



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المستقلة
(٣)	قائمة الدخل المستقلة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المستقلة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
(٨) _ (٧٦)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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.

القاهرة في: ٢٨ يوليو ٢٠٢١



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



تامر نوراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٥٨٦٨.٣٠٥٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٤٣٥٤٧٩١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٥.٦٩٨١٣٢٦	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٠.٤٠٢٦.٨٨٨٨	٢١٦٤٤٦.٣٥٢٥	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٣٨٥٩٤٨٧.	٤٣٢٩٩٥٠.٢		من خلال الأرباح والخسائر
١٠.١٤٦٣.٧٤٨٥	١٤٦٥٨٥.٨٥٤٧		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١.٦٣٦١٢١٣١		بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩٤.٠٠٠	٨٩٩٤.٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٨٧٦٣٦	١٣٢٧٤٧	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٠.٩٧١٢٧٦٢	١.٣١٣١٣٦٦٣	(١٤)	أصول أخرى
١٥٢٣٥٥٩٦	١٨.٣٨٧٢٤	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٦٩٣٦٧٨١	٤٣٣.٨٥٦.٥	(١٦)	أصول ثابتة
٤١٢٣٢٣٩.٨٦٩	٤٩.١٠.٦٧٣٦١٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٥٢٦٦.٤١٥	٤٢٦١٨٤٦.٨٥١	(١٨)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣.	٣٢١٨٢٦٦	(١٩)	مشتقات مالية
١٦٤.٥.٩٨٩٩	١٦٢.٨٨٨.٦٩	(٢٠)	التزامات أخرى
١٢٨٨٧١٤.٤	١٤٨٣١٤٥٦٨	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥٠	٨٤.٩٨٨٨٦	(٢٢)	التزامات مزاياء التقاعد
٣٧١٥.٧٤٥٦٥٦	٤٤٦٤٩٧٤٦٣٧٦		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠٣	١٦١٧٣٣١.٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٥.٣٧.٨١١٧	٥٩٦٢٨٦٦.٥		إحتياطيات
١٩٦.٦.٦.٩٣	٢١٤٧٣.٩٦٣٣		أرباح محتجزة
٤.٨١٦٤٥٢١٣	٤٣٦.٩٢٧٢٤١		إجمالي حقوق الملكية
٤١٢٣٢٣٩.٨٦٩	٤٩.١٠.٦٧٣٦١٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٨ يوليو ٢٠٢١



على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
٩٥٣٨٣١٨١٣ (٤٩٧٢٧٥٤٦٧)	١٢٢٣٣٨٥٦.٢ (٧١.٢٩٨٤٨١)	١٩٥٩٤٦١٦٩٨ (١.٧٥٣٣.٠٢٥)	٢٣١٢٤٩٦١٩٣ (١٣.٩٨٤٣٥١٢)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٥٦٥٥٦٣٤٦	٥١٣.٨٧١٢١	٨٨٤١٣١٦٧٣	١.٠٢٦٥٢٦٨١	(٢٦) صافي الدخل من العائد
٧٩٣٥٧٥١٢ (٢٥٦١٣٢٨٣)	١.٤٨٦٦.٣٨ (٣.٠٦٥٧٩٥)	١٧.٣٣٩٦٧٤ (٥٣٦٦.٨٨٧)	١٩٨١٠.٩٩٥٤ (٦.٩٦٥.٤٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٣٧٤٤٢٢٩	٧٤٨.٠٢٤٣	١١٦٦٧٨٧٨٧	١٣٧١٤٤٩٠.٦	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١١.٧٥٧	٣٧.٢٥٢٤	١١١.٧٥٧	٣٧.٢٥٢٤	(٢٨) توزيعات أرباح
١٩٨.٣٦٧٨	١١٦٣٢٥٩٣	٤٥٧٥٣١٧٥	٢٦٥٥٦٨٩٢	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
١٧٦٦٥٧٤ (٦٣.٣١٤٦٧)	٨.٣٣٨٢ (٢٣.٣٥٠.٠٣)	٦٩٧٤١.٢ (١٢.٧٣.٠٥٢)	٢٦٢٥.٨٧ (١٥.١٣٣٥٥٢)	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(٢.٧.٥٣٩١٧)	(٢١٤٣٧٢٢٢٤)	(٤.٩٥٤١٢١٨)	(٤٢.٧٨.٤٦٢)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٩٩٨٨٦٣٣	(٤٥٣.٨.٨)	(٩٨٧٣٦٢٦)	(٢١٧٥٨٢٥٧)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٢٩٢٨٨٤٨٣٣ (٧٨٦٢٣٩.٣)	٣٦٢.٨٧٨٢٨ (١.١٩١٣٢٤٥)	٥١٤٥٠.٣٥٩٨ (١٦.٣٦٧٩٨٥)	٥٨.٠.٩٨١٩ (١٨٤٣٨٥.٩١)	(٣٢) مصروفات تشغيل أخرى
٢١٤٢٦.٩٣.	٢٦.١٧٤٥٨٣	٣٥٤١٣٥٦١٣	٣٩٥٦٢٤٧٢٨	(٣٦) أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٢,٠٦	٢,٥١	٣,٤١	٣,٨١	(٣٣) ضرائب الدخل
				أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
				نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٥٤ ١٣٥ ٦١٣	٣٩٥ ٦٢٤ ٧٢٨	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٧٣٢.٦١٣٦	(٧٤.٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٧٣٢.٦١٣٦	(٧٤.٠٢٠)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣ ١٧٧ ٢٩٧)	(٤٦ ٤٧٦ .٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٢٥٢١ ٩٥٩	(١٥٩ .٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٥ ٣٣٨)	(٤٦ ٦٣٥ ١١٠)	
٧٢٥٥. ٧٩٨	(٤٦٧.٩ ١٣٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٤٢٦ ٦٨٦ ٤١١	٣٤٨ ٩١٥ ٥٩٨	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥١٤٥٠٣٥٩٨	٥٨٠٠٠٩٨١٩		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٢٢٩٢٦٩١	٤٤٥٩٥٢١٦		إهلاك واستهلاك
١٢٠٥٦٤٤٨٦	١٤٨٧٥٤٩١٢		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٧١٣٢٥٥٦	١٩٧٤١٠٩٤		عبء المخصصات أخرى
(٦٩٧٤١٠٢)	(٢٦٢٥٠٨٧)		أرباح إستثمارات مالية
(١١١٠٧٥٧)	(٣٧٠٢٥٢٤)		توزيعات أرباح
٢٦٥٨٨	(٢١٤٥٧)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٩٧٣٠٣٦)	(٤٩٦٥٣)		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٦٤٥٨٧١)	١٥٣٤١٩		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢٧٦٤٧٣)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٦٧٣٨١٦١٥٣	٧٨٦٥٧٩٢٦٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١٠٤٠٢٣٨٤٢١	(٣٢٤٦٨٩٥٥٥١)		أرصدة لدى البنوك
٢١٨٨٣٤٣٨٦	١١٠٤٢٤٢٣٠٣		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٨٧٤١٠٣١	(٢٢٥٧٥٧٦١٢١)		اذون خزانة
(٣٢٢٣٩١٣٦٨)	٤١٠٩٦١٤٥		قروض وتسهيلات البنوك
(١٣٥٧٢٣٩٩٢٢)	(١٣٩٠٧٤٩٥٤٩)		قروض وتسهيلات العملاء
(٥٤٣٤٢٧١٠٧)	(٢١٦٠٠٩٠١)		أصول أخرى
(٩٥٧٢١٣٢)	(١٢٨٢٩٠٠)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٣٦٥٥٢٢١٧٢)	(١٥٦٩٢٤٤٦٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٦١٣٨٤٠٠٠			قروض أخرى
١٣٠٥٤١٢٥٦١	٩٠٦٥٨٠٠٤٣٦		ودائع العملاء
١٩٣٣٦١	١٢٣٠٤٣٦		مشتقات مالية (بالصافي)
٣٨٣٤٠٠٨١٨	(٦٣٩١٤٢٦٠)		التزامات أخرى
(١٦٢٣٥٨٦٩٩)	(١٤٠٠٩٢٦٦١)		ضرائب الدخل المسددة
٤٧٢٤٥٠٧	١٣٩٣١٣٦		التزامات مزايا التقاعد
١٢٥٦٢٣٣٨٣٨	٢٣٠٨٩٨٥١٥٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ٢٥٦ ٢٣٣ ٨٣٨	٢ ٣٠٨ ٩٨٥ ١٥٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٥ ٤١٣ ٠١٠)	(٩١ ٥٩٧ ٨٩٨)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	-	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢ ٩٥٤ ١٠٠	١ ٢٥٨ ٤٠٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٧١٨ ٢١٨ ٣٤٥)	(١ ٤٥٧ ٤٠٨ ٩٢٠)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(٧٣٩ ٥٦٦ ٤٩٨)	(١ ٥٤٤ ٠٤٥ ٨٩٤)	توزيعات أرباح
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٦٦ ٢٦٧ ٣٤٠	٧٠١ ٩٣٩ ٢٦٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١٢ ٨٢٤ ٩١٣	٨٥٩ ٣١٤ ٤٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٠٧٩ ٠٩٢ ٢٥٣	١ ٥٦١ ٢٥٣ ٧٥٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤ ٣٥٧ ٣٢٤ ٢٤٢	٤ ٥٨٨ ٨٠١ ٤٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٩٧٥ ٢٤٦ ٥٥٨	٤ ٩٣٥ ٥٩٦ ٠٠٨	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٨ ٦٢٥ ٧٦١	٧ ٢٠٣ ٣١٨ ٩١٤	أذون خزانة
(٣ ٦٨٠ ٩٩٩ ٩٨١)	(٤ ٠٦٢ ١٩٦ ٨١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطى
(١ ٦٣٠ ٧٥٦ ٨٧٩)	(٤ ٤٩٩ ٣٩٤ ١٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣ ٦٣٠ ٣٤٧ ٤٤٨)	(٦ ٦٠٤ ٨٧١ ٦٧٧)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠٧٩ ٠٩٢ ٢٥٣	١ ٥٦١ ٢٥٣ ٧٥٨ (٢٤)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
٣٣٥٨٥٢٢١٧٥	١٣٧١٨٧٧٤٧١	٤٢٤٢٢٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٦٧٠٨٠٤٩	٢٩٢٥٩٠١٦٩	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٧٠٢٤٦٣٣٠	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٢٦٢٠١٣٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٢٠١٣٩٦	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٥٠٤٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩
-	٢٩٦٢٦٣٠	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠)	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
٧٢٥٥٠٧٩٨	-	-	-	-	٧٢٥٥٠٧٩٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٥٤١٣٥٦١٣	٣٥٤١٣٥٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٣٧٣٤٨٠٨٥٨٦	١٦٥٢٣٧٤٣١٨	٤٢٤٢٢٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٣٧٤٥٤١٩	٣٦٥١٤٠٩٦٧	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٩٦٤٤٧٧٢٦	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٠٨١٦٤٥٢١٣	١٩٦٠٦٠٦٠٩٣	٤٢٤٢٢٦٤	(١١٠٠٧٦٨٥)	٧٤٩٠٨٣٧	٣٨٨٤٨٦٩٦٢	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٩٦٤٤٧٧٢٦	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٣٣٢٠٦٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٢٠٦٩٨٩	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٣٠٠٠٠٠٠)	(٦٣٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠
-	(١٩٧٣٠٣٦)	-	-	-	-	-	١٩٧٣٠٣٦	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الراسمالي
(٦٦٣٣٥٧٠)	(٦٦٣٣٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(١٠٤١٠٧٥٩٣)	-	-	١٠٤١٠٧٥٩٣	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٦٧٠٩١٣٠)	-	-	-	-	(٤٦٧٠٩١٣٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٩٥٦٢٤٧٢٨	٣٩٥٦٢٤٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٤٣٦٠٩٢٧٢٤١	٢١٤٧٣٠٩٦٣٣	٤٢٤٢٢٦٤	(١١٠٠٧٦٨٥)	١١١٥٩٨٤٣٠	٣٤١٧٧٧٨٣٢	٤٢٨٠٩٦٨	٢٢٠٠٤٣٦	١٣٥٣٩٦٤٥	١٢٩٦٥٤٧١٥	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٤٧ 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 بيرويس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيرويس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيرويس اليونان ٩٨,٤٩%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيرويس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٠% في تاريخ المركز المالي.

