



البنك الأهلي الكويتي - مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة  
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
وتقرير الفحص المحدود عليها



صفحة

الفهرس

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار 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.

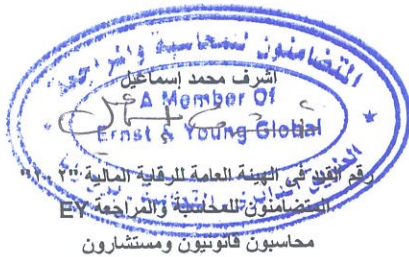
## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 ينب 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار 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: ٩ مايو ٢٠٢٢



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٢,٨٠٠,٤٨٩,٩٠٢	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٨٣٥,٧٧٢,٤٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٢٨,٣٨٤,٧١٤,١٧١	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤١,١٦٨,٧٧٩	٥٩,٥٥٨,٣٣٧		من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٥,٧٧٤,٧٣٨,٢٤١		من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤		بالتكلفة المسهولة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	١,٠٥٨,٣٤٣	(١٨)	مشتقات مالية
١,١٢٣,٤٨١,١٩٣	١,٣٢١,٥٠٣,٦٨٢	(١٣)	أصول أخرى
٢,٦٤٦,٢٥٣	١٥,٥٥٠,٢٧٨	(١٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	٤٩٢,٤٩٧,٤٢٧	(١٥)	أصول ثابتة
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٦٠,٥٤٧,١١٩,٥٤٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٥١,٢٢١,٧٨٠,١١٧	(١٧)	ودائع العملاء
١,٨٨٠,٠٧٥	-	(١٨)	مشتقات مالية
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	٢,٤٤٩,٥٣٧,٢٣٤	(١٩)	التزامات أخرى
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	١٧٤,٠٧١,٥٦٥	(٢٠)	مخصصات أخرى
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٧,٢٨٩,١٠٥	(٢١)	التزامات مزايما التقاعد
٥١,٩٥٢,٨١٥,٩٠٧	٥٦,١٤٣,٣٧١,٩٩٤		جمالي الالتزامات
		(٢٢)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٦٨٣,٧٣٤,٥٢٨	٦٠٥,٠٧٩,٨٤٨		إحتياطيات
٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٥٦٤,٠٠٥,٦٩٢		أرباح محتجزة
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٤,٤٠٣,٧٤٧,٥٤٦		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٦٠,٥٤٧,١١٩,٥٤٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٧ أبريل ٢٠٢٢



على إبراهيم معرفي  
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١,٠٨٩,١١٠,٥٩١ (٥٩٩,٥٤٥,٠٣١)	١,٥٣٨,٤٩٦,٠٠٨ (٩٣٥,٨٧٦,١٩٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٨٩,٥٦٥,٥٦٠	٦٠٢,٦١٩,٨١٢	(٢٥) صافي الدخل من العائد
٩٣,٢٤٣,٩١٦ (٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	١٢٦,٥١٤,٦٤٢ (٥٧,٥١٨,٨٧٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٢,٣٤٤,٦٦٣	٦٨,٩٩٥,٧٦٦	(٢٦) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٩٢٤,٢٩٩	٤٠,٠٣١,٢٨٧	(٢٧) صافي دخل المتاجرة
١,٨٢١,٧٠٥	٥,٣٢٣,٨٣٥	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٢٧,٠٩٨,٥٤٩)	(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	(٢٨) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٠٦,٤٠٨,٢٣٨)	(٢٣١,٦٨٢,٤٩٩)	(٢٩) مصروفات عمومية وإدارية
(١٧,٢٢٧,٤٤٩)	٢٩١,٣١٩,١٩٨	(٣٠) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢١٧,٩٢١,٩٩١	٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٢,٤٧١,٨٤٦)	(١٤٦,٨٧٩,٠١٣)	(٣٤) ضرائب الدخل
١٣٥,٤٥٠,١٤٥	٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٠,٦٥	٢,٦٥	(٣١) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٥,٤٥٠,١٤٥	٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(٧٤,٠٢٠)	-	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٧٤,٠٢٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٦٧,٦٧٤,٩٣٩)	(١٦٧,٦٤٤,٠٥٠)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٢٢٢,٤٤٠)	٢,٢٦٨,٣٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٦٧,٨٩٧,٣٧٩)	(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٧,٩٧١,٣٩٩)	(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٦٧,٤٧٨,٧٤٦	٣٨٥,٤٠٧,٧٨٩	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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢١٧,٩٢١,٩٩١	٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٠,٧٩٨,٠٤٢	٢٧,٠٢٥,١١٧	إهلاك وإستهلاك
١٢٧,٩٠٤,٨٥٦	٧٨,٩٤٤,٩٢٢	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
١٢,٠٥١,٧٩٤	٦,٨٧٠,٩١٨	عبء المخصصات أخرى
(١,٨٢١,٧٠٥)	(٥,٣٢٣,٨٣٥)	أرباح إستثمارات مالية
(٩,٠٩٦)	٢,٢٥٢,٤٣٣	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٤٩,٦٣٥)	-	أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
٣١٥,٤٤٣	(١٦,٤٩٨,٨٣٧)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٢,١٩٧)	-	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٣٧٧,٠٥٩,٤٩٣</b>	<b>٧٩٠,٩٣٣,١٩٥</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
(٣,٤٥٩,٩٥٧,٥٩٩)	٥٠٣,٩٨٤,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك
١,٤١٨,٩١٠,٤٢٥	(٦٩٣,١٦٧,١١٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٨٠,٣٨٨,٢٩٨)	(٦١١,٤١٦,٧٨٩)	أذون خزانة
١٥٧,٥٨٤,٤٤٢	(٢٧٤,٠٤١,٥٢٢)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢٨٧,٢٣٦,٣١٠)	(٢,٤٢٤,٣٠٥,٧٨٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢,٧٧٥,٧٩٨)	(١٩٨,٨٢٨,٨٤٥)	أصول أخرى
(٥٦٦,٠٠٠)	(١٨,٣٨٩,٥٥٨)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
(١,٠٥١,٠٨٤,٩٣٧)	(٨٣,٨٣٩,٠٩٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٢٢,٠٥١,٣٩٨	٣,٣٣٧,١٥٧,٠٨١	ودائع العملاء
(٢٨٠,٦٧٨)	(٢,٩٣٨,٤١٨)	مشتقات مالية (بالصافي)
(١٥٧,٠٨٤,٤٧٧)	٢٦٧,١٨٥,٥٦٨	التزامات أخرى
(٧٣,٥٧٨,٨٠٢)	(١٢٦,٨٣٩,٤٢٢)	ضرائب الدخل المسددة
(٨٢٣,٣٦٢)	(٧,٢٣٠,٣٣٧)	التزامات مزايا التقاعد
<b>١,٣٦١,٨٢٩,٤٩٧</b>	<b>٤٥٨,٢٦٣,٦١٠</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١,٣٦١,٨٢٩,٤٩٧	٤٥٨,٢٦٣,٦١٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٣,٥٤٩,٢٦٩)	(١٢,٠٣٢,١٢٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٧٢,٣٨٢	٥٩٨,٥٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,١٨٨,٧٨٦,١٥٣)	(٢,٧٣٥,١٨٣,٩٥٨)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(١,١٩١,٩٦٣,٠٤٠)	(٢,٧٤٦,٦١٧,٥٨٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠٦,٨٦٦,٤٥٧	(٢,٤١٨,١٨٦,٥٧٦)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨٥٩,٣١٤,٤٩٥	٤,٠٤٩,٢٧٥,٤٣٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٦٦,١٨٠,٩٥٢	١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b>
٤,٢٢٥,٦٠٢,٧٧١	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٨٠,١٦٥,٥٣٦	٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٤٧,٣٨٦,١٧٢	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	أذون خزانة
(٣,٧٤٧,٥٢٨,٦٩١)	(٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٧١٢,٤٥٦,١٤٩)	(٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٩٢٦,٩٨٨,٦٨٧)	(٥,٨٨٧,٩١٩,٨٦٧)	أذون خزانة ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٦٦,١٨٠,٩٥٢	١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧ (٢١)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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



الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
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 الى الإحتياطي القانوني
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠
-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	المحول الى الإحتياطي الراسمالي
(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(٢٣,٤٤٥,٨٢٠)	-	-	٢٣,٤٤٥,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٧,٩٧١,٣٩٩)	-	-	-	-	(٦٧,٩٧١,٣٩٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٣٥,٤٥٠,١٤٥	١٣٥,٤٥٠,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٤,٠٧٩,٤٩٠,٣٨٩	١,٩٦٧,٧٩٦,٨٢٣	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٣٠,٩٣٦,٦٥٧	٣٢٠,٥١٥,٥٦٣	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس 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 الى الإحتياطي القانوني
-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	المحول الى الإحتياطي الراسمالي
(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)
(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(٤٢,٠٢٦,٥٤٤)	-	-	٤٢,٠٢٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	-	-	-	-	(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٤,٤٠٣,٧٤٧,٥٤٦	٥٦٤,٠٠٥,٦٩٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٢٤١,٦٥٥,٦٩٢	١٧٥,٦١٧,١٣٧	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٧١,١٦٨,٣٠٤	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 أربعة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٢٤٧ 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 بيروس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيروس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيروس اليونان ٩٨,٤٩% . و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيروس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٠% في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ -- B٢٢٢٧ مصر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي للمصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "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 وشركائه 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 مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وثبتت 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٢-٥ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)**

- ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- \* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة 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 المستهلكة 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.

**٣-٥ إيرادات ومصروفات العائد**

**١-٣-٥ 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي 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 أن 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.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣-٥ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

#### ٣-٣-٥ 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

### ٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

### ٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

### ٦-٥ 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضرريبة 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 ٣١ مارس 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 الإقضاء أو الإصدار.

### ٥-٧-٢ التقييم

#### الأصول المالية

عند الإقرار 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 لا تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.
  - يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - \* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
  - \* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
  - عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
  - يتم 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 إستيفائه لشروط التقييم كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.
- وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 للعقود، أو كلاهما).

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

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها 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. إدارة الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس 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 ٣١ مارس 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 الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة 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 الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. 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 تبويب 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 الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

\* يتم الاعتراف أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.

\* يتم قياس الالتزامات المالية الميوبة 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 مخصوماً منة 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.



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

#### ٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

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

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

##### ٥-٧-٦-١ الأصول المالية

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

##### ٥-٧-٦-٢ الالتزامات المالية

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 انهما 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 ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة 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 (مخصوص) 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 ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

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

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

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

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

### (أ) الأدوات المالية بالمستوي 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 يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوي الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

#### ٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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 أدوات الدين.
- \* المديونيات المستحقة.
- \* عقود الضمانات المالية.
- \* ارتباطات القروض وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

#### ٥- ٨- ١ تصنيف أدوات الدين لأحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥- ٨- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥- ٨- 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 إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	تصنيف الاداة المالية
لا توجد متأخرات	* 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.	المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
<b>بمنتجات التجزئة المصرفية:</b> تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. <b>قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية:</b> 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 حدود التعثر.	
عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.	المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة على انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:  
\* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.  
\* سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنية / المهمشة – حسب الاحوال.  
\* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

\* اداه 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، وتحتسب 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 للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اعداد الديون

يتم اعداد الديون (إما جزئيا أو كلياً) 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 ٣١ مارس 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 المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصصاً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر 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 إدراجها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

#### ٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

##### 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 ٣١ مارس 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 الاصول	٢٠%
الات 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 المقدره. 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 ٣١ مارس 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 بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة 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 للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين 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 الخزانة 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 لئند من داخل هذه المخصصات. يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر. يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٧-٥ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعدل 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.

#### ١٨-٥ رأس المال

##### ١٨-٥-١ تكلفة رأس المال

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

##### ١٨-٥-٢ توزيعات الأرباح

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

##### ١٨-٥-٣ أسهم الخزينة

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

##### ١٩-٥ أرقام المقارنة

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

##### ٢٠-٥ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الأثر 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، ولرعاية 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 أدوات 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) على اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠١٠٠٪	١
AA+	٠,٠٢٠٠٪	٢
AA	٠,٠٣٠٠٪	٣
AA-	٠,٠٦٠٠٪	٤
A+	٠,٠٨٠٠٪	٥
A	٠,١٢٠٠٪	٦
A-	٠,١٧٠٠٪	٧
BBB+	٠,٢٤٠٠٪	٨
BBB	٠,٣٢٠٠٪	٩
BBB-	٠,٤٨٠٠٪	١٠
BB+	٠,٦٦٠٠٪	١١
BB	١,٠٦٠٠٪	١٢
BB-	١,٧١٠٠٪	١٣
B-	٣,١٥٠٠٪	١٤
B	٥,٥٩٠٠٪	١٥
B-	١٠,٠٢٠٠٪	١٦
CCC+	١٧,٥٠٠٠٪	١٧
CCC	٣٠,٦٢٠٠٪	١٨
CCC-	٥٥,٢٣٠٠٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الاخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لازم 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 الآثار 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١-٦ 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 ايجاد 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.

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

##### ١-٦-٣-١ 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 الداخلى

##### ١-٦-٣-٢ 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 بمصداقية 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:

##### ١-٦-٣-٣ 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 ٣١ مارس 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.

الأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٢			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٩,٣٤٦,٧٢٤	-	-	٩,٣٤٦,٧٢٤
متابعة خاصة	-	٧٦٣,١٨٩	-	٧٦٣,١٨٩
إخفاق	-	-	٣٢٣,٢١٦	٣٢٣,٢١٦
إجمالي القيمة الدفترية	٩,٣٤٦,٧٢٤	٧٦٣,١٨٩	٣٢٣,٢١٦	١٠,٤٣٣,١٢٩
مخصص الخسائر	(١١٧,٨٦٣)	(٢٦,٢٦٨)	(١٦٤,١٣٤)	(٣٠٨,٢٦٥)
صافي القيمة الدفترية	٩,٢٢٨,٨٦١	٧٣٦,٩٢١	١٥٩,٠٨٢	١٠,١٢٤,٨٦٤

المؤسسات	٣١ مارس ٢٠٢٢			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٧,٤٣٢,٥٦٢	-	-	١٧,٤٣٢,٥٦٢
متابعة خاصة	-	٩٦٨,٢٥٣	-	٩٦٨,٢٥٣
إخفاق	-	-	٣٨٩,٧٣٠	٣٨٩,٧٣٠
إجمالي القيمة الدفترية	١٧,٤٣٢,٥٦٢	٩٦٨,٢٥٣	٣٨٩,٧٣٠	١٨,٧٩٠,٥٤٥
مخصص الخسائر	(١٢٣,٢٠٢)	(١٨٨,٧٧٥)	(٢١٨,٧١٨)	(٥٣٠,٦٩٥)
صافي القيمة الدفترية	١٧,٣٠٩,٣٦٠	٧٧٩,٤٧٨	١٧١,٠١٢	١٨,٢٥٩,٨٥٠



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			القروض وارصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
٣,٦٤١,٥٨٧	-	٢,٤٤٥,٠٥١	١,١٩٦,٥٣٦	متابعة عادية	
٣,٦٤١,٥٨٧	-	٢,٤٤٥,٠٥١	١,١٩٦,٥٣٦	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥,٣٢٥)	-	(٥,٣٢٥)	-	مخصص الخسائر	
٣,٦٣٦,٢٦٢	-	٢,٤٣٩,٧٢٦	١,١٩٦,٥٣٦	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			اذون الخزنة وأدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
٢٠,٣٦٧,٥٤٧	-	-	٢٠,٣٦٧,٥٤٧	متابعة عادية	
٢٠,٣٦٧,٥٤٧	-	-	٢٠,٣٦٧,٥٤٧	اجمالي القيمة الدفترية	
(٩,٥٢٩)	-	-	(٩,٥٢٩)	مخصص الخسائر	
٢٠,٣٥٨,٠١٨	-	-	٢٠,٣٥٨,٠١٨	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
٩١٠,٥٣٢	-	-	٩١٠,٥٣٢	متابعة عادية	
٩١٠,٥٣٢	-	-	٩١٠,٥٣٢	اجمالي القيمة الدفترية	
(٤,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٢٤)	مخصص الخسائر	
٩٠٥,٩٠٨	-	-	٩٠٥,٩٠٨	صافي القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

##### ١-٦-٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

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

\* النقدية و ما في حكمها

\* الرهون العقارية

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

\* الرهون التجارية

\* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
<b>الأصول المالية</b>				
<b>قروض للأفراد</b>				
حسابات جارية مدينة	١.٥١٧٢	(٥٠٥)	١.٤٦٦٧	١.٤٨١٣
بطاقات ائتمان	٢٥.٨٦٩	(١٥٨٣٢)	٢٣٥.٣٧	٢٣٥.٣٧
قروض شخصية	١٠.٠٧٦.٧٥	(٢٩١٨٩١)	٩٧٨٤١٨٤	٩٧٨٤١٨٤
قروض عقارية	١.١٣	(٣٦)	٩٧٧	٩٧٦
<b>قروض للمؤسسات</b>				
حسابات جارية مدينة	٤٩٧١٢٤٠	(١.٦٨٨٦)	٤٨٦٤٣٥٤	١.٠٤٢٤٧٨
قروض مشتركة	١٤٦٣٤.٢	(٨٩٢٠٠)	١٣٧٤٢.٢	١٢٦٩٤٧
قروض أخرى	١٢٣٥٥٩.٣	(٣٣٤٦١٠)	١٢.٢١٢٩٣	١٥٧٣٨٥٢
<b>أجمالي الأصول محل الاضمحلال</b>	<b>٢٩٢٢٣٦٧٤</b>	<b>(٨٣٨٩٦٠)</b>	<b>٢٨٣٨٤٧١٤</b>	<b>١٢٨٦٨٢٨٧</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة. 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 مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

##### الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

### ١-٦-٩ المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد 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 يطلها البنك كإبداعات 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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

### ١-٦-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

### ١-٦-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨	أرصدة لدى البنوك
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٨٤٠,١٥٨,٣٢٣	قروض و تسهيلات للبنوك
		<b>قروض و تسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد:</b>
٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	١٠,٠٧٦,٠٧٥,٤٦١	* قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٥٠,٨٦٨,٧٨٧	* بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	١٠٥,١٧٢,٣٩٧	* حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	١,٠١٢,٧٠٣	* قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات:</b>
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٤,٩٧١,٢٣٩,٨٣٥	* حسابات جارية مدينة
١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	١٢,٠١٥,٨٩٢,١٣٨	* قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٤٦٣,٤٠١,٩٨٠	* قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٣٤٠,٠١٠,٦٥٥	* قروض أخرى
١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧	١٣,٩٣٢,٣٠٣,٦٣١	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٥١,٧٠٩,٠٠٠	٩١٠,٥٧٠,٥٩٤	أصول أخرى
<b>٥٥,٧٢٣,٤١١,٤٥٥</b>	<b>٥٩,٤٣٤,١٥٠,٦٤١</b>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٤٦,١٤٠,٥٤٠	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٧٨,٨٧١,٣٣٩	٥٤١,٦٩٢,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥	٥,٠١٣,٩٣٧,٠٤١	خطابات ضمان
١,١١٠,٩٤١,٥٢٧	١,٧٨٣,٢٤١,٣٨٢	اعتمادات مستندية
<b>٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠</b>	<b>٧,٤٨٥,٠١١,٨٩٢</b>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢	
قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧	١,١٩٦,٥٣٦,٧٠١	٢٦,٧٧٩,٢٨٥,٧٢١
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤	٢,٤٤٥,٠٥٠,٧٠٠	١,٧٣١,٤٤٢,٣٠٩
-	٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠	-	٧١٢,٩٤٥,٩٢٦
٣,٦٣٩,٠٦٢,٥٠٢	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	٣,٦٤١,٥٨٧,٤٠١	٢٩,٢٢٣,٦٧٣,٩٥٦
(٤,٣٧٥,٧٠٩)	(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٥,٣٢٥,٠٣٦)	(٨٣٨,٩٥٩,٧٨٥)
٣,٦٣٤,٦٨٦,٧٩٣	٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٣,٦٣٦,٢٦٢,٣٦٥	٢٨,٣٨٤,٧١٤,١٧١

