



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها



صفحة

الفهرس

(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالى المستقلة
(٣)	قائمة الدخل المستقلة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المستقلة
(٥) - (٦)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٧)	قائمة التغير فى 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 الدوري المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 المسئولة 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، وتتحصر 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 إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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 ٢٠٢٢ 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: ٤ أغسطس ٢٠٢٢

مراقب الحسابات



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



Kreston Egypt - شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٣,٥٦٧,٥٨١,٣٥١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٧٤٩,٢٦٣,١١٧	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٢٩,١٧٩,٣٥٢,١٩٦	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	استثمارات مالية
٤١,١٦٨,٧٧٩	٥٠,٧١٥,٢٠١		من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٢,٦٠٠,٣٥١,٩٩٧		من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,١٢٣,٤٨١,١٩٣	١,٤٣٣,٦٧٩,٢٤٣	(١٣)	أصول أخرى
٢٠,٦٤٦,٢٥٣	١٣,١٢٩,٠٨٣	(١٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	٤٨٧,٠٨٨,٩٦٣	(١٥)	أصول ثابتة
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٦١,٤١٤,٨٢٩,٨١٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٤٤٢,١١١,٨٦٤	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥٣,٧٠١,٦٥٦,٠٨٣	(١٧)	ودائع العملاء
١,٨٨٠,٠٧٥	-	(١٨)	مشتقات مالية
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	١,٧٣٤,٠٤٩,٢٥١	(١٩)	التزامات أخرى
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	١٨٩,٩٢٥,٩٥٠	(٢٠)	مخصصات أخرى
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٨,٢٩١,٥٥٢	(٢١)	التزامات مزايا التقاعد
٥١,٩٥٢,٨١٥,٩٠٧	٥٦,١٤٦,٠٣٤,٧٠٠		إجمالي الالتزامات
		(٢٢)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦		رأس المال المصدر والمدفوع
-	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠		مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٣,٧٣٤,٥٢٨	٢٩٧,٤٤٠,٩٦٧		احتياطيات
٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٩٤٣,٤٩٧,٧٨١		رباح محتجزة
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٥,٢٦٨,٧٩٥,١١٤		جمالي حقوق الملكية
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٦١,٤١٤,٨٢٩,٨١٤		جمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٧ يوليو ٢٠٢٢



علي إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
١,٢٢٣,٣٨٥,٦٠٢ (٧١٠,٢٩٨,٤٨١)	١,٦٤٨,٢١٢,٩٤٧ (٩٧٩,٣١٥,٤٩٧)	٢,٣١٢,٤٩٦,١٩٣ (١,٣٠٩,٨٤٣,٥١٢)	٣,١٨٦,٧٠٨,٩٥٥ (١,٩١٥,١٩١,٦٩٣)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥١٣,٠٨٧,١٢١	٦٦٨,٨٩٧,٤٥٠	١,٠٠٢,٦٥٢,٦٨١	١,٢٧١,٥١٧,٢٦٢	(٢٥) صافي الدخل من العائد
١٠٤,٨٦٦,٠٣٨ (٣٠,٠٦٥,٧٩٥)	١٣٦,٣٨٤,٩٧٠ (٥٢,٦١٠,١٩٥)	١٩٨,١٠٩,٩٥٤ (٦٠,٩٦٥,٠٤٨)	٢٦٢,٨٩٩,٦١٢ (١١٠,١٢٩,٠٧١)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٧٤,٨٠٠,٢٤٣	٨٣,٧٧٤,٧٧٥	١٣٧,١٤٤,٩٠٦	١٥٢,٧٧٠,٥٤١	(٢٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	(٢٧) توزيعات أرباح
١١,٦٣٢,٥٩٣	٢٤,٣٧٣,٠٢٧	٢٦,٥٥٦,٨٩٢	٦٤,٤٠٤,٣١٤	(٢٨) صافي دخل المتاجرة
٨٠٣,٣٨٢ (٢٣,٠٣٥,٠٠٣)	١,٤١٤,٣٧٨ (١٤٠,٠٣٨,٢٠٤)	٢,٦٢٥,٠٨٧ (١٥٠,١٣٣,٥٥٢)	٦,٧٣٨,٢١٣ (٢١٨,٩٨٣,١٢٦)	(١١) أرباح إستثمارات مالية (٢٩) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢١٤,٣٧٢,٢٢٤) (٤,٥٣٠,٨٠٨)	(٢١٨,٠٩٧,٤٣٥) (٤٥,٣٦٧,٠٦٧)	(٤٢٠,٧٨٠,٤٦٢) (٢١,٧٥٨,٢٥٧)	(٤٤٩,٧٧٩,٩٣٤) (٣٣٦,٦٨٦,٢٦٥)	(٣٠) مصروفات عمومية وإدارية (٣١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣٦٢,٠٨٧,٨٢٨ (١٠١,٩١٣,٢٤٥)	٤٦٧,٨٨٧,٣١٩ (١٣١,٩٧٥,٣٨٥)	٥٨٠,٠٠٩,٨١٩ (١٨٤,٣٨٥,٠٩١)	١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦ (٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨)	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل (٣٥) ضرائب الدخل
٢٦٠,١٧٤,٥٨٣	٣٣٥,٩١١,٩٣٤	٣٩٥,٦٢٤,٧٢٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١,٢٥	١,٦٢	١,٩١	٤,٢٧	(٣٢) 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 ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٩٥,٦٢٤,٧٢٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(٧٤,٠٢٠)	١٠,٨٨٠,٩٩٣	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٧٤,٠٢٠)	١٠,٨٨٠,٩٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٤٦,٤٧٦,٠٢٠)	(٣٠١,٦٥٠,٩٨١)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(١٥٩,٠٩٠)	٤,٥٢٩,٩٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٤٦,٦٣٥,١١٠)	(٢٩٧,١٢١,٠٣٤)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٦,٧٠٩,١٣٠)	(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٣٤٨,٩١٥,٥٩٨	٦٠٠,٤٥٥,٣٥٧	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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٨٠,٠٠٩,٨١٩	١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٤,٥٩٥,٢١٦	٥٤,٥٠٦,١٦٦	إهلاك وإستهلاك
١٤٨,٧٥٤,٩١٢	٢١٨,٩٨٣,١٢٦	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
١٩,٧٤١,٠٩٤	٢٣,٥٤٨,١٢١	عبء المخصصات أخرى
(٢,٦٢٥,٠٨٧)	(٦,٧٣٨,٢١٣)	أرباح إستثمارات مالية
(٣,٧٠٢,٥٢٤)	(٢,١٩٦,٢٦١)	توزيعات أرباح
(٢١,٤٥٧)	١,٥٤٤,٣٤٣	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٩,٦٥٣)	(١١,٨٣١,٨٧٧)	أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
١٥٣,٤١٩	٤١,٦١٧,٩٧٩	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٧٦,٤٧٣)	(١,٢٨٨,٠٥٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٧٨٦,٥٧٩,٢٦٦	١,٤٨٣,٦٩٥,١٢٢	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٣,٢٤٦,٨٩٥,٥٥١)	(٢٥١,٧٤٣,٣٢٨)	أرصدة لدى البنوك
١,١٠٤,٢٤٢,٣٠٣	(٢,٤١٩,٥٢٤,٠٩٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٢٥٧,٥٧٦,١٢١)	١,٧٨٤,٩٣٨,٥٥٥	اذون خزانة
٤١,٠٩٦,١٤٥	(١٨٥,٨٨٨,٧٣٨)	قروض وتسهيلات البنوك
(١,٣٩٠,٧٤٩,٥٤٩)	(٣,٣٥٥,٤٧٣,٨٣٣)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢١,٦٠٠,٩٠١)	(٣١٢,٣٤٠,٥٣٠)	أصول أخرى
(١,٢٨٢,٩٠٠)	(٩,٥٤٦,٤٢٢)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,٥٦٩,٢٤٤,٦٢٢)	(١,٨٦٢,٤٢١,٢٠١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٠٦٥,٨٠٠,٤٣٦	٥,٨١٧,٠٣٣,٠٤٧	ودائع العملاء
١,٢٣٠,٤٣٦	(١,٨٨٠,٠٧٥)	مشتقات مالية (بالصافي)
(٦٣,٩١٤,٢٦٠)	٢٢٤,٤٠٧,٨٥٥	الإلتزامات أخرى
(١٤٠,٠٩٢,٦٦١)	(٢٨١,٥٢٥,٠٧٧)	ضرائب الدخل المسددة
١,٣٩٣,١٣٦	(٦,٢٢٧,٨٩٠)	الإلتزامات مزاياء التقاعد
٢,٣٠٨,٩٨٥,١٥٧	٦٢٣,٥٠٣,٣٨٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
٢,٣٠٨,٩٨٥,١٥٧	٦٢٣,٥٠٣,٣٨٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩١,٥٩٧,٨٩٨)	(٣٤,١٦٩,٤٤٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٢٥٨,٤٠٠	١٢,٤٩٥,١٠٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٤٥٧,٤٠٨,٩٢٠)	(٢,٨٢٦,٧٥١,٢٩٦)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	توزيعات أرباح
(١,٥٤٤,٠٤٥,٨٩٤)	(٢,٨٤٦,٢٢٩,٣٧٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٧٠١,٩٣٩,٢٦٣	(٢,٣٥٢,٥٥٨,٥٨٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨٥٩,٣١٤,٤٩٥	٤,٠٤٩,٢٧٥,٤٣٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٥٦١,٢٥٣,٧٥٨	١,٦٩٦,٧١٦,٨٥٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤,٥٨٨,٨٠١,٤٢٧	٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٩٣٥,٥٩٦,٠٠٨	٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٢٠٣,٣١٨,٩١٤	٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩	أذون خزانة
(٤,٠٦٢,١٩٦,٨١٣)	(٧,٠١٦,٠٥٢,١٤٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٤٩٩,٣٩٤,١٠١)	(٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٦,٦٠٤,٨٧١,٦٧٧)	(٣,٤٨٩,٢٧٤,٣٩٤)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٥٦١,٢٥٣,٧٥٨	١,٦٩٦,٧١٦,٨٥٠ (٢٣)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	
٤,٠٨١,٦٤٥,٢١٣	١,٩٦٠,٦٠٦,٠٩٣	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٧,٤٩٠,٨٣٧	٣٨٨,٤٨٦,٩٦٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩٦,٤٤٧,٧٢٦	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٣٣,٢٠٦,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٠٦,٩٨٩	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠
-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(١٠٤,١٠٧,٥٩٣)	-	-	١٠٤,١٠٧,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٦,٧٠٩,١٣٠)	-	-	-	-	(٤٦,٧٠٩,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣٩٥,٦٢٤,٧٢٨	٣٩٥,٦٢٤,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٤,٣٦٠,٩٢٧,٢٤١	٢,١٤٧,٣٠٩,٦٣٣	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	١١١,٥٩٨,٤٣٠	٣٤١,٧٧٧,٨٣٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي القانوني)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي العام)
(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	١,٥٥٣,٦١١	-	-	(١,٥٥٣,٦١١)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	-	-	-	-	(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٥,٢٦٨,٧٩٥,١١٤	٩٤٣,٤٩٧,٧٨١	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٨,٠٧٥,٥٣٧	٥٤,٧٥٢,٧٧١	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