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 -- B٢٢٧ مصر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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) "الأدوات 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 المستقلة 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 تجميعاً 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 المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

٥- ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

- 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 المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبنوية 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 المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.
- وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

٥- ٣- ٢ إجمالي المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المُستهلكة

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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 وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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 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 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.

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتقييم 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 ادارة البنك عند الاعتراف الاولي 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 الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.
يتم تقييم باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولى، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التقييم 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 الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار مرة واحدة عند الاعتراف 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك 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 لل عقود، 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. يقوم البنك 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل 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 – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

* يتم الاعتراف اولياً 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 يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوصاً 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان 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 الالتزامات المالية

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

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

٥-٧-٢-٦-١ الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً 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.

٥-٧-٢-٦-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٢-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول – 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 في البورصات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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.

يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* إرتباطات القروض وإرتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى 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

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

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

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	تصنيف الاداة المالية
* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.	لا توجد متأخرات	المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
تضمن المعيار بعض المؤشرات – على سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من 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 في ١ يناير ٢٠١٩.	المرحلة الثانية أدوات 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.
تضمن المعيار بعض العوامل – على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة على انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

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

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى 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.

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

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى 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 المجنبية / المهمشة – حسب الاحوال.

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

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

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 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.

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

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

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للمعملاء 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوصا 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، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة 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 والبنود 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 والبنود 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

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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

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

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً بالإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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%
الآت ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	٢٠%

٥- ١٣ مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز 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 اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

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

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

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣- ٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٥- ١٤ 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

٥- ١٥ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٦ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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 لبنند 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

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

٥- ١٧ الاقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك 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 يقوم البنك 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 المهني 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.

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٠ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١-١٦)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاخفاق 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 اجراء 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. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "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 الأثر 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف 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.

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	٧٥٩٢١٦٩	-	-	٧٥٩٢١٦٩
متابعة خاصة	-	٢٦٢٧٢٥	-	٢٦٢٧٢٥
إخفاق	-	-	٢١٨٨.٩	٢١٨٨.٩
اجمالي القيمة الدفترية	٧٥٩٢١٦٩	٢٦٢٧٢٥	٢١٨٨.٩	٨.٠٧٣٧.٣
مخصص الخسارة	(١٤٠.٠٩٨)	(٨٧٢٦)	(١.٢٥٧٤)	(٢٥١٣٩٨)
صافي القيمة الدفترية	٧٤٥٢.٠٧١	٢٥٣٩٩٩	١١٦٢٣٥	٧٨٢٢٣.٥

المؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية	١٣.٧٢٦٣١	-	-	١٣.٧٢٦٣١
متابعة خاصة	-	٦٧٦٤٧.	-	٦٧٦٤٧.
إخفاق	-	-	٥٦٩٦٤٧	٥٦٩٦٤٧
اجمالي القيمة الدفترية	١٣.٧٢٦٣١	٦٧٦٤٧.	٥٦٩٦٤٧	١٤٣١٨٧٤٨
مخصص الخسارة	(٨١.٠٣٦)	(١٥٢٧٢.٠)	(٢٦٢٦٩٣)	(٤٩٦٤٤٩)
صافي القيمة الدفترية	١٢٩٩١٥٩٥	٥٢٣٧٥.٠	٣.٦٩٥٤	١٣٨٢٢٢٩٩

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢١			القروض وأرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٤٤٥٢٥٥	٣٦٨٤٩١٥	١٧٦.٣٤٠	-	متابعة عادية	
٥٤٤٥٢٥٥	٣٦٨٤٩١٥	١٧٦.٣٤٠	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٣٩١٨)	-	(٣٩١٨)	-	مخصص الخسارة	
٥٤٤١٣٣٧	٣٦٨٤٩١٥	١٧٥٦٤٢٢	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢١			اذون الخزنة وأدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٥٣٨٣٦٧٨	١٥٣٨٣٦٧٨	-	-	متابعة عادية	
١٥٣٨٣٦٧٨	١٥٣٨٣٦٧٨	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٨٦٦٧)	-	-	-	مخصص الخسارة	
١٥٣٧٥.١١	١٥٣٧٥.١١	-	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢١			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٧٦١٩٦	٥٧٦١٩٦	-	-	متابعة عادية	
٥٧٦١٩٦	٥٧٦١٩٦	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٣.٥٤)	-	-	-	مخصص الخسارة	
٥٧٣١٤٢	٥٧٣١٤٢	-	-	صافي القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات 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 السنة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٨٨ ٧٩١	(٢٨٥)	٨٨ ٥٠٦	٨٨ ٥٩٠
بطاقات ائتمان	٢٠٥ ٩٧٦	(١٦ ٢٩١)	١٨٩ ٦٨٥	٣٠ ٤٦٦
قروض شخصية	٧٧٧٦ ٦٤٣	(٢٣٤ ٧١٣)	٧٥٤١ ٩٣٠	١٧٥٧ ٠٠٩
قروض عقارية	٢ ٢٩٣	(١٠٩)	٢ ١٨٤	٢ ٢٩٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤٠٦٨٠٠٣	(٣٣٦ ٦١١)	٣٧٣٢ ١٩٢	٣٨٧ ٦٢٦
قروض مشتركة	١٣٤٣ ٥٩٤	(١٢ ٦٦١)	١٣٣٠ ٩٣٣	١٦٠ ٦٥٦
قروض أخرى	٨٩٠٦٣٥١	(١٤٧ ١٧٧)	٨٧٥٩ ١٧٤	٧١٤ ١٢٨
أجمالي الأصول محل الاضمحلال	٢٢ ٣٩٢ ٤٥١	(٧٤٧ ٨٤٧)	٢١ ٦٤٤ ٦٠٤	٣ ١٤٠ ٧٦٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. 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

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

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٩ المشتقات

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

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

١-٦-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١-٦-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١-٦-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١	
٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٤ ٠٦٢ ١٩٦ ٨١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٧ ١٩٨ ٤٧٨ ٥١٢	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١ ٦٦٥ ٥٧٨ ٠٥٨	٤ ٩٣٥ ٥٩٦ ٠٠٨	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	٥٠٩ ٦٥٨ ٥٠٠	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧ ٤٧٨ ٠١٤ ٧١٢	٧ ٧٧٦ ٦٤٢ ٩٤٢	* قروض شخصية
٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	٢٠٥ ٩٧٦ ٢٨٤	* بطاقات ائتمان
٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥	٨٨ ٧٩٠ ٨١٢	* حسابات جارية مدينة
٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٢٩٢ ٥٠٠	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٤ ٠٦٨ ٨٠٣ ٠٥٢	* حسابات جارية مدينة
٨ ٠٧٦ ٥٤٢ ١٦٤	٨ ٥٥٠ ١٥٢ ١٤٥	* قروض مباشرة
١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٣٤٣ ٥٩٣ ٩٠٩	* قروض مشتركة
٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٣٥٦ ١٩٨ ٨٥٢	* قروض أخرى
٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩٢	٨ ١٨٥ ١٩٩ ٥٦٤	استثمارات مالية في أدوات دين
٤٦٨ ٠٢٣ ٩٣٩	٥٧٦ ١٩٦ ٠٦٩	أصول أخرى
٤٠ ١٤١ ٩٤٧ ٣٤٤	٤٧ ٨٥٩ ٧٧٥ ٩٦٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٤١ ٠٤٤ ٤٨١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠	٢٢٦ ٠٣٣ ٧٦٣	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٣ ٣٤٩ ٢٨٧ ٨٩٨	خطابات ضمان
٤٠٤ ١٠٧ ٨٤٨	٣٣٢ ٦٢٩ ٣٣٧	اعتمادات مستندية
٣٦٠ ٥٣٢٩ ٠٢٩	٤ ٠٤٨ ٩٩٥ ٤٧٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١		
قروض وارشدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارشدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	١٩٣٣١٨٩٦٧١٩	٥٤٤٥٢٥٤٥٠٨	٢٠٦٦٤٨٠٠١٩٩	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	١٣٠١١٢٧٠٤٨	-	٩٣٩١٩٤٥٦١	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٥٣٠٤٧٨٧٧٦	-	٧٨٨٤٥٥٧٣٦	(ج) محل اضمحلال
٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	٢١١٦٣٥٠٢٥٤٣	٥٤٤٥٢٥٤٥٠٨	٢٢٣٩٢٤٥٠٤٩٦	الإجمالي
(٢٠٩٢٠٤٣)	(٧٦٠٨٩٣٦٥٥)	(٣٩١٨٣٩١)	(٧٤٧٨٤٦٩٧١)	يخصم:
٢٢١٣٦٥٥٥٢٩	٢٠٤٠٢٦٠٨٨٨٨	٥٤٤١٣٣٦١١٧	٢١٦٤٤٦٠٣٥٢٥	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١										
التقييم	مؤسسات					أفراد				
	قروض و ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
١- جيدة	٥٤٧٢٦٩٢٢٧٩	١٩٧٧٠٧٣٧١٦٠	٣٥٦١٩٨٨٤٧	٩٧٢٩٢٥٧٣٦	٧٧٣٩٥٧٩٥٠٧	٣١٠٩٨٦٤٥٤٩	٢٢٩٢٥٠٠	٧٣٢٣٦٢٠٦٧٥	١٧٩١١٥٢٣٤	٨٧١٤٠١١٢
٢- المتابعة العادية	-	٨٨٠٥٥٥٦٤٧	٥	٣٧٠٦٦٨١٧٣	٤٥٤٠٢٥١٨٢	٥٥٨٦٢٢٨٧	.	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	١٣٥٠٧٣٩٢	-	-	٥٠٠٦٣٢٤	٨٥٠١٠٦٨	.	-	-	-
الإجمالي	٥٤٧٢٦٩٢٢٧٩	٢٠٦٦٤٨٠٠١٩٩	٣٥٦١٩٨٨٥٢	١٣٤٣٥٩٣٩٠٩	٨١٩٨٦١١٠١٣	٣١٧٤٢٢٧٩٠٤	٢٢٩٢٥٠٠	٧٣٢٣٦٢٠٦٧٥	١٧٩١١٥٢٣٤	٨٧١٤٠١١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠										
التقييم	مؤسسات					أفراد				
	قروض و ارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
١- جيدة	٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	١٨٦٢٥٦٨٧٦٧٣	٢٩٣١٠٤٩٤٤	١٠٩١٨٤٣٣٦٠	٧٦٦٤٦٢٩٩٢٨	٢٦٠٥١٠٠٩٤٦	٢٨٨٤٥٢٩	٦٦٩٧٦٦٢١٢٥	١٩٤٣٤٣٥٧٢	٧٦١١٨٢٦٩
٢- المتابعة العادية	-	٧٠٦٢٠٩٠٤٦	٣٥١٥٦٠٠٠	٣٩٩٨٣٢٧٧٥	٢١١٨٨٠٨٥٣	٥٩٣٣٩٤١٨	.	-	-	-
الإجمالي	٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	١٩٣٣١٨٩٦٧١٩	٣٢٨٢٦٠٩٤٤	١٤٩١٦٧٦١٣٥	٧٨٧٦٥١٠٧٨١	٢٦٦٤٤٤٠٣٦٤	٢٨٨٤٥٢٩	٦٦٩٧٦٦٢١٢٥	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. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