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

										٣١ مارس 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	
٣,٦٤١,٥٨٧,٤٠١	٢٥,٩٨٢,٣٧٩,٣٤٠	٣٣٩,٨٧٢,٩٧٨	١,٠٠٨,٥٨٩,٧٨٠	١٠,٨٩١,٧٨٦,٢٢٣	٤,٣٩٥,٤٠٥,٩٢٨	١,٠١٢,٧٠٣	٩,٠١٩,٥٤٣,٨٥١	٢٢٩,٨١٢,٦٣٦	٩٦,٣٥٥,٢٤١	١- جيدة
-	٧٩٦,٩٠٦,٣٨١	-	١٥٦,٨٣٣,٩٦٥	٦١٨,٧٠٤,٩٢٣	٢١,٣٦٧,٤٩٣	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣,٦٤١,٥٨٧,٤٠١	٢٦,٧٧٩,٢٨٥,٧٢١	٣٣٩,٨٧٢,٩٧٨	١,١٦٥,٤٢٣,٧٤٥	١١,٥١٠,٤٩١,١٤٦	٤,٤١٦,٧٧٣,٤٢١	١,٠١٢,٧٠٣	٩,٠١٩,٥٤٣,٨٥١	٢٢٩,٨١٢,٦٣٦	٩٦,٣٥٥,٢٤١	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. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

		٣١ مارس ٢٠٢٢					التقييم				
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية					
-	٤٩٦,٠١٤,٧٩٧	١٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٩٧٨,٢٣٥	١٠,٥٨٩,٤٩٨	١٤٧,٧٩٨,٠١٤	٣٥,٩٤٥,٧١٥	٣,٥٦٥,٦٥٨	-	-	منتظم / لا توجد متأخرات	
-	٢٩٣,٥١٤,٧٦٨	-	-	٦٦,٢٧٢,٩٨٩	١٦٧,٥١٠,٥٥٧	٥٩,١٣٩,٩٥٨	٥٩١,١٠١	١٦٣	١٦٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
-	٧١٥,٠٢٩,٤٠٤	-	-	٨١,٧٢٨,٣٥٠	١٣٧,٣٦٧,٦٨٠	٤٨٥,٣٤٩,٦٢٤	٣,٥٩٠,٥٧٠	٦,٩٩٣,١٨٠	٦,٩٩٣,١٨٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	
-	١٨٤,٩٨٨,٧٩٦	-	-	١٦,٩٧٢,٦٣٥	٢,٨٤٨	١٦٥,١٣٣,٥٤٩	٢,٨٧٤,٧٥٧	٥,٠٠٧	٥,٠٠٧	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	
-	٤١,٨٩٤,٥٤٤	-	-	٢٣,٠٨١,٠٢٧	١٨,٨١٣,٥١٧	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	
-	١,٧٣١,٤٤٢,٣٠٩	١٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٩٧٨,٢٣٥	١٩٨,٦٤٤,٤٩٩	٤٧١,٤٩٢,٦١٦	٧٤٥,٥٦٨,٨٤٦	١٠,٦٢٢,٠٨٦	٦,٩٩٨,٣٥٠	٦,٩٩٨,٣٥٠	الإجمالي	
-	٥٨٢,٧١١,٩٦٩	-	-	٨٢,٥٩٨,٨٨٨	٢٥١,٠٥٢,٦٢٨	٢٤٠,٠٣٧,٠٦٧	٢,٠٣٩,٩٩٩	٦,٩٨٣,٣٨٧	٦,٩٨٣,٣٨٧	القيمة العادلة للضمانات	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية					
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	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	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	٦٦١,٩٤٤	الإجمالي	
-	٤٠٦,٩٠٦,٧٠٠	-	٥٠,٣٥١,١٠٤	٥٠,٧٦٧,١١٧	٢٢٤,٥٠٢,٣٦٢	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٦٤٠,٦٧١	٦٤٠,٦٧١	القيمة العادلة للضمانات	



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣١ مارس ٢٠٢٢				
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
٧١٢,٩٤٥,٩٢٦	٣٠٦,٧٥٦,٤٩٣	٨٢,٩٧٣,٧٩٨	٣١٠,٩٦٢,٧٦٤	١٠,٤٣٤,٠٦٥	١,٨١٨,٨٠٦	قروض محل اضمحلال
١٩٨,٤٧٥,٧٢٦	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	١٢,٧٤٧,٧٤٣	٢٣٤,٤٥٤	٤,٤٦٠,٥٩١	١,٥٦١,٢٦١	القيمة العادلة للضمانات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	
٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠	١٢٩,٢٩٣,٧٧٨	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	٢٩٨,٥٦٨,٣٩٧	١٤,٦٤٨,٥٠٨	١,١٨٨,٩٦٠	قروض محل اضمحلال
٤٢,٧٨٨,٣٦١	-	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	١٦,٩٧٦,٢٣١	٤,٧٠٤,٠٤٤	٨٥٨,٠٨٦	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 لجانه المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٧,٣٩٣,٠٧٧	٨,٢٢٥,١٦٧	* قروض مباشرة
		أفراد
٣٧,٠٨٢,٣٧٩	٩,٨٢١,٠٤٥	* قروض شخصية
٣,٠٨٧,٣٢٨	١,٤١٢,٧١٩	* بطاقات إئتمان
<u>٦٧,٥٦٢,٧٨٤</u>	<u>١٩,٤٥٨,٩٣١</u>	

##### ١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٤١٤,٧٣٠,٣٥٨	٤١٤,٧٣٠,٣٥٨
أقل من A-	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	١٣,٥١٧,٥٧٣,٢٧٣	١٩,٩٥٢,٨١٦,١٥١
الإجمالي	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	١٣,٩٣٢,٣٠٣,٦٣١	٢٠,٣٦٧,٥٤٦,٥٠٩
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)

