥٣٨٢٣	٣٢٥٥٩٣١	حسابات جارية مدينة
٩٤٢٢٤٠٢	-	-	٥٣٢٨	٨٧٤٣٣	١٣٢٧١٠٥	٨٠٠٢٥٣٦	قروض مباشرة
١٤٩٢١٢٨	-	-	-	-	٧٤٧٣٧	١٤١٧٣٩١	قروض مشتركة
٣٠٦٢٧٩	-	-	٥٣٣٢	-	-	٣٠٠٩٤٧	قروض اخرى
٩٩٢١٠٠٤	-	-	-	-	-	٩٩٢١٠٠٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
٥٧٤٩٩٦	-	-	-	-	-	٥٧٤٩٩٦	أصول اخرى
٥١٢٦٠١٠٥	٢٨٢٠١	١٠٠٩٧٧٨	٣١٠٤٢٢	٩١٠٠٥٦	٢٨٨٩٩٦٨	٤٦١١١٦٨٠	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 ٣٠ سبتمبر 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١														
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٥٧٦١٢
اذون خزائنة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢٧٧٣١٨
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢١٢٤٢٣٠	-	-	-	-	-	-	٢١٢٩٣٥٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٣٩٢٨٠٥	-	-	-	-	-	-	٣٩٢٨٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠٨٤١٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢٣٧٦
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٤١٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨٠
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٧١٥٦٨٦	٩٤٩٠٢٦	٥٨٧٤٤	٣٠٣٣٦	٣٥٦٧٣	١٣٥٦	٧٠٥٣١١	٦٤٠٢٤٦	٦٥٣٥	٢٤٧٤٤٧	٢٠٨٧٥٢	-	-	٣٥٩٩١١٢
قروض مباشرة	٢٠٢٨٨٢٧	٢٤٨٨٢١٦	٣٢٧٣٨٠	٦١٠٣٦٣	١٨٣١٤٢	٧٠٦٠٣	١٨١٦٧١٣	٤٢٧٧٧٦	٢٥٦١٧٨	٨٦٧٣٢	١١٢٦٤٧٢	-	-	٩٤٢٢٤٠٢
قروض مشتركة	-	٤٢١٤٩٣	-	١١١٨٠٢	-	-	٧٩١٩٨	-	-	٧٦٤٩٣٥	١١٤٧٠٠	-	-	١٤٩٢١٢٨
قروض اخرى	٣٢٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨٠٧٦	٣٥٩٧٣	-	-	٣٠٦٢٧٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩٢١٠٠٤
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٤٩٩٦
الاجمالي في نهاية الفترة	٢٧٧٦٧٤٣	٣٨٥٨٧٣٥	٣٨٦١٢٤	٧٥٢٥٠١	٢١٨٨١٥	٧١٩٥٩	٥١١٨٢٥٧	١٠٦٨٠٢٢	٣٧٧٤١٣	١٣٣٧١٩٠	١٩٤٦١٩٣	٢٤٥٦١٠٦٣	٨٧٨٧٠٩٠	٥١٢٦٠١٠٥
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠	٢٤٢٣٣٤٠	٣٥٠٢٣١٧	١٩٦٧٣٥	٧٣٠٣٦٦	٢٨٩٦٧١	١٢٣٨٧٤	٤٤١٥٦٥٥	٦٨٢٢٤٥	٧٧٨٤٩٦	١٥٤١٥٣٦	١٥٣٤٠٩٢	١٦٢٩٧٥٦٨	٧٧٧٣٢٦٢	٤٠٢٨٩١٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أو 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 أو للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما 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 أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

١-١-٢-٦ 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 أقصى 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) و ٩٩% (أعلى)