		٣٠ يونيو ٢٠٢١				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	
٣٩٤ ١٦٥ ٣٤٠	-	-	١٧٦ ٢٩٧ ١٨٦	٢١٧ ٨٦٨ ١٥٤	-	-	-	-	منتظم / لا توجد متأخرات
١٤٨٤٨ ٩٣٠	-	-	١٤٨٤٨ ٨٢٧	١٠٣	-	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٥٠ ٥٨١ ٠٩٣	-	-	٢١ ٥٤٥ ٣٥٢	٢٤٢ ٨٦٧ ٨٦٧	-	١٧٨ ٥٤١ ٦٧٢	٦ ٢٦٦ ٧٨٤	١ ٣٥٩ ٤١٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٩ ٥٩٩ ١٩٨	-	-	٣ ٠٣٩ ٦٥٢	٢٤٠ ٥	-	٧٠ ٦٠٠ ٢٨٨	٥ ٩٥٣ ٣٩٢	٣ ٤٦١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٣٩ ١٩٤ ٥٦١	-	-	٢١٥ ٧٣١ ٠١٧	٤٦٠ ٧٣٨ ٥٢٩	-	٢٤٩ ١٤١ ٩٦٠	١٢ ٢٢٠ ١٧٦	١ ٣٦٢ ٨٧٩	الإجمالي
٣٣٢ ٤٥٠ ٢٢٥	-	-	٥٩ ٤١٤ ٢٠٧	٢١٧ ٤٥٣ ٦١٨	-	٥٣ ١٣٩ ٤٦٦	١ ٠٨٥ ٤٥٥	١ ٣٥٧ ٤٧٩	القيمة العادلة للضمانات
٤١٩ ٩٦٤ ٠١٥	-	-	٩٥ ٠٨١ ٠٠	٤٠٩ ٥٦٢ ٩٧٠	-	٨٥٢ ٥٥٣	٤ ٠٣٩٢	-	منتظم / لا توجد متأخرات
٢٩٢ ٧٨٧ ٢٨١	-	-	٦٦ ٤٩٧ ٦٠٩	١١٥ ٢٤٤ ٧٩٢	-	١١٠ ٥٣٣ ٠٢٣	٤ ٨١٦ ٤٩٩	٣٠ ٢٠٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨٩ ٢٥٣ ٩٢٣	-	-	٣٢ ٣٣١ ٩٤٧	٦٥	-	٣٤١ ٧٥٥ ٩٧٩	١٥ ٠٧٣ ٣٤٣	٩٢ ٥٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٩٩ ١٢١ ٨٢٩	-	-	٢ ٦٣٧ ١٨٨	٤ ٥٦٥	-	١٩٥ ٤٨٩ ٥٣٣	٩ ٧٦٤ ٠٠	١٤ ١٤٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣٠ ١١٢٧ ٠٤٨	-	-	١١٠ ٩٧٤ ٨٤٤	٥٢٤ ٨١٢ ٣٩٢	-	٦٤٨ ٦٣١ ٠٨٨	١٦ ٥٧١ ٧٨٤	١٣٦ ٩٤٠	الإجمالي
٥١٧ ٠٩٧ ٢٤٦	-	-	٦٧ ٧٣٤ ٨٠٦	٢٠٣ ٥٤٦ ٩٨٨	-	٢٤٠ ٥٩٣ ٨٨٩	٥ ١١٧ ١٣٢	١٠٤ ٤٣١	القيمة العادلة للضمانات

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٧٨٨ ٤٥٥ ٧٣٦	١٣٥ ٨١٠ ١١٥	٤٣٣ ٨٣٦ ٦١٩	٢٠٣ ٨٨٠ ٣٠٧	١٤ ٦٤٠ ٨٧٤	٢٨٧ ٨٢١	قروض محل اضمحلال
١٥٩٠١٧٧٩	-	٧٥٠٠٠٠٤	٢٩١٥٦٩٣	٥٣٦٠١٧٠	١٢٥٩١٢	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣٠ ٤٧٨ ٧٧٦	٨٩ ٠٥٦ ٥٣٩	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٤٩٣٨ ١٩٠	١٨١ ٨٥٦	قروض محل اضمحلال
٤٣ ٤٣٨ ٧٣٩	١٢٣	٤١٩٤٨ ٣٥٨	٢٢٦ ٦٤٦	١٢٣٢ ٣٤٧	٣١ ٢٦٥	القيمة العادلة للضمانات

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣٨٧١٠٥٤٢	١٢٦٤٢٤٦١	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢١٨٢٦٩٨٣	١٦٤٨٧٢٩٩	* قروض شخصية
٢٢٨٤٧٧٦	١١٨٢١٩٥	* بطاقات إئتمان
<u>٣٧٩٨٣٣٠١</u>	<u>٣٠٣١١٩٥٥</u>	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٣٠٧٣٣٠٩٤٣	٣٠٧٣٣٠٩٤٣
أقل من A-	٧١٩٨٤٧٨٥١٢	٧٨٧٧٨٦٨٦٢١	١٥٠٧٦٣٤٧١٣٣
الإجمالي	٧١٩٨٤٧٨٥١٢	٨١٨٥١٩٩٥٦٤	١٥٣٨٣٦٧٨٠٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٤٣٦٦٢٤٩٤١	٤٣٦٦٢٤٩٤١
أقل من A-	٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	٦٣٤٥٦٥٠١٥٠	١٠٦٩١٦٠٩٢٣٢
الإجمالي	٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	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 يونيو ٢٠٢١					
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٤.٦٢١٩٧	-	-	-	-	-	٤.٦٢١٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧١٩٨٤٧٩	-	-	-	-	-	٧١٩٨٤٧٩	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٤٩٣٥٥٩٦	٤١٩٥٥	١٢١٨٧٥٩	-	-	-	٣٦٧٤٨٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥.٩٦٥٩	-	-	-	-	-	٥.٩٦٥٩	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٧٧٧٦٦٤٣	-	-	٢٨٨٤٤٦	٦٦.٩١٩	١١١٥١٧٨	٥٧١٢١٠٠	قروض شخصية
٢.٥٩٧٦	-	-	٣٨٥٨	٩٦١٥	١٨٣٣٦	١٧٤١٦٧	بطاقات ائتمان
٨٨٧٩١	-	-	٥٥٣	١٢٩٢٧	٢٩٣٩٢	٤٥٩١٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٩٣	-	-	-	-	-	٢٢٩٣	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٤.٦٨٨.٣	-	-	١	٩.٧.٢	٣١١٢٥٥	٣٦٦٦٨٤٥	حسابات جارية مدينة
٨٥٥.١٥١	-	-	٤٤٥٤	٩٢٨.٧	١٣.٧٢٤٦	٧١٤٥٦٤٤	قروض مباشرة
١٣٤٣٥٩٤	-	-	-	-	٧٩٧٢٠	١٢٦٣٨٧٤	قروض مشتركة
٣٥٦١٩٩	-	-	٥٥٢٤	-	-	٣٥.٦٧٥	قروض أخرى
٨١٨٥٢٠٠	-	-	-	-	-	٨١٨٥٢٠٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٥٧٦١٩٥	-	-	-	-	-	٥٧٦١٩٥	أصول أخرى
٤٧٨٥٩٧٧٦	٤١٩٥٥	١٢١٨٧٥٩	٣.٢٨٣٦	٨٦٦٩٧٠	٢٨٦١١٢٧	٤٢٥٦٨١٢٩	الإجمالي في نهاية الفترة
٤٠.١٤١٩٤٨	١٩١٧٧	١٥١٥٦٥٥	٣.٦٥٥٢	٩.٦٧٤٤	٢٦٧٧٧٢٩	٣٤٧١٦.٩١	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

(بالآلاف جنيه)