	٣١ مارس ٢٠٢٢						
	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٥,٢٩٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٦,٤٣٥,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٢,٨٠١,٤٢٩	٦٧,٣١٥	١,٢٧٥,٥٩٨	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
١٠,٠٧٦,٠٧٥	-	-	٣٤٤,٩٢٢	٨٣٧,٣٣٣	١,٤٢٦,٤٨٢	٧,٤٦٧,٣٣٨	قروض شخصية
٢٥٠,٨٦٩	-	-	٣,٨٤٨	١١,٠٤٩	٢٤,٣٨٨	٢١١,٥٨٤	بطاقات ائتمان
١٠٥,١٧٢	-	-	٩٥٦	١٦,٤٣٥	٥,٢٣٤	٨٢,٥٤٧	حسابات جارية مدينة
١,٠١٣	-	-	-	-	-	١,٠١٣	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٤,٩٧١,٢٤٠	-	-	١,٥٣٨	١٢٦,٩١١	٤١٢,٨٢٢	٤,٤٢٩,٩٦٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٠١٥,٨٩٢	-	-	٨,٩٨٣	١٧٨,٤١٧	١,٦١٢,٧١٦	١٠,٢١٥,٧٧٦	قروض مباشرة
١,٤٦٣,٤٠٢	-	-	-	-	٦٤,٧٧٢	١,٣٩٨,٦٣٠	قروض مشتركة
٣٤٠,٠١١	-	-	٩,١٠٨	-	-	٣٣,٩٠٣	قروض اخرى
١٣,٩٣٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	١٣,٩٣٢,٢٤٠	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩١٠,٥٧١	-	-	-	-	-	٩١٠,٥٧١	أصول اخرى
٥٩,٤٣٤,٠٨٧	٦٧,٣١٥	١,٢٧٥,٥٩٨	٣٦٩,٣٥٥	١,١٧٠,١٤٥	٣,٥٤٦,٤١٤	٥٣,٠٠٥,٢٦٠	الاجمالي في نهاية الفترة
٥٥,٧٢٣,٤١١	٣٢,٣٠٧	٩٤٣,٥٤٣	٣٢٦,٤٠٠	١,٠٢٣,٣٣٢	٣,١٨٠,٣١٥	٥٠,٢١٧,٥١٤	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١٩-١-٦ قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٢						مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاومات								
٥,٢٩٠,٧٧٢	-	٥,٢٩٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٤٣٥,٢٤٣	-	٦,٤٣٥,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٢,٨٠١,٤٢٩	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
														قروض وتسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد:
١٠,٠٧٦,٠٧٥	١٠,٠٧٦,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٥٠,٨٦٩	٢٥٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٠٥,١٧٢	١٠٥,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٠١٣	١,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
٤,٩٧١,٢٤٠	-	-	٣٩٧,١٠١	١٥٢,٩٥٨	٤١٤,٦٤٣	١,٢٧٢,٧٠٦	٦٦١,٩٥٠	١,٣٣٠	٣٧,٩٣٦	١٥٧,٦٨٠	٨٨,٣٨٩	٨٦٩,٠٠١	٩١٧,٥٤٦	حسابات جارية مدينة
١٢,٠١٥,٨٩٢	-	-	٢,٠٧٥,٤٤٧	٢٠٧,١٤١	٥٦٥,٩٢٦	٤٥٩,٠٣٣	٢,٢٧٨,٤٩٠	٧٩,٥٩٣	٢٠٩,٤٨٨	٧٤٩,١٩٠	٥٤٩,٩٦١	٣,٠٦٠,٨٨٤	١,٧٨٠,٧٣٩	قروض مباشرة
١,٤٦٣,٤٠٢	-	-	-	٦٩١,٤٨٧	١٠٧,٠٩١	-	٨٩,٣١٩	-	-	٩٦,٢٠٢	-	٤٧٩,٣٠٣	-	قروض مشتركة
٣٤٠,٠١١	-	-	٩٧,٤٠٨	٢١١,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٧٩	قروض أخرى
١٣,٩٣٢,٢٤٠	-	١٣,٩٣٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩١٠,٥٧١	-	-	٩١٠,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٩,٤٣٤,٠٨٧	١٠,٤٣٣,١٢٩	٢٥,٦٥٨,٢٥٥	٣,٤٨٠,٥٢٧	١,٢٦٣,٥١٠	١,٠٨٧,٦٦٠	١,٧٣١,٧٣٩	٦,٦٧١,٣٤٦	٨٠,٩٢٣	٢٤٧,٤٢٤	١,٠٠٣,٠٧٢	٦٣٨,٣٥٠	٤,٤٠٩,١٨٨	٢,٧٢٨,٩٦٤	الاجمالي 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	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعمليات 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 إبريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه 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 بناءً 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% (أقل)، 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	٢٢٤,٣٣٩	٣١٧,٢٨٦	٢٨٠,١٠٧
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	٢٢٤,٣٣٩	٣١٧,٢٨٦	٢٨٠,١٠٧