- 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 ٢٠٢٢
(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 اربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١ ٢٩٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر و استحوذ البنك الاهلى الكويتى - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الاهلى الكويتى - 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 B٢٢٧-١٢٥٧٧ ص.ب

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية 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 الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(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 مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسار متوقعة (Expected Credit Loss)

٥ - ٣ 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥-٧-٢ التقييم

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي 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 إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ 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 الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط 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		الأداة المالية
القيمة العادلة		
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المستهلكة
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار مرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	
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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 الموضوعة 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 ٢٠٢٢
(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 الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥-٧-٣ إعادة التقييم

لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – 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، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على 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 استبعاد الأصول والالتزامات المالية

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 مخصصاً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

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

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم 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 التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها 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 الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (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 والصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق 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 المجنبة / 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 ٢٠٢٢
(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 الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

* يتم خصم مخصص اضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص اضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

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

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، 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 اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي. القيمة العادلة

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما 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 اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 المُباعَة 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 المُغطاة 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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(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 شبكة طبية متكاملة تغطي 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

٥- 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٧ الإقتراض

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 الإقتراض 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 السنة 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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(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 للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسنولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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 ٢٠٢٢
(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	٠,٠٠٠٢٪	١
AA+	٠,٠٠٠٤٪	٢
AA	٠,٠٠٠٨٪	٣
AA-	٠,٠٠٢٠٪	٤
A+	٠,٠٠٣٦٪	٥
A	٠,٠٠٥٨٪	٦
A-	٠,٠٠٩٤٪	٧
BBB+	٠,٠١٦٠٪	٨
BBB	٠,٠٢٤٠٪	٩
BBB-	٠,٠٤٢٥٪	١٠
BB+	٠,٠٦٨٨٪	١١
BB	٠,١٣٤٣٪	١٢
BB-	٠,٢٧٣٧٪	١٣
B-	٠,٦٩٥٣٪	١٤
B	١,٣٩٠٠٪	١٥
B-	٣,٦٥٩٧٪	١٦
CCC+	٨,٨٩٤٥٪	١٧
CCC	٢٢,٠٦٦٠٪	١٨
CCC-	٥٢,٠٨٦٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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	٠,٠٥١٢٪	١
AA+	٠,٠٧٣٦٪	٢
AA	٠,١١٣٨٪	٣
AA-	٠,١٩٦٥٪	٤
A+	٠,٢٧٢٦٪	٥
A	٠,٣٥٨٢٪	٦
A-	٠,٤٧٠٧٪	٧
BBB+	٠,٦٣٥٣٪	٨
BBB	٠,٧٩٨٢٪	٩
BBB-	١,١٠١٩٪	١٠
BB+	١,٤٤٤٢٪	١١
BB	٢,١٠٣٢٪	١٢
BB-	٣,١٢٩٧٪	١٣
B-	٥,٢٤٠٤٪	١٤
B	٧,٦٤٢٨٪	١٥
B-	١٢,٨٠٦٠٪	١٦
CCC+	٢٠,٢٨٧٣٪	١٧
CCC	٣٢,٢١٤٥٪	١٨
CCC-	٥٣,٥٦٩٥٪	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 الاخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الاخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(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.

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الأفراد
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٠,٠٦٩,٦٠٧	-	-	١٠,٠٦٩,٦٠٧	متابعة عادية
٦٩٨,٠٧٢	-	٦٩٨,٠٧٢	-	متابعة خاصة
٣٤٨,٦٧٨	٣٤٨,٦٧٨	-	-	إخفاق
١١,١١٦,٣٥٧	٣٤٨,٦٧٨	٦٩٨,٠٧٢	١٠,٠٦٩,٦٠٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٣١٣,٩٢٢)	(١٦٢,٢٢١)	(٢٦,٩٧٩)	(١٢٤,٧٢٢)	مخصص الخسائر
١٠,٨٠٢,٤٣٥	١٨٦,٤٥٧	٦٧١,٠٩٣	٩,٩٤٤,٨٨٥	صافي القيمة الدفترية

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			المؤسسات
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٧,٤٩٦,١٥٥	-	-	١٧,٤٩٦,١٥٥	متابعة عادية
١,٠٧٤,٧٢٦	-	١,٠٧٤,٧٢٦	-	متابعة خاصة
٤١٠,٧٣٣	٤١٠,٧٣٣	-	-	إخفاق
١٨,٩٨١,٦١٤	٤١٠,٧٣٣	١,٠٧٤,٧٢٦	١٧,٤٩٦,١٥٥	اجمالي القيمة الدفترية
(٦٠٤,٦٩٦)	(١٩٢,١٩٩)	(٢٣٣,٧٨٠)	(١٧٨,٧١٧)	مخصص الخسائر
١٨,٣٧٦,٩١٨	٢١٨,٥٣٤	٨٤٠,٩٤٦	١٧,٣١٧,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			القروض وارصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي		
٤,٣٢١,٦٩٧	-	٢,٩٠٤,٧٦٧	١,٤١٦,٩٣٠	متابعة عادية	
٤,٣٢١,٦٩٧	-	٢,٩٠٤,٧٦٧	١,٤١٦,٩٣٠	اجمالي القيمة الدفترية	
(٤,٨٥٢)	-	(٤,٨٥٢)	-	مخصص الخسائر	
٤,٣١٦,٨٤٥	-	٢,٨٩٩,٩١٥	١,٤١٦,٩٣٠	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			اذون الخزنة وأدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي		
١٧,٩٨٠,٤٦٩	-	-	١٧,٩٨٠,٤٦٩	متابعة عادية	
١٧,٩٨٠,٤٦٩	-	-	١٧,٩٨٠,٤٦٩	اجمالي القيمة الدفترية	
(١٢,٣٠٨)	-	-	(١٢,٣٠٨)	مخصص الخسائر	
١٧,٩٦٨,١٦١	-	-	١٧,٩٦٨,١٦١	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
شهر ١٢	مدى الحياة	مدى الحياة	الاجمالي		
٩٥٣,٥٣٥	-	-	٩٥٣,٥٣٥	متابعة عادية	
٩٥٣,٥٣٥	-	-	٩٥٣,٥٣٥	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥,٩٦٠)	-	-	(٥,٩٦٠)	مخصص الخسائر	
٩٤٧,٥٧٥	-	-	٩٤٧,٥٧٥	صافي القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية 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	٧٩ ٦٣٧	(٢٤٣)	٧٩ ٣٩٤	٧٩ ٢٧٠
بطاقات ائتمان	٢٦٢ ٧٤٢	(١٤ ٤١٨)	٢٤٨ ٣٢٤	٤٦ ٤١٧
قروض شخصية	١٠ ٧٧٣ ٥٨٢	(٢٩٩ ٢٥٤)	١٠ ٤٧٤ ٣٢٨	٣ ٣٩٥ . ٩٩
قروض عقارية	٣٩٦	-	٣٩٦	٣٩٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٥ ٤١٢ ٦٦٧	(١٦٢ ٩٦٦)	٥ ٢٤٩ ٧٠١	٦٨١ ٩٦٣
قروض مباشرة	١٢ ٠٠٧ ٦٦٩	(٣٣٥ . ٩٥)	١١ ٦٧٢ ٥٧٤	١ ١١٧ ١٧٦
قروض مشتركة	١ ٣٧٤ ٢٦٢	(١٠٤ ٩٨٣)	١ ٢٦٩ ٢٧٩	٢٢٤ ٩٦٥
قروض أخرى	١٨٧ . ١٦	(١ ٦٦٠)	١٨٥ ٣٥٦	-
أجمالي الأصول محل الاضمحلال	٣٠ . ٩٧ ٩٧١	(٩١٨ ٦١٩)	٢٩ ١٧٩ ٣٥٢	٥ ٥٤٥ ٢٨٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 المثلثة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٩ المشتقات