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	١٧٢ ٧٧٠	٢٤٤ ٣٥٣	٢١٥ ٧٢٠
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	١٧٢ ٧٧٠	٢٤٤ ٣٥٣	٢١٥ ٧٢٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الأصول المالية						الأصول المالية					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤ ٤٩٥ .٠٠٢	٨٩ ١٩٩	١١ ٩٨٠	١ ٨٧٢	٢ ٢٦٨	٤ ٦٠٠ ٣٢١	٤ ٤٩٥ .٠٠٢	٨٩ ١٩٩	١١ ٩٨٠	١ ٨٧٢	٢ ٢٦٨	٤ ٦٠٠ ٣٢١
١٨ ٢٧٣	٢ ١٧٢ ٤٠٧	٢٥١ ٨٨٤	٤١ ٣٣٠	١٥ ٤٨٧	٢ ٤٩٩ ٣٨١	١٨ ٢٧٣	٢ ١٧٢ ٤٠٧	٢٥١ ٨٨٤	٤١ ٣٣٠	١٥ ٤٨٧	٢ ٤٩٩ ٣٨١
-	٣٩٢ ٨٠٥	-	-	-	٣٩٢ ٨٠٥	-	٣٩٢ ٨٠٥	-	-	-	٣٩٢ ٨٠٥
٢١ ٤٢٤ ٤٤٥	٢ ١٤٨ ٦٣٨	٣٣ ٩٢٨	-	-	٢٣ ٦٠٧ ٠١١	٢١ ٤٢٤ ٤٤٥	٢ ١٤٨ ٦٣٨	٣٣ ٩٢٨	-	-	٢٣ ٦٠٧ ٠١١
٦٠ ٦٧٢	-	-	-	-	٦٠ ٦٧٢	٦٠ ٦٧٢	-	-	-	-	٦٠ ٦٧٢
١٩ ٦١٤ ٧٥٢	١١ ٠٧٣ ٥٣	٥٥ ٠٢٧	-	-	٢٠ ٧٧٧ ١٣٢	١٩ ٦١٤ ٧٥٢	١١ ٠٧٣ ٥٣	٥٥ ٠٢٧	-	-	٢٠ ٧٧٧ ١٣٢
٢٥٨ ٧٨٨	١٥٢ ٦٣١	-	-	-	٤١١ ٤١٩	٢٥٨ ٧٨٨	١٥٢ ٦٣١	-	-	-	٤١١ ٤١٩
٤ ٢٦٠	-	-	-	-	٤ ٢٦٠	٤ ٢٦٠	-	-	-	-	٤ ٢٦٠
٤ ٩١٤ ٤٠٦	٢٥٦ ٤٥٣	٢٢ ٨٣٥	٤ ٢٤٦	٣ ٥٥٠	٥ ٢٠١ ٤٩٠	٤ ٩١٤ ٤٠٦	٢٥٦ ٤٥٣	٢٢ ٨٣٥	٤ ٢٤٦	٣ ٥٥٠	٥ ٢٠١ ٤٩٠
٥٠ ٧٩٠ ٥٩٨	٦ ٣١٩ ٤٨٦	٣٧٥ ٦٥٤	٤٧ ٤٤٨	٢١ ٣٠٥	٥٧ ٥٥٤ ٤٩١	٥٠ ٧٩٠ ٥٩٨	٦ ٣١٩ ٤٨٦	٣٧٥ ٦٥٤	٤٧ ٤٤٨	٢١ ٣٠٥	٥٧ ٥٥٤ ٤٩١
٥٩٨ ٨٣٨	٣٠ ٢٤٩	٩٩٣	٩٦١	١	٦٣١ ٠٤٢	٥٩٨ ٨٣٨	٣٠ ٢٤٩	٩٩٣	٩٦١	١	٦٣١ ٠٤٢
٤١ ٤٩٥ ٣٩٤	٣ ٤١٣ ٣٢٣	٣٥٢ ٨٣١	٤٦ ٠٧٨	٢٦ ٢٩٢	٤٥ ٣٣٣ ٩١٨	٤١ ٤٩٥ ٣٩٤	٣ ٤١٣ ٣٢٣	٣٥٢ ٨٣١	٤٦ ٠٧٨	٢٦ ٢٩٢	٤٥ ٣٣٣ ٩١٨
٨ ٧٢٣ ٩١٦	٢ ٨٤٣ ٠١٦	٢١ ٥٣٩	٢٠ ٣	٨٥٧	١١ ٥٨٩ ٥٣١	٨ ٧٢٣ ٩١٦	٢ ٨٤٣ ٠١٦	٢١ ٥٣٩	٢٠ ٣	٨٥٧	١١ ٥٨٩ ٥٣١
٥٠ ٨١٨ ١٤٨	٦ ٢٨٦ ٥٨٨	٣٧٥ ٣٦٣	٤٧ ٢٤٢	٢٧ ١٥٠	٥٧ ٥٥٤ ٤٩١	٥٠ ٨١٨ ١٤٨	٦ ٢٨٦ ٥٨٨	٣٧٥ ٣٦٣	٤٧ ٢٤٢	٢٧ ١٥٠	٥٧ ٥٥٤ ٤٩١
(٢٧ ٥٥٠)	٣ ٢٨٩ ٨	٢٩١	٢٠ ٦	(٥ ٨٤٥)	-	(٢٧ ٥٥٠)	٣ ٢٨٩ ٨	٢٩١	٢٠ ٦	(٥ ٨٤٥)	-
٢٠ ٨٠٢	١٠ ٩٩٨٥	-	-	-	١٣٠ ٧٨٧	٢٠ ٨٠٢	١٠ ٩٩٨٥	-	-	-	١٣٠ ٧٨٧
٣٦ ٣٠ ٦ ٦٣٩	٥ ٨١١ ٧٣٨	٢٤٧ ١٦٩	٤٦ ٠٠٣	٢٩ ٦٢٨	٤٢ ٤٤١ ١٧٧	٣٦ ٣٠ ٦ ٦٣٩	٥ ٨١١ ٧٣٨	٢٤٧ ١٦٩	٤٦ ٠٠٣	٢٩ ٦٢٨	٤٢ ٤٤١ ١٧٧
٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢	٥ ٨٤٥ ١١٧	٢٤٥ ٦٧٤	٤٦ ٣٨٠	٢٩ ٠٢٤	٤٢ ٤٤١ ١٧٧	٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢	٥ ٨٤٥ ١١٧	٢٤٥ ٦٧٤	٤٦ ٣٨٠	٢٩ ٠٢٤	٤٢ ٤٤١ ١٧٧
٣١ ٦٥٧	(٣٣ ٣٧٩)	١ ٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠ ٤	-	٣١ ٦٥٧	(٣٣ ٣٧٩)	١ ٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠ ٤	-
٩٤ ٠٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-	٢٠ ٤ ١٧٢	٩٤ ٠٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-	٢٠ ٤ ١٧٢

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بيان	٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	-	-	٤٩٦٨٣٨٢
ارصدة لدى البنوك	١٧٦٢٣١٧	١٧٢٨٣٤	-	١٥٧١٢٢	-	-	٣٥٨٣٧
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٨١٤٧	٣١٢٥٨٨	-	-	-	٣٩٠٧٣٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٣٧٠٣٧٠	٥٧٣٣١٨	٦٤٢٦١٤	١١٢٧٤٩٨	٣٤٢٤٧٢١	٢٧١٥٩٠٥	٢٦٣٥٥
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	٥٩٦٩	٢٥٦٧٠	١٥٦٨٣	-	-	٧٤٥٠	٥٩٠٠
من خلال الدخل الشامل	١٧٩٩٣٧١	٢٠٠٣٩٩٥	٣٤٩٤٩٥٧	٣٣٧٤٨٥٧	٤٧٧٩٨٧٦	٤٣٣٥٦٦٥	٣٦٩٨١١
بالتكلفة المسهولة	-	٢٠٥٦	٣٠٣٥٣	٤٠٨٠٣	٢٠٨٢٧٠	١٢٥٩٨٤	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٢٦٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٦٧٥٥٠
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٠٨١١
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٤١٦٦٦
اجمالي الاصول المالية	١٧٩٣٨٠٢٧	٢٨٥٦٠٢٠	٤٤٩٦١٩٥	٤٧٠٠٢٨٠	٨٤١٢٨٦٧	٧١٨٥٠٠٤	٦٩٤٠٥٧٢
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦٨١٥	-	-	-	-	-	٢٤٢٢٧
ودائع العملاء	١٢٤٣٥١٧٨	٧٥٧٣١٥٠	٥٧٦١٤١٨	١٠٢٨١٤٧٩	٥٧٩٤٥٢٥	١١٥١٤٥٦	٢٣٣٦٧١١
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٦٢٤٩٧٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٦٢٨٦١
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨٤٠٢٦
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١١١
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤٦٩٢٠٣٨
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٣٠٤١٩٩٣	٧٥٧٣١٥٠	٥٧٦١٤١٨	١٠٢٨١٤٧٩	٥٧٩٤٥٢٥	١١٥١٤٥٦	٨٩٢٤٩٤٤
فجوة اعادة التسعير	٤٨٩٦٠٣٤	(٤٧١٧١٣٠)	(١٢٦٥٢٢٣)	(٥٥٨١١٩٩)	٢٦١٨٣٤٢	٦٠٣٣٥٤٨	(١٩٨٤٣٧٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالي الاصول المالية	٨٧٧٧٥٧٩	٧٩٦٣٧٢١	١٨٥٥٢٩٧	٤٠٦٥١٥٦	٥٣٠٥٨٤٤	٥٧٢٤٤٨١	٧٦١٦٨٢٢
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٣٧٨٨٥٧٧	٧٦٦٧٤٥٧	٢٩٦٢٦٣٢	٥٨٧٦٠١٧	٣١٩٥٣٢٥	٨١٣٦٩	٧٧٣٧٥٢٣
فجوة اعادة التسعير	(٥٠١٠٩٩٨)	٢٩٦٢٦٤	(١١٠٧٣٣٥)	(١٨١٠٨٦١)	٢١١٠٥١٩	٥٦٤٣١١٢	(١٢٠٧٠١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٢-٦ خطر السوق