السند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	٣٠ يونيو ٢٠٢١													
	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٦٢١٩٧
أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٩٨٤٧٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٤٧.٥٧٥	-	-	-	-	-	-	٤٩٣٥٥٩٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥٠٩٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٥٠٩٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧٦٦٤٣
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢.٥٩٧٦
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٧٩١
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٣
قروض للمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٧٩٥٦٩٣	١٢٣٦٩٦٤	٢٧١٩٦	٣٣٥٨٧	٢٢.١١	١٣١٧	٦٩٣٤٢٢	١٣١٧	٢٢.١١	٣٣٥٨٧	٢٧١٩٦	١٢٣٦٩٦٤	٧٩٥٦٩٣	٤.٦٨٨.٣
قروض مباشرة	١٧٠.٥٧١٧	٢٣٢٥٨.٧	٢٤٥١٧٥	٤٨٩١٦٢	١٨٦٦٧٥	٨٧٦١١	١٨١٩٦١٥	١٨١٩٦١٥	١٨٦٦٧٥	٤٨٩١٦٢	٢٤٥١٧٥	٢٣٢٥٨.٧	١٧٠.٥٧١٧	٨٥٥.١٥١
قروض مشتركة	-	٢١٢٧٤٤	-	١١٥١٥٩	-	-	٦٨٧٢٨	-	-	١١٥١٥٩	-	٢١٢٧٤٤	-	١٣٤٣٥٩٤
قروض أخرى	٦٥٦٦	٧٠.٢٤	-	-	-	-	٢٥٧.٩٦	-	-	-	-	٧٠.٢٤	٦٥٦٦	٣٥٦١٩٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	٨١٨٥٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٨٥٢٠٠
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٦١٩٥
الاجمالي في نهاية الفترة	١٠.٦٩٣١٧٦	٣٨٤٥٥٣٩	٢٧٢٣٧١	٦٣٧٩٠٨	٢٠٨٦٨٦	٨٨٩٢٨	٩٩٦٧٨٦	٥٥٦١٩٩٩	٨٨٩٢٨	٢٠٨٦٨٦	٦٣٧٩٠٨	٢٧٢٣٧١	٣٨٤٥٥٣٩	٤٧٨٥٩٧٧٦
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠	٢٣.٦٧٧٦	٣٤٥٤.٨٠	١٩٦٧٣٥	٧٢٩٩٩٢	٢٦٥٧٦٩	١٢٣٨٧٤	٦٥٤٨٤٠	٤٥٧٧٩٥٨	١٢٣٨٧٤	٢٦٥٧٦٩	٧٢٩٩٩٢	١٩٦٧٣٥	٣٤٥٤.٨٠	٤٠.١٤١٩٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلاً من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار 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)

يقوم البنك 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 أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك 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 أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها 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 المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	١٣٧ ٥٧٢	١٩٤ ٥٧٠	١٧١ ٧٧١
٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	١٣٧ ٥٧٢	١٩٤ ٥٧٠	١٧١ ٧٧١

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات 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 يونيو ٢٠٢١					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٤ ٢١١ ٧١٧	٢ ٤٤٢	١ .٨٣	٨ ٩٨١	٥ . ٥٢٦	٤ ١٤٨ ٦٨٥
٥ ٣١٢ ٦٨٠	٢٤ ١٦٤	٤٦ .٧١	٢١٤ ٤٠٩	٢ ٣٦٥ ٢٤٤	٢ ٦٦٢ ٧٩٢
٥ .٩ ٦٥٨	-	-	-	٥ .٩ ٦٥٨	-
٢٢ ٤٠٠ ٢٣٠	-	١	٣ ٦ ١٩١	١ ٥٥٥ ٥١٨	٢٠ ٨٠٨ ٥٢٠
٤٣٣٠٠	-	-	-	-	٤٣٣٠٠
١٥ .٧٦ ٥٤٢	-	-	٥٨ ٣٠٩	١ ١٢٨ ٣٤٥	١٣ ٨٨٩ ٨٨٨
١٠ .٦٨ ١٦٣	-	-	-	١٥٢ ٤١٥	٩١٥ ٧٤٨
٨٩ ٩٤٠	-	-	-	-	٨٩ ٩٤٠
٣ ٩٣٠ .٠٦	١ .٢٢	٢١٤	٤٢ ٩١٢	٢٥ . ٨٠٤	٣ ٦٣٥ .٥٤
٥٢ ٦٤٢ ٢٣٦	٢٧ ٦٢٨	٤٧ ٣٦٩	٣٦ . ٨٠٢	٦ . ١٢ ٥١٠	٤٦ ١٩٣ ٩٢٧
١٧٤ ٧٦٦	١	٩٨٤	١ . ١٦	٤٩ ٩٤٥	١٢٢ ٨٢٠
٤٢ ٦١٨ ٤٦١	٢٦ ٣٦٥	٤٦ .٩٨	٣١٦ ٥١٢	٣٣ .٤ ٣٦٧	٣٨ ٩٢٥ ١١٩
٩ ٨٤٩ .٠٩	٢٦	١ .٥	٤٢ ٦٠٠	٢٦ .٨ ٨٩٨	٧ ١٩٧ ٣٨٠
٥٢ ٦٤٢ ٢٣٦	٢٦ ٣٩٢	٤٧ ١٨٧	٣٦ . ١٢٨	٥ ٩٦٣ ٢١٠	٤٦ ٢٤٥ ٣١٩
-	١ ٢٣٦	١٨٢	٦٧٤	٤٩ ٣٠٠	(٥١ ٣٩٢)
١٧٢ ٧٤٢	-	-	-	١٠٩ ٩٦٤	٦٢ ٧٧٨
٤٢ ٤٩٧ ٨٣٧	٢٩ ٦٢٧	٤٦ .٠٣	٢٤٧ ١٦٩	٥ ٨١١ ٧٣٩	٣٦ ٣٦٣ ٢٩٩
٤٢ ٤٩٧ ٨٣٧	٢٩ .٢٣	٤٦ ٣٨٠	٢٤٥ ٦٧٤	٥ ٨٤٥ ٣٠٢	٣٦ ٣٣١ ٤٥٨
-	٦٠٤	(٣٧٧)	١ ٤٩٥	(٣٣ ٥٦٣)	٣١ ٨٤١
١٤١ .٤٥	-	-	-	١٠٩ ٧٧٣	٣١ ٢٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٣-٢-٦ خطر سعر العائد:

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

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

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢١						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٤ ٥٨٦٨٠٣
ارصدة لدى البنوك	٤ ٤٤٣٨٦٣	٢٠٦٨١٨	-	١٥٦٨١٨	-	-	١٢٦٨٥٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١١٦٩٩٦	٧٧٩٩٧	٣١١٩٨٨	-	-	٥٠٦٩٨١
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٤٠٩١٠١	٧٢٥٣٥٢٢	٤٧٤٢٠٨	٩٤٨٢٧٤	٣١٨٢٧١١	٢٣٥٠٤٣٢	٢٦٣٥٦
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	٣٤١٢	١٠٥٤٤	١٠٨٩١	٥٦٤١	-	٦٩٤٠	٥٨٧٢
من خلال الدخل الشامل	٧٩٣١٨٢	١٧٤٠٧٧٣	١٧٨٢٢٦٢	٣٠٩٣٦٨٢	٢٤٩٢١٩١	٤٤١٥٥٥١	٣٤٠٨٦٨
بالتكلفة المسهولة	٣٩٩٩٩٦	٢٠١٦٢٠	٣٩٥٣	٤٠٨٩٥	٢٨٩٣٢٠	١٢٧٨٢٨	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٠٣١٣١٣
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨٠٣٩
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٣٣٢١٨
اجمالي الاصول المالية	١٣٠٤٩٥٥٤	٩٥٣٠٢٧٣	٢٣٤٩٣١١	٤٥٥٧٢٩٨	٥٩٦٤٢٢٢	٦٩٠٠٧٥١	٦٦٥٩٢٦٥
ارصدة مستحقة للبنوك	١٦٣٠٢٦	-	-	-	-	-	١١٧٤٠
ودائع العملاء	١٦٣٣٠٢٥٦	٦٥٥٩٥٩٦	٤١٢٧٦٤٤	٨٣٦٣٢٤٠	٤٨٢١٢٥٣	٣٠١٠١٦	٢١١٥٤٥٦
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٦٢٤١٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٨٣١٥
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨٤٠٩٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤٣٦٠٩٢٧
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٦٤٩٣٢٨٢	٦٥٥٩٥٩٦	٤١٢٧٦٤٤	٨٣٦٣٢٤٠	٤٨٢١٢٥٣	٣٠١٠١٦	٨٣٤٤٦٤٣
فجوة اعادة التسعير	(٣٤٤٣٧٢٨)	٢٩٧٠٦٧٧	(١٧٧٨٣٣٣)	(٣٨٠٥٩٤٢)	١١٤٢٩٦٩	٦٥٩٩٧٣٥	(١٦٨٥٣٧٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالي الاصول المالية	٨٧٧١٥٨٢	٧٩٤٧١٤٦	١٨١٠٠٣٨	٤٠٣١٣٢٠	٥٢٥٧٨٩٨	٥٧٠٤٩٧٩	٧٧٠٩٤٢٨
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٣٧٨٩٣٣٤	٧٦٦٧٤٥٧	٢٩٦٢٦٣٢	٥٨٧٦٠١٧	٣١٩٥٣٢٥	٨١٣٦٩	٧٦٦٠٢٥٧
فجوة اعادة التسعير	(٥٠١٧٧٥٢)	٢٧٩٦٨٩	(١١٥٢٥٩٤)	(١٨٤٤٦٩٧)	٢٠٦٢٥٧٣	٥٦٢٣٦١٠	٤٩١٧١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 منحج 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 المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيه)							٣٠ يونيو ٢٠٢١								
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي	البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٣٣.٤٦	-	-	-	-	-	١٣٣.٤٦	مستحق للبنوك المحلية	١٣٣.٤٦	-	-	-	-	-	١٣٣.٤٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤١٨٣٤	-	-	-	-	-	٤١٨٣٤	مستحق للبنوك الخارجية	٤١٨٣٤	-	-	-	-	-	٤١٨٣٤
ودائع العملاء	٩٨٧٧٢٩٣	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٩٠١٦٠١	٥٨٦١١٢٢	١٨٢٦٥٩٦١	٤٤٣٦٢٥٤٧	ودائع العملاء	٩٨٧٧٢٩٣	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٩٠١٦٠١	٥٨٦١١٢٢	١٨٢٦٥٩٦١	٤٤٣٦٢٥٤٧
التزامات أخرى	١٤٩٦٦١٤	-	-	-	-	٨٤.٩٩	١٥٨.٧١٣	التزامات أخرى	١٤٩٦٦١٤	-	-	-	-	٨٤.٩٩	١٥٨.٧١٣
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١٥٤٨٧٨٧	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٩٠١٦٠١	٥٨٦١١٢٢	١٨٣٥٠.٦٠	٤٦١١٨١٤٠	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١٥٤٨٧٨٧	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٩٠١٦٠١	٥٨٦١١٢٢	١٨٣٥٠.٦٠	٤٦١١٨١٤٠
* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦٥٤١٥٢١	٤٧٢٣.٥٥	٥٦٧٦٥٠.٤	١٣٥٤٤٦٠.٨	١٣٠٨٧٩٨١	٦٩٢٣٢٣٧	٦.٤٩٦٩٠.٦	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦٥٤١٥٢١	٤٧٢٣.٥٥	٥٦٧٦٥٠.٤	١٣٥٤٤٦٠.٨	١٣٠٨٧٩٨١	٦٩٢٣٢٣٧	٦.٤٩٦٩٠.٦