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

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

١-٦-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١-٦-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٧,٠١٦,٠٥٢,١٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٧٥٢,١١٥,٣٧٩	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	١٠,٧٧٣,٥٨١,٨١١	* قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٦٢,٧٤١,٥٧٧	* بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	٧٩,٦٣٧,٢٢٦	* حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	٣٩٥,٩٧٠	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٥,٤١٢,٦٦٦,٨٤٨	* حسابات جارية مدينة
١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	١٢,٠٠٧,٦٦٨,٩١٨	* قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٣٧٤,٢٦٢,١٩١	* قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١٨٧,٠١٦,٣٨١	* قروض أخرى
١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧	١٣,٨٤٠,٩٩٨,٤٠٨	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٥١,٧٠٩,٠٠٠	٩٥٣,٥٣٥,١٧٨	أصول أخرى
٥٥,٧٢٣,٤١١,٤٥٥	٦٠,٣٦٩,٧٢٣,٢٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	٢١,٠٢٣,١٤٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٧٨,٨٧١,٣٣٩	٧٢١,٠١٤,٠٤٨	الأوراق المقبولة
٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥	٥,٤٢٩,٦٩٣,١٣٦	خطابات ضمان
١,١١٠,٩٤١,٥٢٧	١,٨٠٦,٨٩٠,٩١٠	اعتمادات مستندية
٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠	٧,٩٧٨,٦٢١,٢٤٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧	١,٤١٦,٩٢٩,٩٥٥	٢٧,٥٦٥,٧٦١,٧٦٥	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤	٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨	١,٧٧٢,٧٩٨,٠٦٢	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠	-	٧٥٩,٤١١,٠٩٥	(ج) محل اضمحلال
٣,٦٣٩,٠٦٢,٥٠٢	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	٤,٣٢١,٦٩٦,٥٠٣	٣٠,٠٩٧,٩٧٠,٩٢٢	الإجمالي
(٤,٣٧٥,٧٠٩)	(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٤,٨٥٢,٠٣٥)	(٩١٨,٦١٨,٧٢٦)	يخصم:
٣,٦٣٤,٦٨٦,٧٩٣	٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٤,٣١٦,٨٤٤,٤٦٨	٢٩,١٧٩,٣٥٢,١٩٦	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(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 ٢٠٢٢
										التقييم
قروض وارصدة لدى البنوك	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	
١,٤١٦,٩٢٩,٩٥٥	٢٧,١٢٣,٢٦٥,٢٥٠	١٨٦,٧٨٣,٧٦٧	٩١٩,٨٠٥,٦٣٢	١١,١٤٧,١٢٨,٣٣٢	٤,٧٩٩,٩٤١,٠٧٠	٣٩٥,٩٧٠	٩,٧٥٦,٣٤٧,٢٠٧	٢٤٣,٨٦١,٨٣٣	٦٩,٠٠١,٤٣٩	١- جيدة
-	٤٤٢,٤٩٦,٥١٥	-	١٤٧,٦٩٢,٨٠٩	٢٥٢,١٣١,٥٤٧	٤٢,٦٧٢,١٥٩	.	-	-	-	٢- المتابعة العادية
١,٤١٦,٩٢٩,٩٥٥	٢٧,٥٦٥,٧٦١,٧٦٥	١٨٦,٧٨٣,٧٦٧	١,٠٦٧,٤٩٨,٤٤١	١١,٣٩٩,٢٥٩,٨٧٩	٤,٨٤٢,٦١٣,٢٢٩	٣٩٥,٩٧٠	٩,٧٥٦,٣٤٧,٢٠٧	٢٤٣,٨٦١,٨٣٣	٦٩,٠٠١,٤٣٩	الإجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠٢١
										التقييم
قروض وارصدة لدى البنوك	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	
٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧	٢٣,٩١٤,٦٦٩,٩٧٩	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	١٠,٢٤٤,٣٩٣,٢٨٩	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١,٤٥٧,٥٠٥	٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٢	١- جيدة
-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨	-	١٧٣,٠٩٦,٣٧٢	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	٣٠,٩٧٢,٠٠٥	.	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	١٠,٨٩١,٩٩٩,٤٦٠	٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٢	الإجمالي

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

		مؤسسات				أفراد			٣٠ يونيو ٢٠٢٢
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨	٥٥٩,٨٥١,٤٩٢	٢٣٢,٦١٤	٣٠٦,٧٦٣,٧٥٠	٨٥,٦٦٧,١٦٣	١٦٤,٢٣٥,٤٠٧	٢,٨٩١,٨٢٥	٦٠,٧٣٣	-	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٣٤٥,١٥٤,٩٠٧	-	-	٦٨,٧٥٨,٣٥٨	١٧٢,٤٢٢,٩٥٢	١٠٢,٦٦٢,٠٩٤	٨٠٣,٩١٠	٥٠٧,٥٩٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٦٦٣,١٠٢,١١١	-	-	١٠٩,٧١٥,١٤٧	١٤٢,٠٧٦,٢٧٤	٤٠٥,٥٤٢,٥٢٧	٥٠,٤٩٠,٥٠٦	٧١٩,١٠٧	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	١٨٦,٢٧٨,١٠٨	-	-	٦,٤٤١,٢٥٩	١,٢٩٢	١٧٦,٣٤٠,٨٨٩	٣,٤٤٠,٧٣٣	٥٣,٩٣٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٨,٤١١,٤٤٤	-	-	١٨,٢٦٦,٧٨١	١٤٤,٦٦٣	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨	١,٧٧٢,٧٩٨,٠٦٢	٢٣٢,٦١٤	٣٠٦,٧٦٣,٧٥٠	٢٨٨,٨٤٨,٧٠٨	٤٧٨,٨٨٠,٥٨٨	٦٨٧,٤٣٧,٣٣٥	٩,٣٥٤,٤٣٢	١,٢٨٠,٦٣٥	الإجمالي
-	٦٦٠,٨٧٤,٣٧٦	-	١٠٩,٢٥٤,٦١٠	١٢١,٤١٤,٩١٠	٢٤٦,٨٠٢,٤٤٩	١٧٩,٦٧٣,٧٩٠	٢,٥٠٦,٧٥٧	١,٢٢١,٨٦٠	القيمة العادلة للضمانات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥	٥٧٧,٠٠٧,٧٨٦	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	١٧,٥٧٦,٧٨٥	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	٥٠,٤٧٥,٠٠٨	٩٦٢,٩٧٦	-	منتظم / لا توجد متأخرات
-	١٤٨,٨١٧,٣٦٤	-	-	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	٩,٩٠٢,٠٨٨	٧٩,١١٥,٧٨٦	٢٦٩,٥٦٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤	-	-	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	١٠,٥٦٧,٠٢٥	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	٤,٢٣٧,٥٤٢	١٨,٤٧٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩٥,٩٩١,٧٧١	-	-	٣١,١١٩,٧٦١	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	٣,٦٣٢,٥٠٧	٦٤٣,٤٧٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٨,٩٩٢,٧٦٩	-	-	١,١٤٦,٣٥٩	١٧,٨٤٦,٤١٠	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	١٦٥,٣٠١,٤٠٥	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	٥١٣,٦٣٦,٩٥٨	٩,١٠٢,٥٩٣	٦٦١,٩٤٤	الإجمالي
-	٤٠٦,٩٠٦,٧٠٠	-	٥٠,٣٥١,١٠٤	٥٠,٧٦٧,١١٧	٢٢٤,٥٠٢,٣٦٢	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٦٤٠,٦٧١	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١-٦-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٠٠,٢٣٨,٦٩٧	١٠,٣٧٩,٥٩٩	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٨٩,١٨٤,٨٩٣	١٥٢,٠٣٥,٩٠٨	* قروض شخصية
١٥,٥٥٦,٤٣٣	٧,٦٠٧,٨٦٠	* بطاقات إئتمان
٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣	١٧٠,٠٢٣,٣٦٧	

١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٥٥٠,٣٠٩,٣١٤	٥٥٠,٣٠٩,٣١٤
أقل من A-	٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩	١٣,٢٩٠,٦٨٩,٠٩٤	١٧,٤٣٠,١٥٩,٢١٣
الإجمالي	٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩	١٣,٨٤٠,٩٩٨,٤٠٨	١٧,٩٨٠,٤٦٨,٥٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩	٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩
أقل من A-	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	١٠,٨٧٧,٧٤٨,٧٠٨	١٩,٤٣٣,٨٥٦,٧١٩
الإجمالي	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧	١٩,٨٩٤,٦٠٣,٧٩٨

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 ٢٠٢٢					
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٧,٠١٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	٧,٠١٦,٠٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,١٣٩,٤٧٠	-	-	-	-	-	٤,١٣٩,٤٧٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٣,٥٦٩,٥٨١	٦١,٧٢٧	١,٧٣٤,٢١٧	-	-	-	١,٧٧٣,٦٣٧	أرصدة لدى البنوك
٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	٧٥٢,١١٥	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
١٠,٧٧٣,٥٨٠	-	-	٣٥٢,١٣٢	٩٢٢,٧٤٥	١,٥٢٢,٤٣١	٧,٩٧٦,٢٧٢	قروض شخصية
٢٦٢,٧٤٢	-	-	٤,٠٢٢	١٠,٤٨١	٢٣,٩٠٩	٢٢٤,٣٣٠	بطاقات ائتمان
٧٩,٦٣٩	-	-	٤٣٥	١٤,٨٠٣	٣,٤٦٨	٦٠,٩٣٣	حسابات جارية مدينة
٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٩٦	قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات:
٥,٤١٢,٦٦٧	-	-	٦,٥٥٧	١٥٢,٥٣١	٤٢٩,٨٢٩	٤,٨٢٣,٧٥٠	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٠٧,٦٦٩	-	-	٩,٥٣٨	١٩٣,٩٥٥	١,٦١٧,٨٤٨	١٠,١٨٦,٣٢٨	قروض مباشرة
١,٣٧٤,٢٦٢	-	-	-	-	٥٩,٧٩٠	١,٣١٤,٤٧٢	قروض مشتركة
١٨٧,٠١٧	-	-	٩,٨٢٧	-	-	١٧٧,١٩٠	قروض أخرى
١٣,٨٤٠,٩٩٨	-	-	-	-	-	١٣,٨٤٠,٩٩٨	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩٥٣,٥٣٥	-	-	-	-	-	٩٥٣,٥٣٥	أصول أخرى
٦٠,٣٦٩,٧٢٣	٦١,٧٢٧	١,٧٣٤,٢١٧	٣٨٢,٥١١	١,٢٩٤,٥١٥	٣,٦٥٧,٢٧٥	٥٣,٢٣٩,٤٧٨	الإجمالي في نهاية الفترة
٥٥,٧٢٣,٤١١	٣٢,٣٠٧	٩٤٣,٥٤٣	٣٢٦,٤٠٠	١,٠٢٣,٣٣٢	٣,١٨٠,٣١٥	٥٠,٢١٧,٥١٤	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