٣-٤-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيه)		٣٠ سبتمبر 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	
٥٧٧ ٤٩٩	-	-	-	-	-	٥٧٧ ٤٩٩	مستحق للبنوك المحلية
٥٤ ٤٨٠	-	-	-	-	٥٨٢١	٤٨ ٦٥٩	مستحق للبنوك الخارجية
٤٧ ٥٧٣ ١٤٧	٢٢ ٢٤٢ ٣٦٤	٦ ٧٨٥ ٦٤٦	٤ ٢٩٢ ٨٢٨	٢ ٩٤٠ ٣٥٩	٥ ٩٤٨ ٧٥١	٥ ٣٦٣ ١٩٩	ودائع العملاء
١ ٥٩٣ ٢٦٩	٨٤ . ٢٦	-	-	-	-	١ ٥٠٩ ٢٤٣	التزامات أخرى
٤٩ ٧٩٨ ٣٩٥	٢٢ ٣٢٦ ٣٩٠	٦ ٧٨٥ ٦٤٦	٤ ٢٩٢ ٨٢٨	٢ ٩٤٠ ٣٥٩	٥ ٩٥٤ ٥٧٢	٧ ٤٩٨ ٦٠٠	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٦ ١٧٧ ٥٧٦	٧ ١٧٩ ٧٩٠	١٤ ١٣٣ . ٢١	١٤ ٣٩١ ٧١٢	٨ ١٣٨ ٧١٩	٥ ٥٤١ ٦٧٤	١٦ ٧٩٢ ٦٦٠	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيه)		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	
١٧٠ ٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠ ٢٦٦١	مستحق للبنوك المحلية
٤٢ ٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢ ٩٤١	مستحق للبنوك الخارجية
٣٤ ٨١٥ ١٧٣	١٣ . ٠٨ ٣٢٧	٤ ٤٩١ ٧٩١	٢ ٩٥٠ ٧٣٧	١ ٥٥٨ ٣٢٠	٥ ١٧١ ٦٥٨	٧ ٦٣٤ ٣٤٠	ودائع العملاء
١ ٦١٩ ٤٢٠	٨٢٧ . ٦	-	-	-	-	١ ٥٣٦ ٧١٤	التزامات أخرى
٣٨ ١٨٠ ١٩٥	١٣ . ٩١ . ٣٣	٤ ٤٩١ ٧٩١	٢ ٩٥٠ ٧٣٧	١ ٥٥٨ ٣٢٠	٥ ١٧١ ٦٥٨	١٠ ٩١٦ ٦٥٦	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠ ٤٦١ ١٤٦	٦ . ٩٢ ٦٧٤	١٣ ٨٥٣ ٢٤٩	١١ ٧٢٧ ٦٢٩	٤ ٣١٢ ٤٧٥	٣ ٧٠٧ ٩٨٩	١٠ ٧٦٧ ١٣٠	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

٥-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
أصول مالية				
١ ٦٦٥ ٦١٦	٦ ٠٧٩ ٨٦٣	١ ٦٦٥ ٦١٦	٦ ٠٧٩ ٨٦٣	أرصدة لدى البنوك
١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٢١٩ ١٩٣	١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٢١٩ ١٩٣	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
١ ٧٤٤ ٠١٠	٦٣١ ٠٤٢	١ ٧٤٤ ٠١٠	٦٣١ ٠٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٣٨ ٣١٣ ١٨٩	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٣٨ ٣١٣ ١٨٩	ودائع العملاء المتداولة

١-٥-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٥-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٥-٢-٦ 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.

٤-٥-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
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	١ ٧٢٧ ٨١١	أرباح محتجزة
-	٦٢٥ ٣٠١	أرباح مرحلية
٣٧٧ ٤٩٣	٣٦٤ ٦٧٢	اجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٠٤	١١١	حقوق الأقلية
(٢٠٨٠٦)	(٢٥٨٧٠)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٤٠٤٧٧٢٨	٤٤٦٤٢٢٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١٩٢٦	١٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢١٦ ٤٢٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢١٨ ٣٤٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤٢٦٥ ٨٥٦	٤٦٨٢ ٥٧١	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٤ ٢١٨ ٤٩٨	إجمالي مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	١٧٧ ٩٣٢	إجمالي مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٢ ٦٧٩ ٨٨٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٢٧ ٠٧٦ ٣١٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٧	% ١٧,٢٩	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 ٣٠ سبتمبر 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 مُلزِمة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤.٤٧٧٢٨	٤.٤٦٤.٢٢٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤١.٤٨٥.٩٢٤	٥٢.٧١١.١٨٩	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.٥٨.٢٢٩	٢.٥١١.٨٩٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٤٣.٥٤٤.١٥٣	٥٥.٢٢٣.٠٨٧	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٩,٣٠	% ٨,٠٨	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٦١٢٧٣.٥٩٧	نقدية
٥١٦٦٤٣٩١١٦	٤٣٥٧٦١٢٣٩٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٩٧.٣٤٢٩٨٧	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٩٦١.٣١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٩٦٨٣٨١٩٥٦	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٦١٢٧٣.٥٩٧	نقدية
٤٧٧٢٢٨٧.٨٢	٣٩٨٧٥٩.٠٨٠	أرصدة بدون عائد
٣٩٤١٥٢.٣٤	٣٧.٠٢٢٣١.٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٩٧.٣٤٢٩٨٧	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٩٦١.٣١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٩٦٨٣٨١٩٥٦	
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٩٦٨٣٨١٩٥٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤١٣١١٧١٨٨	٣٥٨٣٧٢٧٥٢	حسابات جارية
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	١٧٧.٩٨٦٦.٤	ودائع
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٩٣٥٩٣٥٦	
-	(١٢٤٩.٤٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٨١١.٣٠٧	
٢٨٩٤٧.٦	٥١٢٨٦٩٧	بنوك مركزية
١٢٧٨٨٨٥٢٥	١.٨٦٢٥٢١٢.٠	بنوك محلية
١٥٣٤٨٣٢٥٠.٧	١.٣٧٩٧٨٥٣٩	بنوك خارجية
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٩٣٥٩٣٥٦	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٨١١.٣٠٧	
١٤٩١٢٧٤٦٦	٧٩٥٣٢١٦٢	أرصدة بدون عائد
٢٦٣٩٨٩٧٢٢	٢٧٨٨٤.٥٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	١٧٧.٩٨٦٦.٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٩٣٥٩٣٥٦	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٨١١.٣٠٧	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٢١٢٨١١.٣٠٧	أرصدة متداولة