(بالألف جنيه)							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي	البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي
مستحق للبنوك المحلية	١٧٠.٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠.٢٦٦١	مستحق للبنوك المحلية	١٧٠.٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠.٢٦٦١
مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١	مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١
ودائع العملاء	٧٦٣٦٩٢٩	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣٠١١٨٩٧	٣٤٨٢٦٦٨٧	ودائع العملاء	٧٦٣٦٩٢٩	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣٠١١٨٩٧	٣٤٨٢٦٦٨٧
التزامات أخرى	١٥٢.٣٨٧	-	-	-	-	٨٢٧.٦	١٦٠.٣٠٩٣	التزامات أخرى	١٥٢.٣٨٧	-	-	-	-	٨٢٧.٦	١٦٠.٣٠٩٣
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩٠٢٩١٨	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣٠٩٤٦.٣	٣٨١٧٥٣٨٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩٠٢٩١٨	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣٠٩٤٦.٣	٣٨١٧٥٣٨٢
* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١.٦٩١٢٣	٣٧١٧.٨٦	٤٣٢٧٩٥١	١١٧٥٧٥.٧	١٤.٢٨٣٨٨	٦١٤.٦٥٣	٥١.٤٠٧٠.٨	* اجمالي الاصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١.٦٩١٢٣	٣٧١٧.٨٦	٤٣٢٧٩٥١	١١٧٥٧٥.٧	١٤.٢٨٣٨٨	٦١٤.٦٥٣	٥١.٤٠٧٠.٨

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 المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ 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)

<u>القيمة العادلة</u>		<u>القيمة الدفترية</u>		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	
أصول مالية				
١ ٦٦٥ ٥٧٨	٤ ٩٣٤ ٣٥٥	١ ٦٦٥ ٥٧٨	٤ ٩٣٤ ٣٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٩٦١ ٩٨٤	١٢ ٨٧٤ ٦٥٨	١٠ ٩٦١ ٩٨٤	١٢ ٨٧٤ ٦٥٨	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
١٧٤٤ . ١٠	١٧٤ ٧٦٦	١٧٤٤ . ١٠	١٧٤ ٧٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩ ٤٦٥ ٧٧٥	٣٧ ١٨٤ ٦٠٢	٢٩ ٤٦٥ ٧٧٥	٣٧ ١٨٤ ٦٠٢	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ 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.

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

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 يقوم البنك 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 لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريعة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	الاحتياطي العام
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي القانوني
١٣٤ ٢٩٩	١٣٤ ٨٨٣	الاحتياطي الرأسمالي
٢٢٠١	٢٢٠١	احتياطي مخاطر عام
٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢	أرباح محتجزة
١ ٩١٩ ٣٢٤	١ ٨١٣ ٩٨٩	أرباح مرحلية
-	٤٠١ ٩٣٦	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
٣٧٧ ٤٩٣	٣٣٠ ٧٤٣	حقوق الأقلية
١٠٤	١٠٩	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
(٢٠٨٠٦)	(٢٤١٠٨)	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
٤٠٤٧٧٢٨	٤٢٩٤٨٦٦	الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
١٩٢٦	١٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢٣٩ ٣٩٨	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢٤١ ٣٢٤	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤٢٦٥ ٨٥٦	٤٥٣٦ ١٩٠	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٣ ٥٥٦ ٦٤٧	إجمالي مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	١٦٨ ٤٨٠	إجمالي مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٢ ٦٧٩ ٨٨١	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٢٦ ٤٠٥ ٠٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٧,٠٧%	١٧,١٨%	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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً 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 المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤.٤٧٧٢٨	٤.٢٩٤٨٦٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤١.٤٨٥٩٢٤	٤٩٣.٦٣٥٧	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.٥٨٢٢٩	٢.١٥٢١٧٧	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٤٣.٥٤٤.١٥٣	٥١.٤٥٨.٥٣٤	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٩,٣٠	% ٨,٣٥	نسبة الرافعة المالية

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

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٥٢٦٦.٤٦١٤	نقدية
٥١٦٦٤٣٩١١٦	٤.٦٢١٩٦٨١٣	أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٥٨٨٨.١٤٢٧	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٩٩٨٣٧١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٥٨٦٨.٣.٥٦	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٥٢٦٦.٤٦١٤	نقدية
٤٧٧٢٢٨٧.٨٢	٣٦٨٥١١٢٢٥.	أرصدة بدون عائد
٣٩٤١٥٢.٣٤	٣٧٧.٨٤٥٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٥٨٨٨.١٤٢٧	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٩٩٨٣٧١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٥٨٦٨.٣.٥٦	
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٥٨٦٨.٣.٥٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤١٣.٧٩٥٠.٨	٤٣٦٢.١٩٠.٧	حسابات جارية
١٢٥٢٤٩٨٥٥.	٤٤٩٩٣٩٤١.١	ودائع
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٥٥٩٦.٠.٨	
-	(١٢٤١٢١٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٤٣٥٤٧٩١	
٢٨٩٤٧.٦	٢٤٦٥.٢.٦٢٨	بنوك مركزية
١٢٧٨٥.٨٤٥	١٢.٩٨٦١٥٥٤	بنوك محلية
١٥٣٤٨٣٢٥.٧	١٢٦.٧١٣٨٢٦	بنوك خارجية
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٥٥٩٦.٠.٨	
-	(١٢٤١٢١٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٤٣٥٤٧٩١	
١٤٩.٨٩٧٨٦	١٢٦٨٥٥٨٣٨	أرصدة بدون عائد
٢٦٣٩٨٩٧٢٢	٣.٩٣٤٦.٧.	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٥٢٤٩٨٥٥.	٤٤٩٩٣٩٤١.٠.	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٥٥٩٦.٠.٨	
-	(١٢٤١٢١٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٤٣٥٤٧٩١	
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٤٩٣٤٣٥٤٧٩١	أرصدة متداولة

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

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٥٠٩٦٥٨٥٠٠	٥٥٠١٦٩٥١٤	قروض لأجل
	(٢٦٧٧١٧٤)	(٢٠٩٢٠٤٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	٥٠٦٩٨١٣٢٦	٥٤٨٠٧٧٤٧١	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
			<u>أفراد</u>
	٧٧٧٦٦٤٢٩٤٢	٧٤٧٨٠١٤٧١٢	قروض شخصية
	٢٠٥٩٧٦٢٨٤	٢١٥٨٥٣٥٤٦	بطاقات ائتمان
	٨٨٧٩٠٨١٢	٧٦٤٣٧٠٦٥	حسابات جارية مدينة
	٢٢٩٢٥٠٠	٢٨٨٤٥٢٩	قروض عقارية
	٨٠٧٣٧٠٢٥٣٨	٧٧٧٣١٨٩٨٥٢	اجمالي (١)
			<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
	٤٠٦٨٨٠٣٠٥٢	٣٤٩٣٨٣٣٤٤٨	حسابات جارية مدينة
	٨٥٥٠١٥٢١٤٥	٨٠٧٦٥٤٢١٦٤	قروض مباشرة
	١٣٤٣٥٩٣٩٠٩	١٤٩١٦٧٦١٣٥	قروض مشتركة
	٣٥٦١٩٨٨٥٢	٣٢٨٢٦٠٩٤٤	قروض أخرى
	١٤٣١٨٧٤٧٩٥٨	١٣٣٩٠٣١٢٦٩١	اجمالي (٢)
	٢٢٣٩٢٤٥٠٤٩٦	٢١١٦٣٥٠٢٥٤٣	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
	(٧٤٧٨٤٦٩٧١)	(٧٦٠٨٩٣٦٥٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	٢١٦٤٤٦٠٣٥٢٥	٢٠٤٠٢٦٠٨٨٨٨	
			أرصدة متداولة
	١٢٨١٧٤٦٥٨٣٨٢	١٠٩٦١٩٨٣٥١١	أرصدة غير متداولة
	٩٥١٧٧٩٢١١٤	١٠٢٠١٥١٩٠٣٢	
	٢٢٣٩٢٤٥٠٤٩٦	٢١١٦٣٥٠٢٥٤٣	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧ ٨٨٥	١٢٨ ٤٩٧ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في أول الفترة
١٤٨ ٢٧١ ٧٣٥	-	١٢٦ ٩٢٨	١١٢ ٠٧٢ ٢٢٣	١٣٦ ٩٣٧ ٥٨٤	عبء الاضمحلال
١٧ ٦٦٩ ٤٩٤	-	-	١ ١٨٢ ١٩٥	١٦ ٤٨٧ ٢٩٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٧٥٨٠ ٢٩٣٧)	-	-	(٨٩٤٨ ١٣٥)	(١٦٦ ٨٥٤ ٨٠٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٥١ ٣٩٧ ٩٧٣	-	٢٨٤ ٨١٣	١٦ ٢٩٠ ٩٩٣	٢٣٤ ٨٢٢ ١٦٧	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢١					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	١٠٩٠ ٥١٢	١٣٠ ١١٣٢٠	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	رصيد المخصص في أول الفترة
٤٨٣ ١٧٧	٨٥٠ ٩٠٧	(٣٣٧ ٩٦٠)	٥ ٦٥٧ ٦١٤	(٥ ٦٨٧ ٣٨٤)	عبء (رد) الاضمحلال
١٢ ٦٤٢ ٤٦١	-	-	١٢ ٦٤٢ ٤٦١	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٥٧٢١ ٩٨٢)	-	-	(١٥٧٢١ ٩٨٢)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٥٨٨ ٦٣٢)	-	(١٢ ٥٦٨)	(٤٤٣ ١١٦)	(١٣٢ ٩٤٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٩٦ ٤٤٨ ٩٩٨	١٩٤١ ٤١٩	١٢ ٦٦٠ ٧٩٢	١٤٥ ٢٣٥ ٨٦٨	٣٣٦ ٦١٠ ٩١٩	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	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	٢٠ ١٨٣ ٢٧٢	عبء الاضمحلال
٢٤ ١١١ ٧٥٩	-	-	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)	-	-	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	(٨٧٧ ٠٨ ٨٥٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	-	١٥٧ ٨٨٥	١٢٨ ٤٩٧ ٧١٠	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٥٥ ٥٣٨ ٢٤٣	١٤٩ ٩٧٩	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	٥٠ ٦٢٤ ٧٦٢	٢٤٠ ٧٣٢ ٥٦٦	رصيد المخصص في أول السنة
١١٦ ٥٣٤ ٦٧٧	٩٤٠ ٥٣٣	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	٦٣ ٩٩٩ ٩٠٦	١٠٢ ٥٣٢ ٦٦٨	عبء (رد) الاضمحلال
١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٣٨ ٥٤٨)	-	-	(١٣٨ ٥٤٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	إعادة تبويب
(٢ ٣٨٧ ١٠٧)	-	(٨١ ١٨٦)	(١ ٤٧١ ٩٣٨)	(٨٣٣ ٩٨٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	١٠٩٠ ٥١٢	١٣٠ ١١٣٢٠	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
١١٧٥٩٧٥.٩	-	٩٢١٨٦	٥٢٠٤.٩٥	١١٢٣٠.١٢٢٨	رصيد المخصص في أول الفترة
٨٧٧٨٩٧.٨	-	٩١١٥٦	٣٧٦٥٨٥٢	٨٣٩٣٢٧.٠	عبء (رد) الاضمحلال
١٠.٣٤٣.٨٥	-	-	٤٩٩٦١١	٩٨٤٣٤٧٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٦٢٠.١٣٣٩)	-	-	(٤٤٥٦٥٩٦)	(٢١٧٤٤٧٤٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٨٩٥٢٨٩٦٣	-	١٨٣٣٤٢	٥.١٢٩٦٢	١٨٤٣٣٢٦٥٩	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٧١٨٩٤٢٩٣	١٤٩٩٧٩	٦٤.٣٠.٩٣٦	٦٦٩٨.٨١٢	٢٤.٧٣٢٥٦٦	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٢٧٧٤٧٧٨	(٥٨٣.٤)	١٦٣٦٣٤٢	٦٢٢٧٧٢٨	٢٤٩٦٩.١٢	عبء (رد) الاضمحلال
١٠.٠٤٤.٨٩	-	-	١٠.٠٤٤.٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٦٢١٥١٦٧	-	-	١٦٢١٥١٦٧	-	إعادة تبويب
١٢٣٧٩١٦	-	٢١١٢٧٩	٧٥٤٨٩٣	٢٧١٧٤٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٣٢١٦٦٢٤٣	٩١٦٧٥	٦٥٨٧٨٥٥٧	١٠.٢٢٢٦٨٩	٢٦٥٩٧٣٣٢٢	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٤١٨٦٧.	٤٨٤٠٤٠٢
٣٧١٧٦٢٠.	٣٨٤٥٩١٠٠
٣٨٥٩٤٨٧.	٤٣٢٩٩٥٠٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

اذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

اذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥٤٥٩٤٠٦١٠٦	٧١١٩١٦١٧٥٩
٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	٧١٩٨٤٧٨٥١٢
٢٩٩٨٥٦٤٧٨	٢٩٩٧٨٢٤٥٨
٤١٠٨٥٨١٩	٤١٠٨٥٨١٨
١٠١٤٦٣٠٧٤٨٥	١٤٦٥٨٥٠٨٥٤٧

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١٠٦٦٠٣٧٨٠٥
(٣١٢٤٣٨٠)	(٢٤٢٥٦٧٤)
١٣١٩٧٤٤٦٠٦	١٠٦٣٦١٢١٣١

أدوات دين ذات عائد ثابت

١١١٢٦٥٢٨٤٦٤	١٥٣٨٦٠٩٢٨٠٤
١١١٢٦٥٢٨٤٦٤	١٥٣٨٦٠٩٢٨٠٤

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٩٧٤١٠٢	٢٦٢٥٠٨٧
٦٩٧٤١٠٢	٢٦٢٥٠٨٧

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
٨٥٩٩.١٥٩٤٥	١٦٨١٢٤.٢٢٥	٦٨٧١١٨٢.٦٩	٤٦٥٩٣٦٥١	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٨٤١٥٤٦٥١٨٧٥	٥٨٥٨٢٩٩٢	١١٤٤٤٥٨٧٢٦٩	١٧٢٦٥١٤٨١٦١٤	إضافات
(١٨١٢٣٨٦٥٩٦٣٢)	(٤١٥٣١٨٤٨٠)	(٨١٦١١٨٤١٧٠)	(١٧٢٦٦٢١٥٦٩٨٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
٥٧.٥٠٠.٦	١٣٧٥٤٨٥	٤٣٢٩٥٢١	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٩٣٩.٢٨.٧	-	٩٣٩.٢٨.٧	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١٣٥٢٧.٨٩)	(٣.١١٢٣٦)	(١٣١٩٢٤٤٠)	٢٦٧٦٥٨٧	فروق إعادة تقييم
١١٦.١.٨٨٩١٢	١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١.٢٣٩٦٢٥.٥٦	٣٨٥٩٤٨٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٦.١.٨٨٩١٢	١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١.٢٣٩٦٢٥.٥٦	٣٨٥٩٤٨٧٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٦٩١٩٥٤٤٩٢١٤	٣٨٢١٩٥.٤	٨٨١٥٠.٧٤١٦	٦.٣٤٢٢٢٢٢٩٤	إضافات
(٦٤٩.٢٤٨٩٥٦٤)	(٢٩٤٣٩٧٦٩٣)	(٤٢٦٩٢٩١١٦٩)	(٦.٣٣٨٨٠.٧٠٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢٣٧٩٨٩٤	(١٥٣٤١٩)	٢٥٣٣٣١٣	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٦٥٥.٠٤٠)	-	(٤٦٥٥.٠٤٠)	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤٨٨٥٨٥٨)	(٤٩٩٥٧٣)	(٥٦٦٩٣٢٥)	١٢٨٣.٤٠	فروق إعادة تقييم
١٥٨٤٤٩٩٢٥٥٨	١.٦٦.٣٧٨.٥	١٤٧٣٥٦٥٥٢٥١	٤٣٢٩٩٥٠٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
٧٩٩٤٤٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٥٩٧٣٩١٨٣	٢.٨٨.٠٥.٣٢	٢٣.٦٣٤٩٦	٦٤.٤٩٨٨
٩٩٩٦٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣.٧٨٤٥٠	١٤٦٣٣٢	-	(٨٨٦٧٥)
-	% ٢٢,٠٠	٧٩٣٩٥٨٢٠	٣٦٥٠٥٤٣٤	٢٢٣٣٨٣٣	٣.٤٧٣٨
٨٩٩٤٠٠٠٠		٤٥٢٢١٣٤٥٣	٢٤٥٤٥٦٧٩٨	٢٥٢٩٧٣٢٩	٦٦٢١.٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
٧٩٩٤٤٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٢٨٩٣٢٩٧١	١٨٣٧١٨٨٩٣	٤٦٨٤٦٦.١	٨٨٤٦٦٢٢
٩٩٩٦٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣١٥٦١٢٥	١٣٥٣٣٢	-	(١٨.٥٠٤)
-	% ٢٢,٠٠	٧٩٣٩٥٨٢٠	٣٦٥٠٥٤٣٤	٢٢٣٣٨٣٣	٣.٤٧٣٨
٨٩٩٤٠٠٠٠		٤٢١٤٨٤٩١٦	٢٢.٣٥٩٦٥٩	٤٩.٨٠.٤٣٤	٨٩٧.٨٥٦

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة
شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار
ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

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

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٤٨٧٦٣٦	١٤٨٢٩٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
	(٣٥٤٨٨٩)	(٩٩٥٣٣٠)	الاستهلاك
	١٣٢٧٤٧	٤٨٧٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٥٤٨٧٠١٠٧٣	٤٤٤٥٦٥٣٩٢	إيرادات مستحقة
	٢٣٣٣٢٩٣٣٣	١٨٢٦٨٦٥٦١	مصروفات مقدمة
	١٧٥١٤٩٤٠	٥١٦٤٧٤١٧	مشروعات تحت التنفيذ
	١٠٩٧٩٧٩١٥	١٠٩٥٩٥١٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
	٩٤٥٦٢٧٢	٨٢٢٢٩٥١	تأمينات وعهد
	٢٧٢٦١٦١٨	٤١٣٠٧٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
	٨٨٣٠٦١٥٠	١٧٤٢٩٧٢٠٠	مديونين وأرصدة مدينة أخرى
	(٣٠٥٣٦٣٨)	(٢٦٠٩٦٧٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	١٠٣١٣١٣٦٦٣	١٠٠٩٧١٢٧٦٢	

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.

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	١٧٨٤٣٥٠	٢٠٦٤٧٣٩	الأصول الثابتة
	١٦٢٥٤٣٧٤	١٣١٧٠٨٥٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
	١٨٠٣٨٧٢٤	١٥٢٣٥٥٩٦	الإجمالي