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)

الإجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
						مقاولات	مؤسسات مالية							
٧,٠١٦,٠٥٢	-	٧,٠١٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,١٣٩,٤٧٠	-	٤,١٣٩,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى
٣,٥٦٩,٥٨١	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٩,٥٨١	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	-	٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
														قروض و تسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد
١٠,٧٧٣,٥٨٠	١٠,٧٧٣,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٦٢,٧٤٢	٢٦٢,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٧٩,٦٣٩	٧٩,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٩٦	٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
٥,٤١٢,٦٦٧	-	-	٤٦٧,٤٨١	٢٠٣,٥٩٦	٣٩٢,٩٦٧	١,٦٣٣,٩٨١	٥٣٠,٧١٧	١,٢٤٣	٥٣,٩٤٩	١٨٨,١٥١	٥٧,٧٠٩	٩٥٣,٧٨٠	٩٢٩,٠٩٣	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٠٧,٦٦٩	-	-	١,٩٥٧,١٦٩	١٨٥,٧٨٥	٦٠٠,٤٢٠	٥٨٢,٢٤٣	١,٨٣٨,٥٧٧	٧١,٢٢٩	١٩٣,٣٦٠	٧٩٨,٢٠٨	٥٢٦,٨٠٥	٣,٣٧٥,١٩٨	١,٨٧٨,٦٧٥	قروض مباشرة
١,٣٧٤,٢٦٢	-	-	-	٦٤٥,٠٢٧	٩٨,١٣٩	-	٩٥,٥٣٨	-	-	٨٨,٤٠٢	-	٤٤٧,١٥٦	-	قروض مشتركة
١٨٧,٠١٧	-	-	٤٨,٠٧٤	١٢٩,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٠	قروض أخرى
١٣,٨٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٠,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩٥٣,٥٣٥	-	-	٩٥٣,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٠,٣٦٩,٧٢٣	١١,١١٦,٣٥٧	٢٤,٩٩٦,٥٢٠	٣,٤٢٦,٢٥٩	١,١٦٤,٠٤١	١,٠٩١,٥٢٦	٢,٢١٦,٢٢٤	٦,٧٨٦,٥٢٨	٧٢,٤٧٢	٢٤٧,٣٠٩	١,٠٧٤,٧٦١	٥٨٤,٥١٤	٤,٧٧٦,١٣٤	٢,٨١٧,٠٧٨	الإجمالي في نهاية الفترة
٥٥,٧٢٣,٤١١	٩,١٩١,٦٩٥	٢٤,٥٠١,٨٨٦	٢,٨٥١,٩٢٥	١,٣٥١,٧٠٠	١,٠٧٢,٠٤٢	١,٥١٢,٩٨٠	٦,٤١٨,٨٦٥	٧٦,٩٥٦	٢٦٤,٢٨٠	٧٥٦,٦٢٠	٦١٨,٢٣٠	٤,٤١٢,٣٦٨	٢,٦٩٣,٨٦٤	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	١١٤,٥٨٩	١٦٢,٠٦٦	١٤٣,٠٧٥
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	١١٤,٥٨٩	١٦٢,٠٦٦	١٤٣,٠٧٥

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 ٢٠٢٢					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٦,٩٦٣,٥٤٥	٨,٨٢٤	٢,٧٩٨	١١,٨٨٨	٧٤,٠٨٥	٦,٨٦٥,٩٥٠
٤,١١٦,٦١٤	٣٠,١٨٤	٤٨,٤٥٥	٤٥٣,١٥٦	٣,٣١٥,٥٩٧	٢٦٩,٢٢٢
٧٥٢,١١٥	-	-	-	٧٥٢,١١٥	-
٣٠,١٣٠,٩٩٣	-	-	٦٤,٢٩٧	٢,٦٥١,٥٦٧	٢٧,٤١٥,١٢٩
-	-	-	-	-	-
٤٠,٧٩٠	-	-	-	-	٤٠,٧٩٠
١٢,٨٦٧,٦٩٣	-	-	٤٥,١٠٩	٩٩٢,٤٨١	١١,٨٣٠,١٠٣
٥,٦٩٩,٣٥٠	-	-	-	٣٩١,٣٧٣	٥,٣٠٧,٩٧٧
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٥,٠٦٣,٣٨٧	٤٨٧	٢٠	٦٢,٤٠٤	١٠٦,٦٩٩	٤,٨٩٣,٧٧٧
٦٥,٧٢٤,٤٢٧	٣٩,٤٩٥	٥١,٢٧٣	٦٣٦,٨٥٤	٨,٢٨٣,٩١٧	٥٦,٧١٢,٨٨٨
٤٤٢,١١٢	٢	١,٠٣٥	١٣٨,٩٦٦	٢٦,٣٠٤	٢٧٥,٨٠٥
٥٣,٧٠١,٦٥٦	٣٤,٠٧١	٥٠,٣٠٥	٤٢٢,١٩٠	٥,٣٠٧,٤٣٨	٤٧,٨٨٧,٦٥٢
١١,٥٨٠,٦٥٩	٣٧	٥٤	٧١,٧٨٥	٢,٩٤٣,٧٥٤	٨,٥٦٥,٠٢٩
٦٥,٧٢٤,٤٢٧	٣٤,١١٠	٥١,٣٩٤	٦٣٢,٩٤١	٨,٢٧٧,٤٩٦	٥٦,٧٢٨,٤٨٦
-	٥,٣٨٥	(١٢١)	٣,٩١٣	٦,٤٢١	(١٥,٥٩٨)
٢١,٠٢٣	-	-	-	-	٢١,٠٢٣
٥٨,٤٧٤,٣٦٥	٨٣٩,٢٩١	٤٢,٨٦٤	٣٩٥,٨٦١	٦,٧٤٨,٠٣٣	٥٠,٤٤٨,٣١٦
٥٨,٤٧٤,٣٦٥	٨٣٨,٦٧٦	٤٣,٠٦٠	٣٩٥,١٢٦	٦,٧٠٧,٩٢٥	٥٠,٤٨٩,٥٧٨
-	٦١٥	(١٩٦)	٧٣٥	٤٠,١٠٨	(٤١,٢٦٢)
١٢٠,١٤١	-	-	-	١١٠,٠١٧	١٠,١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح 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 ٢٠٢٢						
	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	بيون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٧,١٦١
ارصدة لدى البنوك	٢,٨٥١,٦٣٩	٤٣٢,٤٦٤	-	-	-	-	٢٨٣,٤٧٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١١,٧١٠	-	١١,٧٠٧	٥٩٧,٠٦٦	٨١,٩٥٠	٤٦,٨٣٠	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٩,٢٢٧,٠٢٠	٩,٩٥٩,٨٧٠	٩٥٦,١٠٣	١,٧٦٨,٠٥٨	٣,٨٩٥,٠٧٧	٣,٣٢١,٢١٣	٥٢,٠١١
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	٢٤٩	١١,٠٩٩	٢٥,٧١٩	٨,٥٥٣	-	-	٥,٠٩٥
من خلال الدخل الشامل	٥٩,٧٩١	١,٣٩٤,١٢٣	٢,٨١١,٨٧٩	١,٨٣١,٦٩٧	٤,٣٣٢,٩٣١	١,٨١٠,٩٣٨	٣٥٨,٨٩٣
بالتكلفة المسهولة	٢٠٦,٣١٥	٧٤٧	١٥١,٦١٧	٤٢١,٤٨٧	٣,١٤١,٥٣٥	١,٨١٤,٩٦٧	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٦٧٩
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٣,١٢٩
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٨٧,٠٨٩
اجمالي الاصول المالية	١٢,٣٥٦,٧٢٤	١١,٧٩٨,٣٠٣	٣,٩٥٧,٠٢٥	٤,٦٦٦,٨٦١	١١,٤٥١,٤٩٣	٦,٩٩٣,٩٤٨	١٠,٢٣٠,٤٧٥
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٨٠,٢٨٣	-	-	-	-	-	١٦١,٨٢٩
ودائع العملاء	١٦,٢٤٨,١٤٢	٧,٦١٩,٨٥٨	٦,١٥٦,٥٩٦	١١,٨٧٦,٧٣٣	٥,٩٥٠,٩٤٥	٢,٢٢٩,٥٦٩	٣,٦١٩,٨١٢
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٤,٠٤٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٩٢٦
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٨,٢٩٢
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٥,٢٦٨,٧٩٥
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	١٦,٥٢٨,٤٢٥	٧,٦١٩,٨٥٨	٦,١٥٦,٥٩٦	١١,٨٧٦,٧٣٣	٥,٩٥٠,٩٤٥	٢,٢٢٩,٥٦٩	١١,٠٥٢,٧٠٣
فجوة اعادة التسعير	(٤,١٧١,٧٠١)	٤,١٧٨,٤٤٥	(٢,١٩٩,٥٧١)	(٧,٢٤٩,٨٧٢)	٥,٥٠٠,٥٤٨	٤,٧٦٤,٣٧٩	(٨٢٢,٢٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
اجمالي الاصول المالية	١١,٣٧٩,٤٢٦	١٢,٥٧١,٠٤٠	١,٧٧٣,٢٣٥	٦,٥٢٣,٩٨٨	٩,٣٤٦,٥٢٨	٧,٥١٩,٩٥٦	٧,٦٣٦,٨١٦
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	١٤,١٧٨,٤٥١	٨,٧٤١,٧٦٧	٥,٤٧٨,٣٧٨	١٠,٩٠٢,٥١٣	٥,٨٦٨,٠٣٦	١,٧١٣,٩٤٣	٩,٨٦٧,٩٠١
فجوة اعادة التسعير	(٢,٧٩٩,٠٢٥)	٣,٨٢٩,٢٧٣	(٣,٧٠٥,١٤٣)	(٤,٣٧٨,٥٢٥)	٣,٤٧٨,٤٩٢	٥,٨٠٦,٠١٣	(٢,٢٣١,٠٨٥)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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، ومستوي 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 ٢٠٢٢