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٥.١٦٩.٥١٤	٣٩٢٨.٥٠٠	قروض لأجل
(٢.٩٢.٤٣)	(٢.٦٩.٩٥٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٨.٧٧.٤٧١	٣٩.٧٣٥.٤٢	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		أفراد
٧٤٧٨.٨٦.٤٢٩	٨٥٠٨.٤١٧.٢٨٩	قروض شخصية
٢١٥٨٥٣.٥٤٦	٢٢٢.٣٧٥.٦٩٠	بطاقات ائتمان
٧٦.٤٣٧.٦٥	٥٤.٤١٦.٧٠٥	حسابات جارية مدينة
٢٨٨٤.٥٢٩	١٨٨.٢٦٠	قروض عقارية
٧٧٧٣.٢٦١.٥٦٩	٨٧٨٧.٨٩.٩٤٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣.٤٩٣.٨٣٣.٤٤٨	٣.٥٩٩.١١١.٦٦٦	حسابات جارية مدينة
٨.٢٢٥.٣٨٢.٤٣١	٩.٤٢٢.٤٠١.٧١٧	قروض مباشرة
١.٤٩١.٦٧٦.١٣٥	١.٤٩٢.١٢٧.٧٢٥	قروض مشتركة
٣٢٨.٢٦.٩٤٤	٣.٦٢٧.٩٤٧	قروض أخرى
١٣.٥٣٩.١٥٢.٩٥٨	١٤.٨١٩.٩٢.٥٨٤	اجمالي (٢)
٢١.٣١٢.٤١٤.٥٢٧	٢٣.٦٠٧.١٠.٥٢٨	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٧٦.٦٠٠.٧٠)	(٧٢٦.٢٢٩.٥٣٧)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠.٥٣٥.٨١٤.٤٥٧	٢٢.٨٨٠.٧٨.٩٩١	
		أرصدة متداولة
١١.٢١.٣٥٥.٣٨٣	١٢.٢١٩.١٩٢.٥٩٢	أرصدة غير متداولة
١.١٠٢.٥٩.١٤٤	١١.٣٨٧.٨١٧.٩٣٦	
٢١.٣١٢.٤١٤.٥٢٧	٢٣.٦٠٧.١٠.٥٢٨	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧٨٨٥	١٢٨٤٩ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في أول السنة
٢١٥ ٧١١ ٤٢٥	-	١٢١ ٧٧٠	١٤ ٠٤١ ٦٢١	٢٠١ ٥٤٨ ٠٣٤	عبء الاضمحلال
٢٥ ٢٧١ ٣١٧	-	-	١ ٤٥١ ٧٣٥	٢٣ ٨١٩ ٥٨٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢١٥ ٠٩٩ ٨٤٤)	-	-	(٩ ٣٦١ ٤٦٠)	(٢٠٥ ٧٣٨ ٣٨٤)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٨٧ ١٤٢ ٥٧٩	-	٢٧٩ ٦٥٥	١٨ ٩٨١ ٦٠٦	٢٦٧ ٨٨١ ٣١٨	رصيد المخصص في اخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	١ ٠٩٠ ٥١٢	١٣ ٠١١ ٣٢٠	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	رصيد المخصص في أول السنة
١٧٨ ٠٠ ٥٥١	٤٥٥ ٣٥٣	-	١٦٤ ٨٩٣ ٣٧٩	(١٤٧ ٥٤٨ ١٨١)	(رد) عبء الاضمحلال
١٣ ٥٤٦ ١٠٣	-	-	١٣ ٥٤٦ ١٠٣	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩١ ٥١٨ ٨٥٥)	-	-	(٩١ ٥١٨ ٨٥٥)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٣٧٤ ٨١٥)	-	(٧٤ ٣٧١)	(٢٧٢ ٨٤٩)	(٢٧ ٥٩٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٣٩ ٠٨٦ ٩٥٨	١ ٥٤٥ ٨٦٥	١٢ ٩٣٦ ٩٤٩	٢٢٩ ٧٤٨ ٦٦٩	١٩٤ ٨٥٥ ٤٧٥	رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	
١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩	-	٩٢ ١٨٦	٥ ٢٠٤ ٠٩٥	١١٢ ٣٠١ ٢٢٨	رصيد المخصص في أول السنة
٢١٢ ٥٢٢ ١٠٤	-	٦٥ ٦٩٩	١٠ ٦٢٣ ٦٧٨	٢٠١ ٨٣٢ ٧٢٧	عبء الاضمحلال
٢٤ ١١١ ٧٥٩	-	-	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)	-	-	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	(٨٧٧ ٠٨٨٥٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧ ٨٨٥	١٢ ٨٤٩ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٨٨ ٢٥٠ ٣٤٣	١٤٩ ٩٧٩	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٨٣ ٣٣٦ ٨٦٢	٢٤٠ ٧٣٢ ٥٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
٩٩ ٥٢٨ ٩٩٢	٩٤ ٠٥٣٣	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	٤٦ ٩٩٤ ٢٢١	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
(٢٣ ٨٧١ ١٠٧)	-	(٨١ ١٨٦)	(١ ٤٧١ ٩٣٨)	(٨٣٣ ٩٨٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥١٥ ٣٤٠ ٣٨٩	١ ٠٩٠ ٥١٢	١٣ ٠١١ ٣٢٠	١٥ ٨٨٠ ٧٣٠ 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 ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
١١٧٥٩٧٥.٩	-	٩٢١٨٦	٥٢٠٤.٩٥	١١٢٣٠.١٢٢٨	رصيد المخصص في أول الفترة
١١٠.٦٤٨٢.٢	-	٤٥٧٦٧	٩٦.٧٤٤	١.٩٦٤١٦٩١	عبء الاضمحلال
١٦٢٧٧٤٩٣	-	-	٦٠.٦٨٠	١٥٦٧٦٨١٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٢٩١.٦٦٩)	-	-	(٤٥٦٨٩٥٨)	(٢٨٣٤١٧١١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢١١٦١٢٥٣٥	-	١٣٧٩٥٣	٢١٩٦٥٦١	٢٠٩٢٧٨.٢١	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٨٨٢٥٠.٣٤٣	١٤٩٩٧٩	٦٤.٣٠.٩٣٦	٨٣٣٣٦٨٦٢	٢٤.٧٣٢٥٦٦	رصيد المخصص في أول الفترة
٤٧٦١٦٦٣٤	(٤٨٣٤٤)	١.١٣١٩٧١	١٨٠.٨٨٠	٣٥٧٣٢١٢٧	عبء (رد) الاضمحلال
١.٥٤٤٤٣٧	-	-	١.٥٤٤٤٣٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٦٢١٥١٦٧	-	-	١٦٢١٥١٦٧	-	إعادة تبويب
(٢٢٥٨٦٤٠)	-	(٧٦١٦٧٦)	(٦٩٦.٢١)	(٨٠.٩٤٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٦.٣٦٧٩٤١	١.١٦٣٥	٧٣٤.١٢٣١	١١١٢.١٣٢٥	٢٧٥٦٦٣٧٥.	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٤١٨٦٧٠	٥٠٩٧٨٣٥
٤٦٢٩١٣٤٢	٥٥٥٧٣٦٧٨
٤٧٧١٠٠١٢	٦٠٦٧١٥١٣