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

٢-٦-٢ 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 حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ مارس ٢٠٢٢					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥,٢٢١,٥٩٩	٩,٣٦١	١,٨٧٤	٢١,٨٥٥	١٢٢,٥٩٦	٥,٠٦٥,٩١٣
٣,٤١٥,٣٤٧	٢٠,٢٩٥	٤٩,٠٠٩	٢٨٦,٥٩٧	٢,٧٣٧,٩٩٤	٣٢١,٤٥٢
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	٨٤٠,١٥٨	-
٢٩,٢٥٦,٦٩٧	-	-	٧٩,٩٧٩	٢,٦٤٠,٩٤٤	٢٦,٥٣٥,٧٧٤
٥١,٢٠٠	-	-	-	-	٥١,٢٠٠
١٦,٢٤٣,٠٨١	-	-	٥٦,٤٥٧	١,٠٤٠,٤٢٥	١٥,١٤٦,١٩٩
٤,٩٠٠,٧٧٣	-	-	-	٣٨٠,٢٢٥	٤,٥٢٠,٥٤٨
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٣,٤٠٨,٥٠٥	٩٩٩	٣٣	٢٥,٥١٣	١١١,٣٠٥	٣,٢٧٠,٦٥٥
٦٣,٤٢٧,٣٠٠	٣٠,٦٥٥	٥٠,٩١٦	٤٧٠,٤٠١	٧,٨٧٣,٦٤٧	٥٥,٠٠١,٦٨١
٢,٢٢٠,٦٩٤	٢	١,٠٩١	١,١٠٢	٥٣,١٤٧	٢,١٦٥,٣٥٢
٥١,٢٢١,٧٨٠	٣٥,٧٤٨	٤٩,١٢٥	٤٢٨,٧٧٤	٤,٨٠١,٨٤٩	٤٥,٩٠٦,٢٨٤
٩,٩٨٤,٨٢٦	٧٠٤	٢٥	٤٠,١٠٩	٣,٠٢٠,٣١٥	٦,٩٢٣,٦٧٣
٦٣,٤٢٧,٣٠٠	٣٦,٤٥٤	٥٠,٢٤١	٤٦٩,٩٨٥	٧,٨٧٥,٣١١	٥٤,٩٩٥,٣٠٩
-	(٥,٧٩٩)	٦٧٥	٤١٦	(١,٦٦٤)	٦,٣٧٢
١٤٦,١٤٠	-	-	-	١٢٧,٨٥٠	١٨,٢٩٠
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 ٣١ مارس 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.  
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣١ مارس 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	الاجمالي
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٥,٨٣٢,٤٠١
ارصدة لدى البنوك	٢,٣٥٢,٩٨٧	٢٩٢,٢٢٩	-	-	-	-	٢,٨٠٠,٤٩١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٠٩,٠١٤	-	٥٤٥,٠٦٨	-	١٨١,٦٩٠	٨٣٥,٧٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٦٢٧,٢٥١	١٠,٠٤٠,١٩٧	٧٩١,٦٨٣	١,٩٤٨,٧٢٦	٣,٨٢٨,٩١٢	٣,٠٣٩,٠١١	٢٨,٣٨٤,٧١٤
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨
من خلال الأرباح والخسائر	١,٧٨٥	٨,٣٥٨	١,٢٠٨	٣١,٨٨٢	-	٩,٧٧٥	٥٩,٥٥٨
من خلال الدخل الشامل	٧٥٥,١٣٦	٣٥,٣٠٠	٣,٠٧٨,٢٦٥	٤,٢٦٩,٦٦٠	٤,٩٨٣,١٢٤	٢,٣٠٥,٢٤٢	١٥,٧٧٤,٧٣٩
بالتكلفة المستهلكة	٣٠٢,٣٠٤	-	٧٤٢	٩١,٦١٦	٢,٥٧٦,٠٥٨	١,٩٦٨,١٧٦	٤,٩٣٨,٨٩٦
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٣٢١,٥٠٤
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٥٠
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٩٢,٤٩٧
اجمالي الاصول المالية	١٢,٠٣٩,٤٦٣	١٠,٤٨٥,٠٩٨	٣,٨٧١,٨٩٨	٦,٨٨٦,٩٥٢	١١,٣٨٨,٠٩٤	٧,٥٠٣,٨٩٤	٦٠,٥٤٧,١٢٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,١٨٨,٤٣٤	-	-	-	-	-	٢,٢٢٠,٦٩٤
ودائع العملاء	١٤,٩٤٦,٥٥٥	٤,٧٨٣,٤٣٩	٦,٥٠٩,١٩٣	١٢,٢٠٤,٧٥٣	٥,٨٥٣,٨٣٢	٣,٧١٥,٠٧٥	٥١,٢٢١,٧٨٠
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٩,٥٣٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٠٧٢
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٨٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤,٤٠٣,٧٤٨
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١٧,١٣٤,٩٨٩	٤,٧٨٣,٤٣٩	٦,٥٠٩,١٩٣	١٢,٢٠٤,٧٥٣	٥,٨٥٣,٨٣٢	٣,٧١٥,٠٧٥	٦٠,٥٤٧,١٢٠
فجوة اعادة التسعير	(٥,٠٩٥,٥٢٦)	٥,٧٠١,٦٥٩	(٢,٦٣٧,٢٩٥)	(٥,٣١٧,٨٠١)	٥,٥٣٤,٢٦٢	٣,٧٨٨,٨١٩	(١,٩٧٤,١١٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢,٠٣٩,٤٦٣	١٠,٤٨٥,٠٩٨	٣,٨٧١,٨٩٨	٦,٨٨٦,٩٥٢	١١,٣٨٨,٠٩٤	٧,٥٠٣,٨٩٤	٦٠,٥٤٧,١٢٠
اجمالي الاصول المالية	١٧,١٣٤,٩٨٩	٤,٧٨٣,٤٣٩	٦,٥٠٩,١٩٣	١٢,٢٠٤,٧٥٣	٥,٨٥٣,٨٣٢	٣,٧١٥,٠٧٥	٦٠,٥٤٧,١٢٠
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	(٥,٠٩٥,٥٢٦)	٥,٧٠١,٦٥٩	(٢,٦٣٧,٢٩٥)	(٥,٣١٧,٨٠١)	٥,٥٣٤,٢٦٢	٣,٧٨٨,٨١٩	(١,٩٧٤,١١٨)
فجوة اعادة التسعير							



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٢-٦ 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

#### ٢-٦-٤ 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.

#### ٢-٦-٤-١ 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 تسهيلها 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.

#### ٢-٦-٤-٢ منهج 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيه)		٣١ مارس ٢٠٢٢					البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	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	
٢,١٤٦,٩٥١	-	-	-	-	-	٢,١٤٦,٩٥١	مستحق للبنوك المحلية
٧٦,٨٠٩	-	-	-	-	-	٧٦,٨٠٩	مستحق للبنوك الخارجية
٥٣,٩٥٠,٣٩٤	٢٧,٤٣١,٧٢٨	٦,٩٤٦,٠٣٩	٤,٧٠٣,٣٠٧	٣,٣٢٤,٦١٤	٢,٦٢٩,٥٠٧	٨,٩١٥,١٩٩	ودائع العملاء
٢,٤١٠,٤٣٧	٧٧,٢٨٩	-	-	-	-	٢,٣٣٣,١٤٨	التزامات أخرى
٥٨,٥٨٤,٥٩١	٢٧,٥٠٩,٠١٧	٦,٩٤٦,٠٣٩	٤,٧٠٣,٣٠٧	٣,٣٢٤,٦١٤	٢,٦٢٩,٥٠٧	١٣,٤٧٢,١٠٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٥,٥١٥,٨٥٤	٨,٦٥٦,٣٦٤	١٦,٩٨٩,٥٥٤	١٦,٠٨٤,٥٢١	٧,٨٨٥,٠٠١	٤,٢٥٦,٨٠٦	٢١,٦٤٣,٦٠٨	*إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١					البيان / تاريخ الاستحقاق
الإجمالي	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 أخرى
٥٤,١٩٥,٥٣٥	٢٤,٧٢٧,٣٤٣	٦,٩٠٩,٦٧٥	٤,٧٧٦,٦٣٩	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٨,٢٠٦,٥٤٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٨,٦٤٩,٠٧٦	٨,٠١٢,١١١	١٥,٨٣٥,١٥٥	١٤,٧٣٤,٩٩٨	٥,٩٤٣,٤٦٠	٥,٣٤٤,١١٢	١٨,٧٧٩,٢٤٠	*إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

\*الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢-٦ خطر السوق (تابع)

### ٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيهه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
				<b>أصول مالية</b>
٣,٠٧٢,٠٥٨	٢,٨٠٠,٤٩٠	٣,٠٧٢,٠٥٨	٢,٨٠٠,٤٩٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٠١,٢٥٠	١٠,٠٤٦,٦٨١	١٠,٥٠١,٢٥٠	١٠,٠٤٦,٦٨١	قروض متداولة
				<b>الالتزامات مالية</b>
٢,٣٠٤,٥٣٣	٢,٢٢٠,٦٩٤	٢,٣٠٤,٥٣٣	٢,٢٢٠,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٤٣,١٣٢,٢٤٦	٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٤٣,١٣٢,٢٤٦	ودائع العملاء المتداولة