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٣٨٩,٤٢٧	-	-	-	-	-	٣٨٩,٤٢٧	مستحق للبنوك المحلية
٥٣,٠٠٩	-	-	-	-	-	٥٣,٠٠٩	مستحق للبنوك الخارجية
٥٦,٤٥٨,٣٣٠	٢٨,٩٤١,٣٧٣	٧,٠٧٨,٧٩٦	٤,٤٨٥,٤١١	٢,٨٤٨,٠١٢	٥,٨٠٩,٣٤٢	٧,٢٩٥,٣٩٦	ودائع العملاء
١,٦٩٧,٢٣٢	٧٨,٢٩٢	-	-	-	-	١,٦١٨,٩٤٠	التزامات اخرى
٥٨,٥٩٧,٩٩٨	٢٩,٠١٩,٦٦٥	٧,٠٧٨,٧٩٦	٤,٤٨٥,٤١١	٢,٨٤٨,٠١٢	٥,٨٠٩,٣٤٢	٩,٣٥٦,٧٧٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٦,٦١٢,٥٥٥	٧,٤٤٤,٠٣١	١٨,٤٧٦,٠٣٤	١٦,٣٩١,٠٥٦	٧,٢٧٢,٣٥٣	٥,٢١٣,٧٦٣	٢١,٨١٥,٣١٨	* اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦١,٥٠٦	مستحق للبنوك المحلية
٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤٧,٠٦٢	مستحق للبنوك الخارجية
٥٠,٤٠١,٦١٨	٢٤,٦٤٢,٨٢٤	٦,٩٠٩,٦٧٥	٤,٧٧٦,٦٣٩	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٤,٤٩٧,١٤٤	ودائع العملاء
١,٤٨٥,٣٤٩	٨٤,٥١٩	-	-	-	-	١,٤٠٠,٨٣٠	التزامات اخرى
٥٤,١٩٥,٥٣٥	٢٤,٧٢٧,٣٤٣	٦,٩٠٩,٦٧٥	٤,٧٧٦,٦٣٩	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٨,٢٠٦,٥٤٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٨,٦٤٩,٠٧٦	٨,٠١٢,١١١	١٥,٨٣٥,١٥٥	١٤,٧٣٤,٩٩٨	٥,٩٤٣,٤٦٠	٥,٣٤٤,١١٢	١٨,٧٧٩,٢٤٠	* اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ 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)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
				أصول مالية
٣,٠٧٢,٠٥٨	٣,٥٦٧,٥٨١	٣,٠٧٢,٠٥٨	٣,٥٦٧,٥٨١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٠١,٢٥٠	١٠,٢٠٥,٥٤٧	١٠,٥٠١,٢٥٠	١٠,٢٠٥,٥٤٧	قروض متداولة
				الالتزامات المالية
٢,٣٠٤,٥٣٣	٤٤٢,١١٢	٢,٣٠٤,٥٣٣	٤٤٢,١١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٤٥,٥١٤,١٦٨	٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٤٥,٥١٤,١٦٨	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 \times للتدفقات 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 سداده 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 ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		رأس المال
		الشريعة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥	الاحتياطي القانوني
٤٦,٧٤٣	٤٧,٤٣٢	الاحتياطي الرأسمالي
٥,٣٨٢	٥,٣٨١	احتياطي مخاطر عام
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أرباح محتجزة
١٣٤,٦٣٩	١٣١,١٥٢	أرباح مرحلية
-	٨٧٨,٥٧٢	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
٣٣٠,١٨٧	٤٤,٠١٢	حقوق الأقلية
١١٤	١١٥	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
(٣٧,٧٤٩)	(٢٢,٤٢٦)	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
٤,٥١١,٤١٥	٥,١١٦,٣٣٧	الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
		٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٩٢٦	١,٩٢٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢٨٢,٧١٢	٣٥٥,٢٥٢	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٢٨٤,٦٣٨	٣٥٧,١٧٨	إجمالي رأس المال (٢+١)
٤,٧٩٦,٠٥٣	٥,٤٧٣,٥١٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
		إجمالي مخاطر الائتمان
٢٨,١٥٦,٤٢٥	٣١,١٥٨,٩٩٦	إجمالي مخاطر السوق
٩,٩١٥	٤,٦٤١	إجمالي مخاطر التشغيل
٣,٢٠٣,٣٦٣	٢,٢٧٩,٩١٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٣١,٣٦٩,٧٠٣	٣٣,٤٤٣,٥٥١	معيار كفاية رأس المال (%)
% ١٥,٢٩	% ١٦,٣٧	

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً 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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزِمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك 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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٥١١,٤١٥	٥,١١٦,٣٣٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٧,٠٦٧,١٦٢	٦١,٨٠٢,٧٣٨	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,١٢٦,٩٠٦	٣,٩٠٧,٧٨٣	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٦٠,١٩٤,٠٦٨	٦٥,٧١٠,٥٢١	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٤٩	% ٧,٧٩	نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٤٩٤,٥٢٣,٣٤١	نقدية
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٧,٠١٦,٠٥٢,١٤٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,٤١٤,٣٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٤٩٤,٥٢٣,٣٤١	نقدية
٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩	٦,٤٦٩,٠٢٢,٢٨٣	أرصدة بدون عائد
٣٨٤,٢٢٦,١٦٥	٥٤٧,٠٢٩,٨٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,٤١٤,٣٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٦٨٦,٩٥٢	٥٥١,٩٩٧,٧٨٤	حسابات جارية
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠	ودائع
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(١,٩٩٩,٧٧٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٣,٥٦٧,٥٨١,٣٥١	
٩,٦٧٧,١٥٦	٨٧,٩٤٠,٨٣٠	بنوك مركزية
٢,٠٨٧,٧٣٤,٥٤٦	١,٦٨٥,٦٩٦,٦٤٤	بنوك محلية
٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠	١,٧٩٥,٩٤٣,٦٥٠	بنوك خارجية
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(١,٩٩٩,٧٧٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٣,٥٦٧,٥٨١,٣٥١	
١٤٢,٤٣٢,٧٥١	٢٨٣,٤٧٨,٢٩٨	أرصدة بدون عائد
١٦٤,٤٣٦,٢٠١	٢٦٨,٥١٩,٤٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(١,٩٩٩,٧٧٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٣,٥٦٧,٥٨١,٣٥١	
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٣,٥٦٧,٥٨١,٣٥١	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٧٥٢,١١٥,٣٧٩	قروض لأجل
(٣,١٧٢,١١١)	(٢,٨٥٢,٢٦٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩</u>	<u>٧٤٩,٢٦٣,١١٧</u>	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		<u>أفراد</u>
٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	١٠,٧٧٣,٥٨١,٨١١	قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٦٢,٧٤١,٥٧٧	بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	٧٩,٦٣٧,٢٢٦	حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	٣٩٥,٩٧٠	قروض عقارية
<u>٩,١٩١,٦٩٤,٦٥١</u>	<u>١١,١١٦,٣٥٦,٥٨٤</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية</u>
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٥,٤١٢,٦٦٦,٨٤٩	حسابات جارية مدينة
١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	١٢,٠٠٧,٦٦٨,٩١٦	قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٣٧٤,٢٦٢,١٩٢	قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١٨٧,٠١٦,٣٨١	قروض أخرى
<u>١٧,٦٤٨,٧٣٦,٤٤٠</u>	<u>١٨,٩٨١,٦١٤,٣٣٨</u>	اجمالي (٢)
<u>٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١</u>	<u>٣٠,٠٩٧,٩٧٠,٩٢٢</u>	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٩١٨,٦١٨,٧٢٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢</u>	<u>٢٩,١٧٩,٣٥٢,١٩٦</u>	
١٠,٥٠١,٢٤٩,٧١٣	١٠,٢٠٥,٥٤٧,٠٠٠	أرصدة متداولة
١٦,٣٣٩,١٨١,٣٧٨	١٩,٨٩٢,٤٢٣,٩٢٢	أرصدة غير متداولة
<u>٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١</u>	<u>٣٠,٠٩٧,٩٧٠,٩٢٢</u>	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في أول الفترة
١١٤,٣٦٢,٣٩٠	-	(٨٩,٥١١)	٢,٢٢٧,٣٩٣	١١٢,٢٢٤,٥٠٨	(رد) عبء الاضمحلال
٣٢,١٤٣,٥٢٥	-	-	٢,٩٣١,١٣٥	٢٩,٢١٢,٣٩٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٥٩,٦٤٣,٧٦٨)	-	-	(٧,٦٠٧,٨٦٠)	(١٥٢,٠٣٥,٩٠٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣١٣,٩٢٢,٣٤٦	-	٢٤٢,٥٣٠	١٤,٥١٥,٢٤٥	٢٩٩,١٦٤,٥٧١	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول الفترة
٩٩,٥٤٩,٢١٨	(٢٠٤,٨٧٨)	٢٥,٧٦٠,٨٥٠	١٠٩,٥٣٢,٠٧٣	(٣٥,٥٣٨,٨٢٧)	(رد) عبء الاضمحلال
١٠,٤٢٤,٠١١	-	-	١٠,٤٢٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٩,٥٢١,٨٣٠	-	١٥,٥٠٤,٢٨١	٦,١٦٦,٩٧٥	٧,٨٥٠,٥٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٠٤,٦٩٦,٣٨٠	١,٦٦٠,٤٧٨	١٢٠,١٧٠,٤٨٦	٣٠١,٩٧٧,٢٩٠	١٨٠,٨٨٨,١٢٦	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٢٦١,٢٥٩,٦٨١	-	١٥٧,٨٨٥	١٢,٨٤٩,٧١٠	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	رصيد المخصص في أول السنة
٣٣٠,٣٧٢,١٣٧	-	١٧٤,١٥٦	١٦,٥٨٣,٩٧٢	٣١٣,٦١٤,٠٠٩	عبء الاضمحلال
٤٠,١٦٩,٧٠٧	-	-	٣,٠٨٧,٣٢٨	٣٧,٠٨٢,٣٧٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٠٤,٧٤١,٣٢٦)	-	-	(١٥,٥٥٦,٤٣٣)	(٢٨٩,١٨٤,٨٩٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤	١,٠٩٠,٥١٢	١٣,٠١١,٣٢٠	١٤٣,١٠٠,٨٩١	٣٤٢,٤٣١,٢٥١	رصيد المخصص في أول السنة
٤٩,١٩٢,٤٥٤	٧٧٤,٨٤٤	٦٥,٩٦٢,٢٤٤	١١٦,٢٨٧,٠٥٤	(١٣٣,٨٣١,٦٨٨)	(رد) عبء الاضمحلال
٢٧,٣٩٣,٠٧٧	-	-	٢٧,٣٩٣,٠٧٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)	-	-	(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(٣٩٩,٨٨٨)	-	(٦٨,٢٠٩)	(٣٠٨,٤٩٥)	(٢٣,١٨٤)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٢٦١,٢٥٩,٦٨١	-	١٥٧,٨٨٥	١٢,٨٤٩,٧١٠	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	رصيد المخصص في أول الفترة
١٤٨,٢٧١,٧٣٥	-	١٢٦,٩٢٨	١١,٢٠٧,٢٢٣	١٣٦,٩٣٧,٥٨٤	عبء الاضمحلال
١٧,٦٦٩,٤٩٤	-	-	١,١٨٢,١٩٥	١٦,٤٨٧,٢٩٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٧٥,٨٠٢,٩٣٧)	-	-	(٨,٩٤٨,١٣٥)	(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	١,٠٩٠,٥١٢	١٣,٠١١,٣٢٠	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
(١٥,٧٢١,٩٨٢)	-	-	(١٥,٧٢١,٩٨٢)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٥٨٨,٦٣٢)	-	(١٢,٥٦٨)	(٤٤٣,١١٦)	(١٣٢,٩٤٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٩٦,٤٤٨,٩٩٨	١,٩٤١,٤١٩	١٢,٦٦٠,٧٩٢	١٤٥,٢٣٥,٨٦٨	٣٣٦,٦١٠,٩١٩	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤٧,٠٧٩	٩,٩٢٥,١٠١
٤١,١٢١,٧٠٠	٤٠,٧٩٠,١٠٠
٤١,١٦٨,٧٧٩	٥٠,٧١٥,٢٠١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

أذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

أذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢	٨,١٠١,٨٨٩,٣٣٦
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩
٣٠,٣,٦٣١,٥١٧	٣١٤,٥١٢,٥١٠
٤٤,٣٨٠,٠٣١	٤٤,٣٨٠,٠٣٢
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٢,٦٠٠,٢٥١,٩٩٧

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥	٥,٧٣٩,١٠٩,٠٧٢
(٣,٥٩٤,٥٥١)	(٢,٤٤١,٥٥٦)
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦

أدوات دين ذات عائد ثابت

١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	١٧,٩٨٧,٩٥٢,٠٧٢
١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	١٧,٩٨٧,٩٥٢,٠٧٢

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢,٦٢٥,٠٨٧	٦,٧٣٨,٢١٣
٢,٦٢٥,٠٨٧	٦,٧٣٨,٢١٣

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 الإرباح والخسائر	
١١,٥٠٤,٦٤٦,٩٦١	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١٠,١٤٦,٣٠٧,٤٨٥	٣٨,٥٩٤,٨٧٠	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٢٥٤,٥١١,٠٤٤,٧٠٣	١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨	٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	٢٣٢,٢٨٨,١٤٤,٤٨٨	إضافات
(٢٤٥,٧٠٩,٨٥٣,٩٣٤)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(١٢,٣٧٨,٢٨٢,٣٣١)	(٢٣٢,٢٨٩,٥١٥,٩٧٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٩١,٤٩١)	(٢,١٣١,٦١٨)	٢,٠٤٠,١٢٧	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٢,٤٨٤,٤٠٣)	-	(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)	٣,٩٤٥,٤٠٠	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥,٨١٧,٤١٧)	(١٤٦,٠٢٧)	(٥,٦٧١,٣٩٠)	-	فروق إعادة تقييم
(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٤١,١٦٨,٧٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٤١,١٦٨,٧٧٩	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
١٦١,١٢١,٩٨٩,٨٨٥	٤,٠٣٩,٠٥١,٦٢٢	٤,٦٥٢,٦٣٣,١٥٩	١٥٢,٤٣٠,٣٠٥,١٠٤	إضافات
(١٦٢,٩٣٩,٤٤٩,٣٣٥)	(٨٥,٤٤٧,١٧٢)	(١٠,٤٣٣,٥٧٦,٣٥٧)	(١٥٢,٤٢٠,٤٢٥,٨٠٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٤١,٦١٧,٩٧٩)	(٣٤,٥٣٨,٩٣٢)	(٧,٠٧٩,٠٤٧)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٩١,١٠٢,٨٦٤)	-	(٢٩٠,٧٦٩,٩٨٨)	(٣٣٢,٨٧٦)	(خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢٤٦,٩٤٤,٩٧٢	٦٤,٠٢٥,٧٦٩	١٨٢,٩١٩,٢٠٣	-	فروق إعادة تقييم
١,١٥٢,٩٩٥	١,١٥٢,٩٩٥	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٥٢٧,٤٦٦	-	٩,٥٢٧,٤٦٦	-	حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٨,٣٨٧,٦٣٤,٧١٤	٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦	١٢,٦٠٠,٢٥١,٩٩٧	٥٠,٧١٥,٢٠١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(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 ٢٠٢٢

القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٤١٦,٥٨٢,٠٨٦	٢٥٥,٢٥٢,٠١٣	٢٤,٣٣٦,١٧٥	٣,٧٩٦,٦٧٧
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٩٣١,٨١٧	١٦٦,٤٩٩	-	(٨٧,٠٠٥)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٥١٢,٤٢٨,٣٦٢	٢٨٩,٧٨٩,٣١٨	٢٦,٧٠٣,٠٥٨	٣,٦٦٠,٩٥٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٧٢,٧٧٧,٢٨٨	٢١٤,٤٠٧,٢٨٤	٤٥,٣١٥,٨٠٩	١٣,٨١٣,٩٢٢
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣,٠٠٩,٦٥٥	١٥٧,٣٣٢	-	(١٦٨,٤٧١)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٤٦٨,٧٠١,٤٠٢	٢٤٨,٩٣٥,٤٢٢	٤٧,٦٨٢,٦٩٢	١٣,٥٩٦,٧٣٧

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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٢٢,٥٩٢,٨١١	٩٣٠,٥١٦,٣٥٦	إيرادات مستحقة
٢٢٣,٩٤٢,٣٩٧	٢٧٠,٥٠٣,٥٥٧	مصروفات مقدمة
٥٠٨,١٢٣	٢٣٣,٩٤٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,١٦٧,٩١٥	٩٠,٧٨٣,٩٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨,٤٦٩,٩٣٦	٩,٨٨٩,٧٣٩	تأمينات وعهد
٣,٨١٦,٢٣٠	٨,١٤٥,١٣٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦,٨٠١,٦٦٢	١٢٩,٥٦٦,٩٢١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٨١٧,٨٨١)	(٥,٩٦٠,٣٦١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,١٢٣,٤٨١,١٩٣</u>	<u>١,٤٣٣,٦٧٩,٢٤٣</u>	

١٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١٣,٣٨٧,١٦٤)	(١٩,٧٤٨,٣٦٦)	الأصول الثابتة
٣٤,٠٣٣,٤١٧	٣٢,٨٧٧,٤٤٩	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
<u>٢٠,٦٤٦,٢٥٣</u>	<u>١٣,١٢٩,٠٨٣</u>	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي	
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٦٢١,٩٥٧	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٥,٩٠٣,٢٥٢	٣١,٤٣٣,١٣٨	٤٨,٤٠٦,٩٣٦	١,١٠١,٥٥٥,٩٧٣	التكلفة
(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٥١,٢٦٧)	(٥٣,٧٢٢,٠١٣)	(٢٦٥,٦٢١,٩٧١)	(١٧,٦٦٣,٥٩٨)	(٣٩,٣٥٧,٥٥٢)	(٧١٤,٦١٩,١٩٢)	مجمع الاهلاك
٢١٦,٥٤٤,٦٨٤	٥٦,٢٧٠,٦٩٠	٢١,٠٢١,٢٠٢	٧٠,٢٨١,٢٨١	١٣,٧٦٩,٥٤٠	٩,٠٤٩,٣٨٤	٣٨٦,٩٣٦,٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٧,٣٦٩,٨٤٥	٢٠,٧٩١,٧٢٠	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٦,٨٢٧,٤٩٩	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢,٤٩٣,٣٦٥	٢١٧,١٩٩,٧٧٧	إضافات
-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	-	(٧,٩٥٨,١٩٦)	استيعادات
(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٢٠,٥٢٠,٥٤٨)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٤٧١,٦٣٦)	(٤,٦٠٥,٥١٩)	(٣,٣٥٤,٥١٥)	(٩٤,١٤١,٣٩٧)	تكلفة اهلاك
-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩	اهلاك الاستيعادات
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٦٠,٦٣٧,١٤٤	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٩,٨٨٦,٩٤١	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٥٠,٩٠٠,٣٠١	٢,٧٤٤,٤٧٦,٧٩٧	التكلفة
(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(٣٠٩,٢٤٩,٧٩٧)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(٨٠٢,٧٠٨,٦٤٠)	مجمع الاهلاك
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٦٠,٦٣٧,١٤٤	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢
-	١,٥٧٢,٩٧٥	٥,٢٤٣,٣١٧	٢٥,٢٨٩,٦٢٤	-	٢,٠٦٣,٥٢٩	٣٤,١٦٩,٤٤٥	إضافات
(٧٩٩,٥٠٠)	(١,٣١٠,٥٠٠)	-	(١٦,٢٧٥)	(١,٦٦٠,٠٠٠)	-	(٣,٧٨٦,٢٧٥)	استيعادات
(٦,٠٩٩,٦٣١)	(١٠,٨٢٧,١٢٧)	(٤,١٦٥,٥٥٣)	(٢٩,٤٨٨,٩٩٦)	(٢,١٠٥,٠٥٨)	(١,٨١٩,٨٠١)	(٥٤,٥٠٦,١٦٦)	تكلفة الاهلاك
٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٧٩١	-	٨,٤٧٧	٧٨٧,٤١٧	-	٣,١٢٣,٠٤٥	اهلاك الاستيعادات
٢٤٥,٦٧٠,٠١٣	٤٧,٨١٤,٠٠١	٢٠,٨٨٧,٥٨٠	١٥٦,٤٢٩,٩٧٤	٧,٨٥٥,٤٣٣	٨,٤٣١,٩٦٢	٤٨٧,٠٨٨,٩٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤٧٥,٠١٧,٨٢٠	٢٠٣,٦٧٦,١٥٢	٨٦,١٢٨,٥٨٠	٤٩٥,١٦٠,٢٩٠	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٢,٩٦٣,٨٣٠	١,٣٤١,١٨٠,٧٢٤	التكلفة
(٢٢٩,٣٤٧,٨٠٧)	(١٥٥,٨٦٢,١٥١)	(٦٥,٢٤١,٠٠٠)	(٣٣٨,٧٣٠,٣١٦)	(٢٠,٣٧٨,٦١٩)	(٤٤,٥٣١,٨٦٨)	(٨٥٤,٠٩١,٧٦١)	مجمع الاهلاك
٢٤٥,٦٧٠,٠١٣	٤٧,٨١٤,٠٠١	٢٠,٨٨٧,٥٨٠	١٥٦,٤٢٩,٩٧٤	٧,٨٥٥,٤٣٣	٨,٤٣١,٩٦٢	٤٨٧,٠٨٨,٩٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٣,٧١٠,٧٨٠	٤٢,٧١٣,٥٣٦	حسابات جارية
٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥	٣٩٩,٣٩٨,٣٢٨	ودائع
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٤٤٢,١١١,٨٦٤	
٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١	٣٨٩,١٠٢,٩١٩	بنوك محلية
٤٧,٠٦١,٧٤٤	٥٣,٠٠٨,٩٤٥	بنوك خارجية
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٤٤٢,١١١,٨٦٤	
١٥,٨٣٩,٣٣٤	١٦١,٨٢٨,٦٣١	أرصدة بدون عائد
٢,٢٨٨,٦٩٣,٧٣١	٢٨٠,٢٨٣,٢٣٣	أرصدة ذات عائد
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٤٤٢,١١١,٨٦٤	
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٤٤٢,١١١,٨٦٤	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢١,٨٣٥,٨٣٧,٠٢٩	٢٥,٠٨٤,٧٦٢,٦٨٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨	١٥,٧٢٨,٣٦٨,٠٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢	٩,٨٧١,٥٢٩,٢٣١	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢	٢,١٢٤,٠٦١,٠١٤	ودائع توفير
٣٥١,١٦٧,٦٣٥	٨٩٢,٩٣٥,٠٦٧	ودائع أخرى
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥٣,٧٠١,٦٥٦,٠٨٣	
٣٣,٥٥٣,١٥٦,٥٢٢	٣٨,٩٩٣,١٣٨,١٦٧	ودائع مؤسسات
١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤	١٤,٧٠٨,٥١٧,٩١٦	ودائع أفراد
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥٣,٧٠١,٦٥٦,٠٨٣	
٣,٢٧٣,٨٠٩,٠٤٢	٣,٦١٩,٨١٢,٦٦٢	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠	٢٤,٤٥٤,٢٣٠,٨٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤	٢٥,٦٢٧,٦١٢,٥٨٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥٣,٧٠١,٦٥٦,٠٨٣	
٤٠,٢٨٦,٣٥٨,٨٧٤	٤٥,٥١٤,١٦٧,٨٥٩	أرصدة متداولة
٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢	٨,١٨٧,٤٨٨,٢٢٤	أرصدة غير متداولة
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥٣,٧٠١,٦٥٦,٠٨٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - 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 والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	٣٣,٠٠٥,٠٧٠	-	-	-	عقود مبادلة عملات
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	-	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	-	-	-	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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١١١,٤٨٢,٢٨٥	١١٥,١٠٩,٢٧٥	عوائد مستحقة
٢٧٣,٠٦٨,٥٨٢	٢٧٨,٤٢٠,٨٢٣	مصروفات مستحقة
١٦٤,٩٤٧,٤٤٥	١٦٢,٢٧٦,٧٦٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٣٩,٤٨٩,٤٠٧	١٥٩,٧٨٤,١٣٢	إيرادات مقدمة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣٧٢,٨٧٠,٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٥٠٧,٥٦٧,١٧٧	٦٤٤,١٦٥,٠٧٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	١,٧٣٤,٠٤٩,٢٥١	

٢٠ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	٤,٩٠٢,٣٢٩	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٣٦,٢٢٨,٦٩٧	رصيد المخصص في أول الفترة
٢٣,٥٤٨,١٢١	-	١٧,٨٦٣,٧٣٣	٦٨٤,٣٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
٢,٧١٧,٦٧٣	٧٧١,٥٢٥	٢٣٦,٠٦٨	١,٧١٠,٠٨٠	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١,٢٨٨,٠٥٨)	-	-	(١,٢٨٨,٠٥٨)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٨٩,٩٢٥,٩٥٠	٥,٦٧٣,٨٥٤	٦٤,٣٧٠,٣٩٦	٧٨,٦٥٣,٠٠٣	٤١,٢٢٨,٦٩٧	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر 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 السنة
٣٦,٩٧٤,٨٥٥	-	١١,٣٥٩,٦٥٩	١٠,٦١٥,١٩٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٤٠,١٦٩)	(٣,٨٥٠)	(١٢,٩٣٦)	(٢٣,٣٨٣)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٥٧,٨٧٦)	(٢٩٣,٢٥١)	-	(٥٦٤,٦٢٥)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	٤,٩٠٢,٣٢٩	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٣٦,٢٢٨,٦٩٧	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزاييا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاييا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٨,٢٩١,٥٥٢	مزاييا المعاشات
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٨,٢٩١,٥٥٢	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٤,٤١٠,٠٨٩)	(٢,٦٦١,١٣٥)	مزاييا المعاشات
(٤,٤١٠,٠٨٩)	(٢,٦٦١,١٣٥)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٢٧,٨٨٨,٨٣٦	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)	(٤٩,٥٩٧,٢٨٤)	القيمة العادلة للأصول
-	-	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٨,٢٩١,٥٥٢	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٣٠,٣٣٨,٣٤٥	١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	الرصيد في اول الفترة/السنة
٢,٦٦٢,٧١٦	-	تكلفة الخدمة
١٧,٧٩٦,٨٥٣	٨,٢٤٥,٩٣٢	تكلفة العائد
٣,٠٧٦,٧٦٩	١,٤١٩,١٠١	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٦)	(٢٢,٤٦٢,٠٨٦)	مزاييا مدفوعة
٣,٩٠١,٤١٩	٧,٨٨٦,١٦٥	خسائر إكتوارية
١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	١٢٧,٨٨٨,٨٣٨	الرصيد في اخر الفترة/السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤٧,٦٣٢,٥٩٤	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول الفترة/السنة
٥,٨٩٦,٢٣٢	٢,٨٧٥,٦٠٤	العائد المتوقع
٥,٨٧٣,٤٩٠	٢,٧٠٩,١٩٣	حصة البنك
٣,٠٧٦,٧٦٩	١,٤١٩,١٠١	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	(٢٢,٤٦٢,٠٨٦)	مزاي مدفوعة
٦,٦٧٣,٩٢٩	٨,٨٨٩,٠٢٥	استخدامات
٤,١٠٣,٦٤٥	٧,٨٨٦,١٦٥	خسائر إكتوارية
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٤٩,٥٩٧,٢٨٤	الرصيد في اخر الفترة/السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١,٤٥٢,٣٩١)	-	تكلفة الخدمة
(٨,٩٥٧,٧٤٤)	(٥,٤٦٥,٩٨٨)	تكلفة العائد
٥,٩٠٩,٤١٥	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
٣,٠٤٥,٣٣٨	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
(٢,٩٥٤,٧٠٧)	-	استهلاك خسائر اكتوارية
(٤,٤١٠,٠٨٩)	(٢,٦٦١,١٣٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
% ١٤,٧٠	% ١٤,٧٠	معدل الخصم
% ٦,٣٠	% ٦,٣٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٥٠	% ٨,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - ١ رأس المال

اسهم عادية جنيه	عدد الاسهم (بالمليون)	
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	١٠٣,٨	توزيع اسهم مجانية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري و جاري تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٥٨١ ٢٠٧ 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 ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٦٥٦ 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 و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ 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 و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و جاري تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري و جاري الحصول على الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

٢٢ - 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 إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغييرات 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 التغييرات 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:

٣١,٠٨٣,٦٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١,٠٤٥,٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٦٢٧,٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
<u>٤,٢٤٢,٢٦٤</u>	* الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٢٦,٦٠٤,٦١٤	٤٩٤,٥٢٣,٣٤١	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٤٣٦,٢٠١,٩٠٧	٥٥١,٩٩٧,٧٨٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٥٩٨,٤٤٧,٢٣٧	٦٥٠,١٩٥,٧٢٥	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١,٥٦١,٢٥٣,٧٥٨	١,٦٩٦,٧١٦,٨٥٠	