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

أذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

أذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥٤٥٩٤٠٦١٠٦	٩٥١١٤٠٣٤٩١
٤٣٦٦٤٠٣٤٩٧	١٠٢٧٧٣١٧٨٢١
٢٩٩٨٥٦٤٧٨	٣٢٨٧٢٤٤١٩
٤١٠٨٥٨١٩	٤١٠٨٥٨١٨
١٠١٦٦٧٥١٩٠٠	٢٠١٥٨٥٣١٥٤٩

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	٤٠٩٦٠٠٧٤٠
(٣١٢٤٣٨٠)	(٢١٣٥٠٤٨)
١٣١٩٧٤٤٦٠٦	٤٠٧٤٦٥٦٩٢

أدوات دين ذات عائد ثابت

١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	٢٠٢٠١٢٨٤٨٣٩
١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	٢٠٢٠١٢٨٤٨٣٩

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨٣١٢٨٧٣	٤٨٧٦٠٩٠
٨٣١٢٨٧٣	٤٨٧٦٠٩٠

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

الاحتمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	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
٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١١ ٩٢٤ ٧٦٩)	(٣٠ ١١ ٢٣٦)	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠)	٤ ٢٧٨ ٩٠٧	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
١٦٩ ٧٤٤ ٤٣٠ ٠٣٧	٣٨ ٢١٩ ٥٠٤	١٨ ٠٥٢ ٦١٤ ٩٧٩	١٥١ ٦٥٣ ٥٩٥ ٥٥٤	إضافات
(١٦٠ ٦٦٢ ٩٤٧ ٢٨٤)	(٩٥١ ١٤٠ ٧٦٢)	(٨ ٠٦٨ ٢٤٤ ٥٤٨)	(١٥١ ٦٤٣ ٥٦١ ٩٧٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦ ١٥٦ ٤١١	(١٣٨ ٩٢٣)	٦ ٢٩٥ ٣٣٤	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٩ ٦٢٤ ٢١٦)	-	(١٢ ٥٥٢ ١٣٧)	٢ ٩٢٧ ٩٢١	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤ ٩٩٣ ٦٣٧)	(٢٠٨ ٠٦٥)	(٤ ٧٨٥ ٥٧٢)	-	فروق إعادة تقييم
٢٠ ٧٠٣ ٦٦٩ ٧٨٠	٤٠ ٩٦٠ ٠٧٤	٢٠ ٢٣٣ ٣٩٧ ٥٢٧	٦٠ ٦٧١ ٥١٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
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	٣٠ ٤٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١ ٤٨٢ ٩٦٦	٤٨٧ ٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
(٩٩٥ ٣٣٠)	(٤٨٢ ٩٢٣)	الاستهلاك
٤٨٧ ٦٣٦	٤ ٧١٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٦١ ٣٣٣ ٧٣٦	٥٤٥ . ٢٢٨ ٨١١	إيرادات مستحقة
١٨٢ ٧٤٤ ٨٠٩	٢٥٠ . ٦٢٧ . ٢١	مصروفات مقدمة
٥١ ٦٤٧ ٤١٧	١١٩ . ١٣٧١	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٩ ٥٩٥ ١٠٢	١٠٩ ٧٩٧ ٩١٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨ ٢٦٥ ٢٧١	٩ ١٦١ ٨٢١	تأمينات وعهد
٤١٣ . ٧٨١٨	١٢ ٢١٤ ٥٩٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥ ٨٧٥ ٧٨٥	١٣١ ٨٨٥ . ٩٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٦٠ . ٩ ٦٧٩)	(٣٠٦ . ٩ ٢٢٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩	١٠٦٧ ٥٤٩ ٧١٢	