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي	
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
٤٣.٣٢٨.٩٧٢	١٧١٧٤٢٤٨٥	٦٥٧٣٧٥١٧	٣١٣٦.٢٣٥٨	٢٩١٦.١٣١	٤٦.١٤٧.٩	١.٥٦٥٨٦١٧٢	التكلفة
(٢.١٨٩٩٨٣٥)	(١.٥٨٤.١٢٢)	(٤٦٨١٤٣٣٧)	(٢٣٤١٨.٢٨٦)	(١٣٨١٩٥٣٢)	(٣٥٨٤٧٦٦٦)	(٦٣٨٤.١٧٧٨)	مجمع الاهلاك
٢٢٨٤٢٩١٣٧	٦٥٩.٢٣٦٣	١٨٩٢٣١٨.	٧٩٤٢٢.٧٢	١٥٣٤.٥٩٩	١٠.١٦٧.٤٣	٤١٨١٨٤٣٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٠
-	١.٨٧٩٤٧٢	٩.٠٥٦٩٨	٢٧٣٦٢٣٢٢	٤٤٥٥.٠٠٠	٢٣٩٢٢٢٧	٥٤.٩٤٧١٩	إضافات
(١٨٨١٤٩٧)	-	-	(٥.٦١٤٢٨)	(٢١٨١٩٩٣)	-	(٩١٢٤٩١٨)	استيعادات
(١١٣٨٢١٨٨)	(٢.٥١١١٤٥)	(٦٩.٧٦٧٦)	(٣٦٥.٣١١٣)	(٤٨٥١٩٢٦)	(٣٥.٩٨٨٦)	(٨٣٦٦٥٩٣٤)	تكلفة اهلاك
١٣٧٩٢٣٢	-	-	٥.٦١٤٢٨	١.٠٧٨٦.	-	٧٤٤٨٥٢.	اهلاك الاستيعادات
٢١٦٥٤٤٦٨٤	٥٦٢٧٠.٦٩٠	٢١.٢١٢.٠٢	٧.٢٨١٢٨١	١٣٧٦٩٥٤.	٩.٤٩٣٨٤	٣٨٦٩٣٦٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٢٨٤٤٧٤٧٥	١٨٢٦٢١٩٥٧	٧٤٧٤٣٢١٥	٣٣٥٩.٣٢٥٢	٣١٤٣٣١٣٨	٤٨٤.٦٩٣٦	١١٠١٥٥٥٩٧٣	التكلفة
(٢١١٩.٢٧٩١)	(١٢٦٣٥١٢٦٧)	(٥٣٧٢٢.١٣)	(٢٦٥٦٢١٩٧١)	(١٧٦٦٣٥٩٨)	(٣٩٣٥٧٥٥٢)	(٧١٤٦١٩١٩٢)	مجمع الاهلاك
٢١٦٥٤٤٦٨٤	٥٦٢٧٠.٦٩٠	٢١.٢١٢.٠٢	٧.٢٨١٢٨١	١٣٧٦٩٥٤.	٩.٤٩٣٨٤	٣٨٦٩٣٦٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٧٣٦٩٨٤٥	٩٤٣٣١٣	٣٤٣٩٩٥٨	٣٩٤٥٥١٩١	-	٣٨٩٥٩١	٩١٥٩٧٨٩٨	إضافات
-	-	-	(١٢٧.٠)	(٢١٤٤٨.٠)	-	(٢١٥٧٥.٠)	استيعادات
(٥٦٣٧٢٢٤)	(١.٠٨٢٣٣٦)	(٣٥٧١٠.٨)	(٢.٨٨٥٢٦٦)	(٢٣٦.٧٢١)	(١٧.٣٦٧٢)	(٤٤٢٤.٣٢٧)	تكلفة الاهلاك
-	-	-	١٢٧.٠	٩٣٦.٥٣	-	٩٤٨٧٥٣	اهلاك الاستيعادات
٢٥٨٢٧٧٣.٥	٤٧١٣١٦٦٧	٢.٨٩.٠٥٢	٨٨٨٥١٢.٦	١.٢٠٠.٧٢	٧٧٣٥٣.٣	٤٣٣.٨٥٦.٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤٧٥٨١٧٣٢.	١٨٣٥٦٥٢٧.	٧٨١٨٣١٧٣	٣٧٥٣٤٥٧٤٣	٢٩٢٨٨٣٣٨	٤٨٧٩٦٥٢٧	١١٩.٩٩٦٣٧١	التكلفة
(٢١٧٥٤.٠١٥)	(١٣٦٤٣٣٦.٣)	(٥٧٢٩٣١٢١)	(٢٨٦٤٩٤٥٣٧)	(١٩.٨٨٢٦٦)	(٤١.٦١٢٢٤)	(٧٥٧٩١.٧٦٦)	مجمع الاهلاك
٢٥٨٢٧٧٣.٥	٤٧١٣١٦٦٧	٢.٨٩.٠٥٢	٨٨٨٥١٢.٦	١.٢٠٠.٧٢	٧٧٣٥٣.٣	٤٣٣.٨٥٦.٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٩٦٢٥.٨٠	٢٩.٢٣١٣٥	حسابات جارية
١٧١٤٣٨٥٢٧٨	١٤٥٧٤٢٦.١	ودائع
١٧٤٤.١٠٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	
١٧٠.١٠٧.٢٤٨	١٣٢٩٣٢٨.٦	بنوك محلية
٤٢٩٤.١١٠	٤١٨٣٢٩٣.	بنوك خارجية
١٧٤٤.١٠٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	
١١.١٥٢٨٩	١١٧٣٧١٧٢	أرصدة بدون عائد
١٧٣٢٩٩٥.٦٩	١٦٣.٢٨٥٦٤	أرصدة ذات عائد
١٧٤٤.١٠٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	
١٧٤٤.١٠٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	أرصدة متداولة

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

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١١ ١٤٥ ٣٨٩ ٥٨٦	١٦ ٤٣٩ ٦٥٣ ٣٥٦	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٥ .٩١٨ ٢٢٤ .٨	١٧ ٤٩٥ ٢٤٦ .١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	٦ ١٠٠ ٨١٧ ٦١٦	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩	٢ ٢٩٤ ٨٤٠ ٩٦٤	ودائع توفير
٢٦٨ ٦٠٠ ١٣٠	٢٨٧ ٩٠٢ ٨٩٦	ودائع أخرى
<u>٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥</u>	<u>٤٢ ٦١٨ ٤٦٠ ٨٥١</u>	
٢٢٧.٢١٩٩٧٩٦	٣.٣.٥٥٩٦٢٤٦	ودائع مؤسسات
١.٨٥.٤٦.٦١٩	١٢٣١٢٨٦٤٦.٥	ودائع أفراد
<u>٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥</u>	<u>٤٢ ٦١٨ ٤٦٠ ٨٥١</u>	
١ ٧١٣ ٦٤٧ ٥٠٧	٢ ١١٥ ٤٥٦ ١٧٦	أرصدة بدون عائد
١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	١٦ ٨٨٣ ١٧٠ ٦٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	٢٣ ٦١٩ ٨٣٤ ٠٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥</u>	<u>٤٢ ٦١٨ ٤٦٠ ٨٥١</u>	
٢٩ ٤٦٥ ٧٧٥ ٣٦٣	٣٧ ١٨٤ ٦٠٢ ٣٤٦	أرصدة متداولة
٤ .٨٦ ٨٨٥ .٥٢	٥ ٤٣٣ ٨٥٨ ٥٠٥	أرصدة غير متداولة
<u>٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥</u>	<u>٤٢ ٦١٨ ٤٦٠ ٨٥١</u>	

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

١٩ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

- * تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- * ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي 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، يقوم البنك 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.
- * وتصحيح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	٨٠ ٤٥٨ ٢٥٠	(٣ ٢١٨ ٢٦٦)	-	١٤٤ ٠٢١ ٩٣٣	عقود مبادلة عملات
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	-	(٣ ٢١٨ ٢٦٦)	-	-	اجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	-	(٣ ٢١٨ ٢٦٦)	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣.٨٢٨.٠٣٨	١٢٤.٢٧٤.٦٧٢	عوائد مستحقة
٣٢١.٨٨٧.٣٤١	٣٠.١٨٨٧.٨٢٣	مصروفات مستحقة
٨٤.٩١٩.٥٧٠	١٢٩.٢١٢.٠٠٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١.٤٢٣.١٧٩	١.٤٢٣.١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٩.٨٦٢.٦٣٤	١٢٦.٢٥٠.٣٩٥	إيرادات مقدمة
٣١٤.٦٤٢.٠٠٠	٣١٣.٦٣٦.٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٥٦.٩٤٧.١٣٧	٦٢٤.٢٠٤.٠٠٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٦٤.٥٠٩.٨٩٩	١٦٢.٨٨٨.٠٦٩	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٢٨.٨٧١.٤٠٤	٥.١٩٩.٤٣٠	٣٤.٩٢٣.٨٧٢	٦٧.٥١٩.٤٠٥	٢١.٢٢٨.٦٩٧	رصيد المخصص في أول الفترة
١٩.٧٤١.٠٩٤	-	٧.٢٤١.٠٩٤	٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٥.٠٠٠.٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٢١.٤٥٧)	(١٢.٥٧٥)	(٧.٧٧٨)	(١.١٠٤)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٧٦.٤٧٣)	-	-	(٢٧٦.٤٧٣)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٤٨.٣١٤.٥٦٨	٥.١٨٦.٨٥٥	٤٢.١٥٧.١٨٨	٧٢.٢٤١.٨٢٨	٢٨.٧٢٨.٦٩٧	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
٨٥.٧٧٩.٩٦٤	٥.٢٧٦.٧٨٠	٣٧.٢٨٦.١٥٠	٣٦.٣٤٨.٣٣٧	٦.٨٦٨.٦٩٧	رصيد المخصص في أول السنة
٤٣.٣١٠.٤٤٣	-	(٢.٣٦١.٦٩٠)	٣١.٣١٢.١٣٣	١٤.٣٦٠.٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٨٤.٧٢٦)	(٧٧.٣٥٠)	(٥٨٨)	(٦.٧٨٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٣٤.٢٧٧)	-	-	(١٣٤.٢٧٧)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٢٨.٨٧١.٤٠٤	٥.١٩٩.٤٣٠	٣٤.٩٢٣.٨٧٢	٦٧.٥١٩.٤٠٥	٢١.٢٢٨.٦٩٧	رصيد المخصص في آخر السنة

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

٢٢ - التزامات مزاييا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	٨٤.٠٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥٠	مزاييا المعاشات
	٨٤.٠٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥٠	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	(٤٤١.٠٨٩)	(٤٧٢٤٥٠٧)	مزاييا المعاشات
	(٤٤١.٠٨٩)	(٤٧٢٤٥٠٧)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	١٦٤٧٥٦٥٨٦	١٥٠.١٠١٧٣٥	القيمة الحالية للالتزامات
	(٥١٤٨٢٦١١)	(٤٧٦٣٢٥٩٤)	القيمة العادلة للأصول
	(٢٩١٧٥.٨٩)	(١٩٧٦٣٣٩١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
	٨٤.٠٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥٠	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	١٥٠.١٠١٧٣٥	١٣٩٥٢٦.٤٠	الرصيد في اول الفترة
	١٤٥٢٣٩١	٣٢٩٨١٤٤	تكلفة الخدمة
	٨٩٥٧٧٤٤	١٧.٣٩٤.٢	تكلفة العائد
	٧٩١٥٨٩	٧٨٣٣٩١	حصة العاملين
	٣٤٥٣١٢٨	٦٦٩.٠٧٣	مزاييا مدفوعة
	-	(١٧٢٣٥٣١٥)	خسائر إكتوارية
	١٦٤٧٥٦٥٨٧	١٥٠.١٠١٧٣٥	الرصيد في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٤٦٦٤٣٩٦.	٤٧٦٣٢٥٩٥	الرصيد في اول الفترة
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩.٩٤١٥	العائد المتوقع
٦٢٢٣٨.٣	٣.٤٥٣٣٨	حصة البنك
٧٨٣٣٩١	٧٩١٥٨٩	حصة العاملين
٦٦٩.٠٧٣	٣٤٥٣١٢٨	مزاي مدفوعة
(١٧٢٣٥٣١٥)	(٩٣٤٩٤٥٣)	خسائر إكتوارية
٤٧٦٣٢٥٩٥	٥١٤٨٢٦١٢	الرصيد في اخر الفترة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٦٤٩.٧٢)	(١٤٥٢٣٩١)	تكلفة الخدمة
(٨٥١٩٧.١)	(٨٩٥٧٧٤٤)	تكلفة العائد
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩.٩٤١٥	العائد المتوقع
٣١٨.٩٢٥	٣.٤٥٣٣٨	حصة البنك
(٢٢٦٣٣٤٢)	(٢٩٥٤٧.٨)	استهلاك خسائر اكتوارية
(٤٧٢٤٥.٧)	(٤٤١.٠٩٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢١ بمبلغ 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، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم 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 ٢٠٠٤٠٤٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢ - ٢٣ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطات 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 إستخدامة 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 المبوية 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 الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ و يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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 . ٧	* 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 الفترة