٢٤ - 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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	٢١,٠٢٣,١٤٨	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٣١,٤٧٧,٢٣٠	٧٢١,٠١٤,٠٤٨	الأوراق المقبولة
٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢	٥,٤٢٩,٦٩٣,١٣٦	خطابات ضمان
٥٧٠,٧٠٠,١٣١	١,٨٠٦,٨٩٠,٩١٠	اعتمادات مستندية
٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢	٧,٩٧٨,٦٢١,٢٤٢	

٢٥ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٨٤,١٤٧,٥٧٦	٤٣,٠٧٥,٧٣٧	للبنوك
١,٤٠١,٦٤٢,٧١١	١,٨٧٧,٨٢٣,٢٠٣	للعامل
١,٤٨٥,٧٩٠,٢٨٧	١,٩٢٠,٨٩٨,٩٤٠	أذون خزنة
٣٠٨,٢٤٠,٥٢٦	٣٦٦,٠٤٤,٠٠٥	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨٧,٣٧٨,٨٢٩	٢٨٨,٢٤٣,٣٩٧	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣١,٠٨٦,٥٥١	٦١١,٥٢٢,٦١٣	
٨٢٦,٧٠٥,٩٠٦	١,٢٦٥,٨١٠,٠١٥	
٢,٣١٢,٤٩٦,١٩٣	٣,١٨٦,٧٠٨,٩٥٥	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١٢,٨٠٥,١٧٢)	(٩٢,٧٦٦,٧٧١)	للبنوك
(١,٢٩٦,٢١٤,٩٨٤)	(١,٨٢١,٤٠٣,٦٧١)	للعامل
(٨٢٣,٣٥٦)	(١,٠٢١,٢٥١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١,٣٠٩,٨٤٣,٥١٢)	(١,٩١٥,١٩١,٦٩٣)	
١,٠٠٢,٦٥٢,٦٨١	١,٢٧١,٥١٧,٢٦٢	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٠٠,٧٣٥,٦١٧	١٠٦,١٠٨,٩٨٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,٧١٨,٥٥٥	٨١٢,٥٤٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٥,٦٥٥,٧٨٢	١٥٥,٩٧٨,٠٨٠	أتعاب أخرى
١٩٨,١٠٩,٩٥٤	٢٦٢,٨٩٩,٦١٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٦٠,٩٦٥,٠٤٨)	(١١٠,١٢٩,٠٧١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٠,٩٦٥,٠٤٨)	(١١٠,١٢٩,٠٧١)	
١٣٧,١٤٤,٩٠٦	١٥٢,٧٧٠,٥٤١	الصافي

٢٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢٢,٤٣٠,٨٨٠	٢٦,٧٦٠,٢٦١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٢٣٣,٠٩٠)	٣,٢٩٩,٩٩٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
١٤٠	(٣٣٢,٨٢٧)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٥,٣٥٨,٩٦٢	٣٤,٦٧٦,٨٨٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٦,٥٥٦,٨٩٢	٦٤,٤٠٤,٣١٤	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١٤٨,٧٥٤,٩١٢)	(٢١٣,٩١١,٦٠٨)	قروض وتسهيلات العملاء
(٥٩٧,٩٨١)	٧٤٥,٢٩٠	قروض وتسهيلات البنوك
(١,٢٤١,٢١٧)	(٥٥٢,٣٣٨)	أرصدة لدى البنوك
٨٢,٨٩٩	(١,٠٧٧,٠١٥)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
١٢٦,٧٥٨	(٣,٣٥٦,٦١٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٥,٧٨٧	١,٣١١,٦٤١	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٤٤,٨٨٦)	(٢,١٤٢,٤٨٠)	أرصدة مدينة
(١٥٠,١٣٣,٥٥٢)	(٢١٨,٩٨٣,١٢٦)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		تكلفة العاملين
(١٩٦,٩٦١,٥٨١)	(٢١٧,٦٧٠,٩٣٣)	* أجور و مرتبات
(٩,٢٥١,٩٥١)	(١١,٣٧٢,٥٣٥)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١١,٧٦٢,٤٠٠)	(١٢,٢٠١,٩١٦)	* نظم الاشتراك المحددة
(٤,٤١٠,٠٨٩)	(٢,٦٦١,١٣٥)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(١٩٨,٣٩٤,٤٤١)	(٢٠٥,٨٧٣,٤١٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٢٠,٧٨٠,٤٦٢)	(٤٤٩,٧٧٩,٩٣٤)	

٣١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٦,١٠١,٨٢٩)	٣٧٦,٠٢٠,٢٤٣	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٩,٦٥٣	١١,٨٣١,٨٧٧	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٢,٩٤١,٠٣٦	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٦,٨١٥,١٥٠)	(١٩,٧٣٣,٦٥٩)	تكلفة برامج
(١٣,١٢٨,٤٨٥)	(١٤,٠٦٢,٦١٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٩,٧٤١,٠٩٤)	(٢٣,٥٤٨,١٢١)	عبء مخصصات أخرى
٣٣,٩٧٨,٦٤٨	٣,٢٣٧,٤٩٩	أخرى
(٢١,٧٥٨,٢٥٧)	٣٣٦,٦٨٦,٢٦٥	

٣٢ - نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٩٥,٦٢٤,٧٢٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	أرباح الفترة
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١,٩١	٤,٢٧	

٣٣ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٢% و ٨,٢٣% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - 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 ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة. جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ وفي انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص و اللجنة الداخلية و جاري الإنتهاء من التسوية النهائية. كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة الأجر و المرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر و المرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط و حتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة.

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات. السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية و النسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية. جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ وفي انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

٣٥ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(١٨٧,١٨٨,٢١٩)	(٢٧١,٣٣٧,٢٢٨)	ضرائب حالية
٢,٨٠٣,١٢٨	(٧,٥١٧,١٧٠)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٤)
<u>(١٨٤,٣٨٥,٠٩١)</u>	<u>(٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨)</u>	

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 ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٤، 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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٥٨٠,٠٠٩,٨١٩	١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١٣٠,٥٠٢,٢٠٩	٢٦٢,٢٤٨,٧٠٤	ضريبة الدخل المحاسبية
١٤٢,٧٩٢,٧٣٧	١٨٠,١٤٨,٧٠٩	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(١٨٦,٨٠٨,٧٣٨)	(٢٥١,٦٣٧,٢٦٢)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٨٦,٤٨٦,٢٠٨)	(١٩٠,٧٦٠,١٥١)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(٢,٨٠٣,١٢٨)	(٧,٥١٧,١٧٠)	أصول ضريبية مؤجلة
١٨٧,١٨٨,٢١٩	٢٨٦,٣٧١,٥٦٨	ضريبة محسوبة
١٨٤,٣٨٥,٠٩١	٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨	أجمالي ضريبة الدخل

٣٦ - 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 المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٠,٠٦٩,٧٥٦	١٧,٩٨٢,٧٥٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٦٠,١٠٣	١٣,٧١٩,٨٣٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٢٢٦,٣٧٨	١٣٩,٠٢٣,٨٨٧	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٧٧,٣٤٤	٢,٠٤٩,٤٢٤	أرصدة مدينة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣٧٢,٨٧٠,٠٠٠	أرصدة دائنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٦٢,٣٤١,١٠٨	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٧,٢٥٢,١٣٧	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اول الفترة
٢٠,٧٤٥,٨١٤	-	(٢,٧٥٤,٨٥٥)	١٣,٩٤٦,٥٩١	حركة القروض خلال الفترة/السنة
١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٤,٤٩٧,٢٨٢	١٨,٤٤٣,٨٧٣	القروض القائمة في اخر الفترة
١٧,٣٩٥,٨١٣	١٠,٥٣٢,٦٩٥	٤٣٩,١٣٦	١,٠١٠,٨٢٣	عائد القروض واليرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١١,٥١٢,٥٠٦	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٤,١٥٧,٧٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اول الفترة
٩,١٥٢,٨٨٠	-	١,٣٣٣,٩٦٨	٩,٨٣٣,٦٠٢	حركة الودائع خلال الفترة/السنة
٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٥,٤٩١,٧٦٢	١٥,٣٢٥,٣٦٤	الودائع في اخر الفترة
١٨,٠٠٤	٩,٥٧٨	٣٢٧,٨١٢	٤٣١,٢٩٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٨٣ ٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٤ ٥٥١ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٧,٤٧٩ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
١٣٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزاي مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المرتبات
١٥,٦٠٧,١٣٨	٢٢,٥٩٦,٩٠٣	
١,٣١٨,٨٥٦	١,٩٨٠,٩٣٦	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٥٩,٤٧٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣,٩٢٤,١٥٥ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣٧ - 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 ١٠١,٨٩٩ 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 ٢١ ١٧٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 ٣٥,٦٩٩ 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 ٦٢٨ ٤٨٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨- أحداث هامة

استمرار انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") في مختلف المناطق الجغرافية على الصعيد العالمي، مما يسبب اضطرابا في الأنشطة التجارية والاقتصادية. وإن كان بدرجة أقل، من خلال تعزيز التطعيمات والبدء في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان، بما في ذلك مصر. ومع ذلك، فإن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ وظهور سلالات تحور أدى إلى استمرار عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. و يراقب البنك الأهلي الكويتي - مصر عن كثب الوضع من خلال تخطيط استمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر لإدارة اضطراب الأعمال الناجم عن اندلاع COVID-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

بناء على الشكوك التي تسببها COVID-١٩ وبعد الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض بالنظر إلى التأثير ذي الصلة ل COVID-١٩ على العوامل النوعية والكمية حيث يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان خصيصا للمحفظة بأكملها مع قطاعاتها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زادت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان و يتم عمل تحديث علي طريقة احتساب ECL وفقا للأحداث الاقتصادية الاخيرة.