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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٠ ٢٨ ٧٣٧	٤ . ٥٧ ٥٧٧	الأصول الثابتة
١٣ ١٧٠ ٨٥٧	١٦ ٧٥٣ ٤٤١	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٥ ١٩٩ ٥٩٤	٢٠ ٨١١ . ١٨	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)	(١٤.٤.٥٣٢)	(٢٣٤٨٢٦٣.٩)	(٤٦٨١٤٣٣٧)	(١.٥٨٧.٩٣٣)	(٢.١٨٩٩٨٣٥)	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
١٢٣.٣٨٤٢٢	٦٥٣٢٥١	٢٦٦٥٣.٠	٥٩٦١١٤٤١	٤٧٨.٦٢٦	٧٩٥٧٩٥٩	٤٧٣٦٩٨٤٥	إضافات
(٦٤١٦٦١.٠)	-	(٣٥٧٢٨.٠)	(٢٨٤٣٨١.٠)	-	-	-	استيعادات
(٦٧٥٩٧٧٣٥)	(٢٥٥٤٣٢.٠)	(٣٥٥٣٤٧٩)	(٣٢١.٨٤٧١)	(٥٤٥٨٧٦٧)	(١٥١٨.٠١٣)	(٨٧٤٢٦٨٥)	تكلفة الاهلاك
٤٨١.٣٦٣	-	١٩٦٦٥٥٣	٢٨٤٣٨١.٠	-	-	-	اهلاك الاستيعادات
٤٤١٦٦١.١٦	٧٣.٩٧.٧	١١٨٧٢٦٣٤	٩٧٨٥٥.٣٢	٢.٣٤٣.٦١	٤٩١.٨٧٣٨	٢٥٥١٧١٨٤٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٢٢.٣٤٦٩١٢	٤٩٥١.٨١٣	٣١٣٨٦٨٣٨	٣٩٣٤٢.٢٩٩	٧٩٥٢٣٨٤١	١٩.٦٨٧٨.١	٤٧٥٨١٧٣٢.٠	التكلفة
(٧٧٨٦٨٥٨٩٦)	(٤٢٢.١١.٦)	(١٩٥١٤٢.٤)	(٢٩٥٥٦٥٢٦٧)	(٥٩١٨.٧٨.٠)	(١٤١٥٧٩.٦٣)	(٢٢.٦٤٥٤٧٦)	مجمع الاهلاك
٤٤١٦٦١.١٦	٧٣.٩٧.٧	١١٨٧٢٦٣٤	٩٧٨٥٥.٣٢	٢.٣٤٣.٦١	٤٩١.٨٧٣٨	٢٥٥١٧١٨٤٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مباني
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٥٤.٤٢٣)	(٦٢٥.٤٠٩)	مجمع الإهلاك
٤.٣٤٤.٧١٠	٤.٢٥٩.٧٢٤	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٩.٦٢٥.٠٨٠	٤١.٦٥٩.٤٦٧	حسابات جارية
١.٧١٤.٣٨٥.٢٧٨	٥٨٩.٣٨٢.١٥١	ودائع
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٦٣١.٠٤١.٦١٨	
١.٧٠١.٠٧٠.٢٤٨	٥٧٦.٥٦١.٤٩١	بنوك محلية
٤٢٩٤.١١٠	٥٤.٤٨٠.١٢٧	بنوك خارجية
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٦٣١.٠٤١.٦١٨	
١١.١٥.٢٨٩	٢٤.٢٢٧.٣١	أرصدة بدون عائد
١.٧٣٢.٩٩٥.٦٩	٦.٦٨١.٤٥٨٧	أرصدة ذات عائد
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٦٣١.٠٤١.٦١٨	
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٦٣١.٠٤١.٦١٨	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١١ ١٣٣ ٨٧٣ ٩٢٨	١٩ ٥٥٤ ٣٣١ ٣٢٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٥ .٩١ ٨٢٢ ٤٠٨	١٥ ٧٤٥ ٣٤٩ ٣١٨	ودائع لأجل وبيخطار
٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	٧ ٤٤١ ٧٢٣ ٩٢١	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٤٩ ٨٧ . ٧٧٩	٢ ٢٩٦ ٢٤١ ٩٤٧	ودائع توفير
٢٦٨ ٦ . . ١٣ .	٢٩٦ ٢٧ . ٦٨٨	ودائع أخرى
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٤٥ ٣٣٣ ٩١٧ ٢٠٣</u>	
٢٢ ٦٩ . ٦٨٤ ١٣٨	٣١ ٨٤٣ . ٩٨ . ٢٨	ودائع مؤسسات
١ . ٨٥ . ٤٦ . ٦١٩	١٣ ٤٩ . ٨١٩ ١٧٥	ودائع أفراد
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٤٥ ٣٣٣ ٩١٧ ٢٠٣</u>	
١٧ . ٢ ١٣١ ٨٤٩	٢ ٣٣٦ ٧١ . ٤٩٣	أرصدة بدون عائد
١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	١٩ ٧٨٤ ٨٥٨ ٩٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٩ ٩١ . ٢٩٩ ١٤٣	٢٣ ٢١٢ ٣٤٧ ٧٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٤٥ ٣٣٣ ٩١٧ ٢٠٣</u>	
٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥	٣٨ ٣١٣ ١٨٩ ٤٣٣	أرصدة متداولة
٤ . ٨٦ ٨٨٥ . ٥٢	٧ . ٢٠ ٧٢٧ ٧٧٠	أرصدة غير متداولة
<u>٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧</u>	<u>٤٥ ٣٣٣ ٩١٧ ٢٠٣</u>	