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

٢٤ - 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 يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٦٧٦ ٣٢٤ ٢٦١	٥٢٦ ٦٠٤ ٦١٤	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣٤٤ ٤٨٩ ٦٧٩	٤٣٦ ٢٠١ ٩٠٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٥٨ ٢٧٨ ٣١٣	٥٩٨ ٤٤٧ ٢٣٧	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
<u>١٠٧٩٠٩٢ ٢٥٣</u>	<u>١٥٦١٢٥٣ ٧٥٨</u>	

٢٥ - 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 يونيو ٢٠٢١	
٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٤١ ٠٤٤ ٤٨١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٢٢٠ ٠٠٢ ٧٧٧	٣٢٦ ٢٦١ ٥٩٤	الأوراق المقبولة
٢٠٤٩ ٣٣٠ ٤٩٦	٢٥٤٦ ٤٠٥ ٤٠٣	خطابات ضمان
١٣٠ ٧٦٦ ٤٤٨	١٥٨ ٤٦٤ ٠٧٤	اعتمادات مستندية
<u>٢٦٠٤ ٢٧١ ٢٩٤</u>	<u>٣ ١٧٢ ١٧٥ ٥٥٢</u>	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
٣١٩٣٢ ٥١٤	٨٤ ١٤٧ ٥٧٦	للبنوك
١٣٦٨ ٨٨٢ ٦٣٧	١٤٠ ١٦٤٢ ٧١١	للعامل
<u>١٤٠٠ ٨١٥ ١٥١</u>	<u>١٤٨٥ ٧٩٠ ٢٨٧</u>	
٢٥٠ ١٢٢ ٧٨٥	٣٠٨ ٢٤٠ ٥٢٦	أذون خزانة
١١٥ ٢٣٢ ٩٦٠	٨٧ ٣٧٨ ٨٢٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٩٣ ٢٩٠ ٨٠٢	٤٣١ ٠٨٦ ٥٥١	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٥٥٨ ٦٤٦ ٥٤٧</u>	<u>٨٢٦ ٧٠٥ ٩٠٦</u>	
<u>١٩٥٩ ٤٦١ ٦٩٨</u>	<u>٢٣١٢ ٤٩٦ ١٩٣</u>	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٤٦ ٦٧٩ ٨٧٢)	(١٢٨٠٥ ١٧٢)	للبنوك
(١٠٢٧ ٢٠٠ ٧٤٥)	(١ ٢٩٦ ٢١٤ ٩٨٤)	للعامل
(١ ٤٤٩ ٤٠٨)	(٨٢٣ ٣٥٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>(١٠٧٥ ٣٣٠ ٠٢٥)</u>	<u>(١٣٠٩ ٨٤٣ ٥١٢)</u>	
<u>٨٨٤ ١٣١ ٦٧٣</u>	<u>١٠٠٢ ٦٥٢ ٦٨١</u>	الصافي

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

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧٦ ٢٩٥ ٨٣٦	١٠٠ ٧٣٥ ٦١٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٢٩ ٦٠٧	١ ٧١٨ ٥٥٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٣ ٤١٤ ٢٣١	٩٥ ٦٥٥ ٧٨٢	أتعاب أخرى
١٧٠ ٣٣٩ ٦٧٤	١٩٨ ١٠٩ ٩٥٤	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	(٦٠ ٩٦٥ ٠٤٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	(٦٠ ٩٦٥ ٠٤٨)	
١١٦ ٦٧٨ ٧٨٧	١٣٧ ١٤٤ ٩٠٦	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٨ ٨٦٣ ٤٨٠	٢٢ ٤٣٠ ٨٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٩٣ ٣٦١)	(١ ٢٣٣ ٠٩٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
(٥٦ ٧٢٤)	١٤٠	(خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٧ ١٣٩ ٧٨٠	٥ ٣٥٨ ٩٦٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٤٥ ٧٥٣ ١٧٥	٢٦ ٥٥٦ ٨٩٢	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٢٠ ٥٦٤ ٤٨٦)	(١٤٨ ٧٥٤ ٩١٢)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٣١٣ ٢٠٢)	(٥٩٧ ٩٨١)	قروض وتسهيلات البنوك
١ ١٠٦ ٦٦٢	(١ ٢٤١ ٢١٧)	أرصدة لدى البنوك
(٦٢٧ ٧٤٤)	٨٢ ٨٩٩	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٤٩٤ ٤٧٦)	١٢٦ ٧٥٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٣٧١ ٩٧٨	٦٩٥ ٧٨٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٢٠٨ ٧٤٢)	(٤٤٤ ٨٨٦)	أرصدة مدينة
(١٢٠ ٧٣٠ ٠٥٢)	(١٥٠ ١٣٣ ٥٥٢)	

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		تكلفة العاملين
(١٨٢٦٩٧٧٩٢)	(١٩٦٩٦١٥٨١)	* أجور و مرتبات
(٧٦٥٧.٤٩)	(٩٢٥١٩٥١)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١١٣١٨٩٨٥)	(١١٧٦٢٤٠.)	* نظم الاشتراك المحددة
(٤٧٢٤٥.٧)	(٤٤١٠.٨٩)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٢.٣١٤٢٨٨٥)	(١٩٨٣٩٤٤٤١)	مصروفات إدارية أخرى
(٤.٩٥٤١٢١٨)	(٤٢.٧٨.٤٦٢)	

٣٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢٩٤٢١٠٠	(٦١.١٨٢٩)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٩٧٣.٣٦	٤٩٦٥٣	أرباح بيع أصول ثابتة
٨١٨٦٨٥.	-	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٨٦١٢٨٥٢)	(١٦٨١٥١٥٠.)	تكلفة برامج
(١٢٨١.٣٣١)	(١٣١٢٨٤٨٥)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٧١٣٢٥٥٦)	(١٩٧٤١.٩٤)	عبء مخصصات أخرى
٥٥٨.١٢٧	٣٣٩٧٨٦٤٨	أخرى
(٩٨٧٣٦٢٦)	(٢١٧٥٨٢٥٧)	

٣٣ - نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٥٤١٣٥٦١٣	٣٩٥٦٢٤٧٢٨	أرباح الفترة
١.٣٧٩.٨٣١	١.٣٧٩.٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٣,٤١	٣,٨١	

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ٢,٢% و ٧,٨% على التوالي.

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

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجرور والمرتببات للعاملين بالبنك عن الفترة 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 يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجرور و المرتببات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ يقوم البنك 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.

٣٦ - ضرائب الدخل

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	(١٨٧ ١٨٨ ٢١٩)	(١٦٠ ٣٦٧ ٩٨٥)	ضرائب حالية
	٢٨.٣١٢٨	-	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
	(١٨٤ ٣٨٥ ٠٩١)	(١٦٠ ٣٦٧ ٩٨٥)	

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

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

٣٦- ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٥، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٥١٤٥٠٣٥٩٨	٥٨٠٠٠٩٨١٩	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١١٥٧٦٣٣١٠	١٣٠٥٠٢٢٠٩	ضريبة الدخل المحاسبية
٩٧٧٣٤٤٧٧	١٤٢٧٩٢٧٣٧	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(١٢٠٥٦٩٧٢٧)	(١٨٦٨٠٨٧٣٨)	إيرادات خاضعة لم تدرك على قائمة الدخل
(٩٢٩٢٨٠٦٠)	(٨٦٤٨٦٢٠٨)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(٦٣٣٠٢٢٩)	(٢٨٠٣١٢٨)	أصول ضريبية مؤجلة
١٦٦٦٩٨٢١٤	١٨٧١٨٨٢١٩	ضريبة محسوبة
١٦٠٣٦٧٩٨٥	١٨٤٣٨٥٠٩١	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٠% من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة / الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٧٥٥٢٤٨	١٥٨٢٣٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
٥٨٢٠٣٤٠	٦٠٩١٠٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٣٦٢٠٢٩٢	٤٨٥٧٣٧٠١	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٦٢٤٦٢٥	٢٣٢٥٣٥٧	أرصدة مدينة
٣١٤٦٤٢٠٠٠	٣١٣٦٣٦٠٠٠	أرصدة دائنة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

<u>شركات تابعة وشقيقة</u>		<u>أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٤٣١٢٢٩٤٦	١٦٢٣٤١١٠٨	١٠.٠٤٩٥٣٣	٧٢٥٢١٣٧	القروض القائمة في اول الفترة
١٩٢١٨١٦٢	٥٨٨٣١٨٨٦	(٢٧٩٧٣٩٦)	(١٥٩٩٦٢)	حركة القروض خلال الفترة
١٦٢٣٤١١٠٨	٢٢١١٧٢٩٩٤	٧٢٥٢١٣٧	٧.٩٢١٧٥	القروض القائمة في اخر الفترة
١٨٥٤٦.٢١	٩١٦٩٥٩٤	٨.٩٧٤٣	٣٥٤٥٩٧	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

<u>شركات تابعة وشقيقة</u>		<u>أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٤٣٢٦٤٧٢	١١٥١٢٥٠٦	٢٣٧٩٦٧٤	٤١٥٧٧٩٤	الودائع في اول الفترة
(٢٨١٣٩٦٦)	٧٢٣١٠١	١٧٧٨١٢٠	١٧٣٤١٠٢	حركة الودائع خلال الفترة
١١٥١٢٥٠٦	١٢٢٣٥٦٠٧	٤١٥٧٧٩٤	٥٨٩١٨٩٦	الودائع في اخر الفترة
٦.٠٠٤	٣٥٩٨	٢٦٧٥٩٢	١٧١١٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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 ٢١٠٧٤ 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 يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٨.٠٠٠	١٣.٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨.٠٠٠	١٣.٠٠٠	

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزاي مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	١٥٦.٧١٣٨	١٣١.٧٦٢٥	المرتبات
	١٣١٨٨٥٦	١١٦٩١٩٨	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٣٩٢٤١٥٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٩٤ ٤٦٦١ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١٧,٤٤٤ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣٧٧٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٢,٥٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٠٥٤٠٠٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

٣٩- 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 الاثار السلبية المحتملة.

أخذ البنك الاهلي الكويتي – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل عن كثب من خلال التخطيط لاستمرارية الأعمال أخذاً في الاعتبار تعطيل الأعمال الناجم عن تفشي COVID-١٩ واثّر 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.