٢٠ - أدوات المشتقات المالية

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

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو شراء 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 الآجلة 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 (أصلاً) 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 والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	(٢ ٢١٩ .٨٧)	-	١٤٣ ٣٤٦ ١٣٧ عقود مبادلة عملات
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	(٢ ٢١٩ .٨٧)	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	(٢ ٢١٩ .٨٧)	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٣٠.٨٢٨.٣٨	١١٥٣٩١٨٩٥	عوائد مستحقة
٣٢٣٣٣٥٨٣٦	٣.٨٣٧٤٨٥٨	مصروفات مستحقة
٨٤٩١٩٥٧٠	١٢٨٦٧٦.٠١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٩٨٦٢٦٣٤	١٢٨٤٩٩٥٤٠	إيرادات مقدمة
٣١٤٦٤٢.٠٠	٣١٤٢٤٤.٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٦٦٩.٣٢٣٣	٦٢٦١٤.٨٤٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٦٥١٩١٤٤٩٠	١٦٢٢٧٥٠٣٢٢	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٣٧١٩٦٤٠٧	٥١٩٩٤٣٠	٣٤٩٢٣٨٧٢	٦٧٥١٩٤٠٥	٢٩٥٥٣٧٠٠	رصيد المخصص في أول الفترة
٢٦٥٣١٤٦٤		٧٧٨١٤٦٤	٧٥٠٠٠٠٠	١١٢٥٠٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٢٩٣٩٧)	(٤٩٧٦)	(٩٣٨٠)	(١٥٠٤١)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٣٧٨٧٥)	(٢٩٣٢٥٠)	-	(٥٤٤٦٢٥)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٦٢٨٦٠٥٩٩	٤٩٠١٢٠٤	٤٢٦٩٥٩٥٦	٧٤٤٥٩٧٣٩	٤٠٨٠٣٧٠٠	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٩٤١٠٤٩٦٧	٥٢٧٦٧٨٠	٣٧٢٨٦١٥٠	٣٦٣٤٨٣٣٧	١٥١٩٣٧٠٠	رصيد المخصص في أول السنة
٤٣٣١٠٤٤٣	-	(٢٣٦١٦٩٠)	٣١٣١٢١٣٣	١٤٣٦٠٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٨٤٧٢٦)	(٧٧٣٥٠)	(٥٨٨)	(٦٧٨٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣٤٢٧٧)	-	-	(١٣٤٢٧٧)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٣٧١٩٦٤٠٧	٥١٩٩٤٣٠	٣٤٩٢٣٨٧٢	٦٧٥١٩٤٠٥	٢٩٥٥٣٧٠٠	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٤.٢٦٠.٦٠	٨٢٧.٥٧٥.٠٠	مزاي المعاشات
٨٤.٢٦٠.٦٠	٨٢٧.٥٧٥.٠٠	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(٦٦٧٥ ٢٤٤)	(٧ ١٢٩ ٩٠٨)	مزاي المعاشات
(٦٦٧٥ ٢٤٤)	(٧ ١٢٩ ٩٠٨)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٩٥٠٣٥٠.٤	١٥٠١٠١٧٣٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٩٩٧٨٥٢٥)	(٤٧٦٣٢٥٩٤)	القيمة العادلة للأصول
(٤٥٤٩٨٩١٩)	(١٩٧٦٣٣٩١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٤.٢٦٠.٦٠	٨٢٧.٥٧٥.٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٣٩٥٢٦.٤٠	١٥٠.١٠١٧٣٥	الرصيد في أول السنة
٣٢٩٨١٤٤	٢١٧٨٥٨٦	تكلفة الخدمة
١٧.٣٩٤.٢	١٣٤٣٦٦١٦	تكلفة العائد
٧٨٣٣٩١	٧٦٦١.٣	حصة العاملين
٦٦٩.٠٧٣	١٣.٢.٤٦٥	مزاي مدفوعة
(١٧٢٣٥٣١٥)	-	خسائر إكتوارية
١٥٠.١٠١٧٣٥	١٧٩٥٠٣٥٠.٥	الرصيد في آخر السنة

تتمثل الحركة على الأصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٦٦٤٣٩٦.٠	٤٧٦٣٢٥٩٥	الرصيد في أول السنة
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩.٩٤١٥	العائد المتوقع
٦٢٢٣٨.٣	٤٥٠.٧٨٩٧	حصة البنك
٧٨٣٣٩١	٧٦٦١.٣	حصة العاملين
٦٦٩.٠٧٣	١٣.٢.٤٦٥	مزاي مدفوعة
(١٧٢٣٥٣١٥)	(٢١٨٥٧٩٤٨)	خسائر إكتوارية
٤٧٦٣٢٥٩٥	٤٩٩٧٨٥٢٧	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٢٤٧٣٦.٨)	(٢١٧٨٥٨٦)	تكلفة الخدمة
(١٢٧٧٩٥٥٢)	(١٣٤٣٦٦١٦)	تكلفة العائد
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩.٩٤١٥	العائد المتوقع
٤٧٢٨٢٣٩	٤٥٠.٧٨٩٧	حصة البنك
(١١٣١٦٧١)	(١٤٧٧٣٥٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٧١٢٩٩.٩)	(٦٦٧٥٢٤٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
% ١٥,٥.	% ١٥,٥.	معدل الخصم
% ١٥,٥.	% ١٥,٥.	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٣,٥.	% ١٣,٥.	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	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 ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 ١٢٣٨ ٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ 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 ٤٠٤٠٣٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء 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
٤ ٢٤٢ ٢٦٤	* الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
٣١٨٧	٣١٨٧	إحتياطيات
٣٦٩٠٠	٤٣.٦٨	أرباح مرحلة
٦١٦٨	٦٢٩٧	أرباح السنة
١.٤٢٥٥	١١.٥٥٢	

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥.٥٦٢.٦٠١	٦١٢٧٣.٥٩٧	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣١٧٧١٩٩٩١	٣٥٨٣٧٢٧٥٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٧٢.٠٠٧٣٤	١٤٦١٧٩٣٩٢٠	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٨٩٥٣٤١٣٢٦	٢٤٣٢٨٩٧٢٦٩	

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢.٤١٧١٥٧٣	١٣.٧٨٧٥٩١	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢.٠٠٢٧٧٧	٣٣٩٥٧٥٤٢٧	الأوراق المقبولة
٢.٤٩٣٣.٤٩٦	٢٨.٨٨٥٩٦١٦	خطابات ضمان
١٣.٧٦٦٤٤٨	٢٣٤٢١١٤٦٦	اعتمادات مستندية
٢٦.٤٢٧١٢٩٤	٣٥١٣٤٣٤١٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٤٦ ١٥٣ ٩٤٨	١٣١ ١٤٩ ٩٩١	للبنوك
٢ ١١١ ٨٠٩ ٨١٤	٢ ١٨٧ ٣٨٥ ٤٩٨	للعلماء
٢ ١٥٧ ٩٦٣ ٧٦٢	٢ ٣١٨ ٥٣٥ ٤٨٩	
٣٦٨ ٨٩٥ ٨٧٤	٥٩٤ ٨٦٩ ٦٨٩	أدوات خزنة
١٦٥ ٤٩٤ ٧٦٠	١٠٤ ٦١٣ ٤٢٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣١٩ ٩١٦ ٠٠١	٧٠٨ ٤٤٢ ٩٩٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٥٤ ٣٠٦ ٦٣٥	١٤٠ ٧٩٦ ١١٣	
٣٠ ١٢ ٢٧٠ ٣٩٧	٣٧٢٦ ٤٦١ ٦٠٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٦٧ ٦٩٢٨٠٠٣)	(١٤ ٧٨١ ٩٥٦)	للبنوك
(١ ٥٥٦ ٥٨٨ ٦٤١)	(٢ ١٣٦ ٧٦٢ ٢٤٣)	للعلماء
(٢ ١٦٤ ٨٤٣)	(١ ٦٢٠ ٩١٩)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١ ٦٢٦ ٤٤٦ ٢٨٧)	(٢ ١٥٣ ١٦٥ ١١٨)	
١٣٨٥ ٨٢٤ ١١٠	١ ٥٧٣ ٢٩٦ ٤٨٤	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١١٦ ٢١٥ ٨١٣	١٥٤ ٠٢٠ ٦٦٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١ ٠٩٩ ٩٩٦	٢ ٤١٥ ٠١٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٩ ٠١٩ ٧٩٠	١٥٤ ٤٥٥ ١٨٩	أتعاب أخرى
٢٥٦ ٣٣٥ ٥٩٩	٣١٠ ٨٩٠ ٨٦٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٨١ ١٤٧ ١٩٧)	(٩٦ ٢٣٧ ٥٩٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٨١ ١٤٧ ١٩٧)	(٩٦ ٢٣٧ ٥٩٣)	
١٧٥ ١٨٨ ٤٠٢	٢١٤ ٦٥٣ ٢٧٠	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١ ٧٩٨ ٨٣٨	٦ ١١٨ ٨٦١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
١ ٧٩٨ ٨٣٨	٦ ١١٨ ٨٦١	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٤٠.٣١١٢.٠٩	٣٣٩١٤٦.٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤١٥٤٧٩٧	(١٤٥٩٧.١)	(خسائر) أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
(٣٧٩٧٣)	١١٨٤	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢٣٤١.٦٦٧	١٣٦٧٨٢٩٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٧٨٣٨٧.٠	٤٦١٣٤٣٨٤	

٣٢ - الأضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥٨٢٦٤٨٣٦)	(٢١٧٨.٥٥٦١)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٣.٧١٩.٠)	١٤٩١٢	قروض وتسهيلات البنوك
١.٨٨٤٥٢	(١٢٤٥٧.٩)	أرصدة لدى البنوك
(٥٢٣٢٨٨)	١٢٤٢٢٣	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢٤٨٧٣١٤)	٢٤١٨.٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٥٨٧٦٣	٩٨٧٩٥٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٧٦٢٣٥٢)	(٤٥٢١٧.٠)	أرصدة مدينة
(١٥٦٥٩٧٧٦٥)	(٢١٨١٣٤٥٤.٠)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٢٨٣١٨٩٣٦٣)	(٣.٨١١٥٥٢٨)	تكلفة العاملين
(١١٧٩٢٦٢٤)	(١٤١٢٢٣٥٥)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(١٦٩٣٨٥٤٦)	(١٧٦.٩٧٨١)	تكلفة المعاشات
(٧١٢٩٩.٨)	(٦٦٧٥٢٤٤)	* نظم الاشتراك المحددة
(٣.٠٤٨٥٣٨٩)	(٢٩٦٨٢٥.٨٦)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٦١٩٥٣٥٨٣.٠)	(٦٤٣٣٤٧٩٩٤)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٣١٧٦٥٧٣١)	(٢٣٩٥٥٢٣)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
١٩٧٣.٣٦	٢٣٧٢٨٦٢	تلك التي بغرض المتاجرة
٩٦٤١٦٤٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٧٩٧٦.٥٠)	(٢٦١٤٤.٩٥)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٩٨٣٤٦٢٥)	(١٩٥٨٧٧١٥)	تكلفة برامج
(١١٧٥٨٢.٢)	(٢٦٥٣١٤٦٤)	تأجير تشغيلي وتمويلي
١٣.٠٥٦.٤	٤٣٧١٥٣١٣	(عبء) مخصصات أخرى
(٦٦٧١٤٣٢.٠)	(٢٨٥٧.٦٢٢)	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في ارباح السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أرباح السنة
٥٥٠.٨٥٥٥٠.٦	٦٢٥٣.٧٢٣.	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١.٣٧٩.٨٣١	١.٣٧٩.٨٣١	
٥,٣١	٦,٠٢	

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,١١% و ٧,٩٥% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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 والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات 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 المرتبات 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.

٣٧ - 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
	(٣٣٧ ٥٧٤ .٣٥)	(٢٤٥ ٢٥٩ ٥٠.٢)	ضرائب حالية
	٥ ٦١١ ٤٢٤	-	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
	(٣٣١ ٩٦٢ ٦١١)	(٢٤٥ ٢٥٩ ٥٠.٢)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٠% من الأسهم العادية، اما 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، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٧٣٠٧٣٧٩	١٧٥٥ ٢٤٨	أرصدة لدى البنوك
	١٨٦٠٤٣٢٤	٥٨٢٠ ٣٤٠	ارصدة مستحقة للبنوك
	٥٣٧٤٦٧١٢	١٨٣٦٢٠ ٢٩٢	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
	١٤٩٢٤٨١	٦٢٤ ٦٢٥	ارصدة مدينة
	٣١٤ ٢٤٤ ٠٠٠	٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠	ارصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٧ ٢٥٢ ١٣٧	١٠ .٤٩ ٥٣٣	القروض القائمة في اول السنة
	٨٧٧ ٩٢١	(٢ ٧٩٧ ٣٩٦)	حركة القروض خلال السنة
	٨ ١٣٠ .٥٨	٧ ٢٥٢ ١٣٧	القروض القائمة في اخر السنة
	٦١٣ ٧٥٥	٨٠٩ ٧٤٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٤ ١٥٧ ٧٩٤	٢ ٣٧٩ ٦٧٤	الودائع في اول السنة
	(١٧٠ ٩٦٧)	١ ٧٧٨ ١٢٠	حركة الودائع خلال السنة
	٣ ٩٨٦ ٨٢٧	٤ ١٥٧ ٧٩٤	الودائع في اخر السنة
	١٨٧ ٢٤٠	٢ ٦٧ ٥٩٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٥٠٦.٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٧٤٧٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢١.٠٧٤ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٩.٠٠٠	١٦٥.٠٠٠	
٩.٠٠٠	١٦٥.٠٠٠	

هـ - مز ايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرتبات
١٩٦٦٦٢٣٨	٢٤٢٢١٨٣٧	
١٧٥٥٨٥٩	٢.٤١.٠٣٧	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٣٦٥ ٣٥٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٠٩ ٦٥٤ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٤٠ - 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 ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١٧,٩٨ 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 ٣٣ ١٤٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٣,٣٦ 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 ٨٠ ١٠٧٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١ - 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.