#### ١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

#### ٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

#### ٣-٦-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

#### ٤-٢-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 ٣١ مارس 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٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		<b>رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستيعادات</b>
٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥	رأس المال تحت التسجيل (أسهم مجانية)
٤٦,٧٤٣	٤٦,٧٤٣	الاحتياطي القانوني
٥,٣٨٢	٥,٣٨٢	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
١٣٤,٦٣٩	٨٨,٢٦١	أرباح محتجزة
-	٥٥٣,١٤٥	أرباح مرحلية
٣٣٠,١٨٧	١٦٤,٨١٢	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١١٤	١١٦	حقوق الأقلية
(٣٧,٧٤٩)	(٣٧,٣٧٧)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٤,٥١١,٤١٥	٤,٨٥٣,١٨١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستيعادات</b>
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٨٢,٧١٢	٢٧٣,١١٢	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢٨٤,٦٣٨	٢٧٥,٠٣٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤,٧٩٦,٠٥٣	٥,١٢٨,٢١٩	إجمالي رأس المال (٢+١)
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:</b>
٢٨,١٥٦,٤٢٥	٣٠,٠٨٧,٦١٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٩,٩١٥	٨,٥٠٤	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٠٣,٣٦٣	١,٤٥٩,١٤٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣١,٣٦٩,٧٠٣	٣١,٥٥٥,٢٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٥,٢٩	% ١٦,٢٥	معياري كفاية رأس المال (%)

\* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة

في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

\* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

\* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

#### مكونات النسبة

##### مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤,٥١١,٤١٥	٤,٨٥٣,١٨١
٥٧,٠٦٧,١٦٢	٦٠,٨٦٨,٢٤٨
٣,١٢٦,٩٠٦	٣,٥٧٣,١٩٨
٦٠,١٩٤,٠٦٨	٦٤,٤٤١,٤٤٦
% ٧,٤٩	% ٧,٥٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١	أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,١١٥,٨٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية
٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩	٤,٦٧٦,٨٥٤,٢٦٥	أرصدة بدون عائد
٣٨٤,٢٢٦,١٦٥	٦١٣,٩١٧,٩١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,١١٥,٨٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	أرصدة متداولة

٨- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣,٦٨٦,٨٦٨,٩٥٢	٥٣٩,٠٢١,٣٧٨	حسابات جارية
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠	ودائع
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٢,٨٠٠,٤٨٩,٩٠٢	
٩,٦٧٧,١٥٦	١٨,١٧٣,٩١٢	بنوك مركزية
٢,٠٨٧,٧٣٤,٥٤٦	١,٤٤٠,٣٤٢,٤٤٨	بنوك محلية
٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠	١,٣٤٢,٩١٢,٧١٨	بنوك خارجية
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٢,٨٠٠,٤٨٩,٩٠٢	
١٤٢,٤٣٢,٧٥١	١٥٥,٢٧٤,٥٨٤	أرصدة بدون عائد
١٦٤,٤٣٦,٢٠١	٣٨٣,٧٤٦,٧٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٢,٨٠٠,٤٨٩,٩٠٢	
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	٢,٨٠٠,٤٨٩,٩٠٢	أرصدة متداولة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٨٤٠,١٥٨,٣٢٣	قروض لأجل
(٣,١٧٢,١١١)	(٤,٣٨٥,٨٦٠)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٨٣٥,٧٧٢,٤٦٣	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		أفراد
٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	١٠,٠٧٦,٠٧٥,٤٦٣	قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٥٠,٨٦٨,٧٨٧	بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	١٠٥,١٧٢,٣٩٨	حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	١,٠١٢,٧٠٣	قروض عقارية
٩,١٩١,٦٩٤,٦٥١	١٠,٤٣٣,١٢٩,٣٥١	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٤,٩٧١,٢٣٩,٨٣٥	حسابات جارية مدينة
١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	١٢,٠١٥,٨٩٢,١٣٧	قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٤٦٣,٤٠١,٩٨٠	قروض مشتركة
٣,٩٦٧٩,٤٨١	٣٤٠,٠١٠,٦٥٣	قروض أخرى
١٧,٦٤٨,٧٣٦,٤٤٠	١٨,٧٩٠,٥٤٤,٦٠٥	اجمالي (٢)
٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	٢٩,٢٢٣,٦٧٣,٩٥٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٨٣٨,٩٥٩,٧٨٥)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٢٨,٣٨٤,٧١٤,١٧١	
		أرصدة متداولة
١٠,٥٠١,٢٤٩,٧١٣	١٠,٠٤٦,٦٨١,١٨٥	
١٦,٣٣٩,١٨١,٣٧٨	١٩,١٧٦,٩٩٢,٧٧١	أرصدة غير متداولة
٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	٢٩,٢٢٣,٦٧٣,٩٥٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس 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 السنة
٤٤,٦٧١,٨٥٨	-	٥٠٥,٢٩٠	٣,٠٠٥,١٦٣	٤١,١٦١,٤٠٥	عبء الاضمحلال
١١,٢٣٣,٧٦٤	-	-	١,٤١٢,٧١٩	٩,٨٢١,٠٤٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٤,٧٠٠,٧٢٥)	-	-	(٥,٥٥٠,٣٢٩)	(٦٩,١٥٠,٣٩٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٠٨,٢٦٥,٠٩٦	-	٨٣٧,٣٣١	١٥,٨٣٢,١٣٠	٢٩١,٥٩٥,٦٣٥	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس 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
٣٢,٧٠٩,٧٢٧	(٧٨,٥٣٥)	(٨٦٥,١٤٠)	١٣٩,٢٠٣,٩٦٢	(١٠٥,٥٥٠,٥٦٠)	(رد) عبء الاضمحلال
٨,٢٢٥,١٦٧	-	-	٨,٢٢٥,١٦٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٤,٥٥٨,٤٧٤	-	١١,٣٢١,٦٥٨	٩,٣٧٤,٤٠٠	٣,٨٦٢,٤١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٣٠,٦٩٤,٦٨٩	١,٧٨٦,٨٢١	٨٩,٣٦١,٨٧٣	٣٣٢,٦٥٧,٧٦٠	١٠٦,٨٨٨,٢٣٥	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 الفترة
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 الفترة
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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس 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
١٢٤,٧٧٠,٤٠١	-	١٤٤,٧٠١	٧,٦٠٠,١٨٤	١١٧,٠٢٥,٥١٦	عبء الاضمحلال
٩,٢٨٩,٣٤٠	-	-	٥٦٢,١٣٦	٨,٧٢٧,٢٠٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٥,٣٦٣,٥٨٢)	-	-	(١,٠١٨,٠٣٨)	(٥٤,٣٤٥,٥٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٣٩,٩٥٥,٨٤٠	-	٣٠٢,٥٨٦	١٩,٩٩٣,٩٩٢	٣١٩,٦٥٩,٢٦٢	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ مارس 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
٣,١٣٤,٤٥٦	٣,٩٨٥,٩٦٤	٥٨٢,٧٣١	(٦,٧٤٧,٨٣٣)	٥,٣١٣,٥٩٤	عبء (رد) الاضمحلال
٣,٨٧٤,٣٨٩	-	-	٣,٨٧٤,٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٦٠,٧٠٥)	-	(٦,٠٠١)	(٢٩٢,٦٠١)	(٦٢,١٠٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٠٦,٢٨٢,١١٤	٥,٠٧٦,٤٧٦	١٣,٥٨٨,٠٥٠	١٣٩,٩٣٤,٨٤٦	٣٤٧,٦٨٢,٧٤٢	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**١١ - استثمارات مالية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٧,٠٧٩	٨,٣٥٨,٠٣٧
-	٩,٧٧٥,٤٠٠
٤١,١٢١,٧٠٠	٤١,٤٢٤,٩٠٠
<b>٤١,١٦٨,٧٧٩</b>	<b>٥٩,٥٥٨,٣٣٧</b>

**استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

**أدوات دين**

اذون خزانة	٨,٣٥٨,٠٣٧
سندات	٩,٧٧٥,٤٠٠
وثائق صناديق الاستثمار	٤١,٤٢٤,٩٠٠
<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>	<b>٥٩,٥٥٨,٣٣٧</b>

**استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**

**أدوات دين:**

٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢	٨,٩٩١,٤٨٣,٨١٤
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨
٣٠٣,٦٣١,٥١٧	٣٠٣,٦٣١,٥١٧
٤٤,٣٨٠,٠٣١	٤٤,٣٨٠,٠٣٢
<b>١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١</b>	<b>١٥,٧٧٤,٧٣٨,٢٤١</b>

**إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل**

**استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

**أدوات دين**

١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥	٤,٩٤٠,٨١٩,٨١٧
(٣,٥٩٤,٥٥١)	(١,٩٢٣,٩٣٣)
<b>١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤</b>	<b>٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤</b>

**يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**

**إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	٢٠,٣٧٣,٩٨٠,٦١٣
<b>١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦</b>	<b>٢٠,٣٧٣,٩٨٠,٦١٣</b>

**أدوات دين ذات عائد ثابت**

**وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
١,٨٢١,٧٠٥	٥,٣٢٣,٨٣٥
<b>١,٨٢١,٧٠٥</b>	<b>٥,٣٢٣,٨٣٥</b>

**أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المسجلة	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
(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)	-	(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)	-	إرباح التغير في القيمة العادلة
(١,٨٧٢,٠١٧)	(١٤٦,٠٢٧)	(٥,٦٧١,٣٩٠)	٣,٩٤٥,٤٠٠	فروق إعادة تقييم
(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	حركة اذون خز انة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤</u>	<u>١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤</u>	<u>١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١</u>	<u>٤١,١٦٨,٧٧٩</u>	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
١٠٥,٨٨٢,٣٠٩,٥١٦	٣,٢٠٦,٧٧٤,٠٤٥	٣,٩٤٩,٣٠٢,٣٥٩	٩٨,٧٢٦,٢٣٣,١١٢	إضافات
(١٠٥,٤١٨,٤٥٩,٥٩٥)	(٦١,٤٧٢,٠٤٧)	(٦,٦٤٨,٨٢٨,١٠٩)	(٩٨,٧٠٨,١٥٩,٤٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٦,٤٩٨,٨٣٧)	(١٣,٣٥١,٠٩٨)	(٣,١٤٧,٧٣٩)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٦٧,٦٤٤,٠٥٠)	-	(١٦٧,٦٤٤,٠٥٠)	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢٠٦,٨٦١,٥٠٤	٥٢,٨٥١,١٣٣	١٥٣,٦٩٤,٤٨٦	٣١٥,٨٨٥	فروق إعادة تقييم
١,٦٧٠,٦١٧	١,٦٧٠,٦١٧	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٧٦٣,٧٣٣	-	٤,٧٦٣,٧٣٣	-	حركة اذون خز انة مع الالتزام باعادة الشراء
<u>٢٠,٧٧٣,١٩٢,٤٦٢</u>	<u>٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤</u>	<u>١٥,٧٧٤,٧٣٨,٢٤١</u>	<u>٥٩,٥٥٨,٣٣٧</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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.

٣١ مارس ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٨٣,٧٤٧,٧٦٤	٢٢٣,٨٩٤,٠٥٦	١٠,٧٣٧,٨٧٩	٢,٤٠٤,٤٩٦
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٩٨٩,٢٥٣	١٦٠,٩٩٩	-	(٢٤,٠٦٩)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٤٧٩,٦٥١,٤٧٦	٢٥٨,٤٢٥,٨٦١	١٣,١٠٤,٧٦٢	٢,٣٣١,٧١٣

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

### ١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٢٢,٥٩٢,٨١١	٨٨٥,٤٦١,٣٥٠	إيرادات مستحقة
٢٢٣,٩٤٢,٣٩٧	٢٥٤,٦٠١,٧٤٥	مصروفات مقدمة
٥٠٨,١٢٣	-	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,١٦٧,٩١٥	٩٠,٧٨٣,٩٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨,٤٦٩,٩٣٦	٩,٥٢٠,٥٤٥	تأمينات وعهد
٣,٨١٦,٢٣٠	٨,٢٦٧,٨٣٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦,٨٠١,٦٦٢	٧٧,٤٩٢,٤٩١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٨١٧,٨٨١)	(٤,٦٢٤,٢٣٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٢٣,٤٨١,١٩٣	١,٣٢١,٥٠٣,٦٨٢	

### ١٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.  
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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٣,٣٨٧,١٦٤)	(١٨,٧٠٢,٥١٦)	الأصول الثابتة
٣٤,٠٣٣,٤١٧	٣٤,٢٥٢,٧٩٤	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٠,٦٤٦,٢٥٣	١٥,٥٥٠,٢٧٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	
							<b>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١</b>
١,١٠١,٥٥٥,٩٧٣	٤٨,٤٠٦,٩٣٦	٣١,٤٣٣,١٣٨	٣٣٥,٩٠٣,٢٥٢	٧٤,٧٤٣,٢١٥	١٨٢,٦٢١,٩٥٧	٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	التكلفة
(٧١٤,٦١٩,١٩٢)	(٣٩,٣٥٧,٥٥٢)	(١٧,٦٦٣,٥٩٨)	(٢٦٥,٦٢١,٩٧١)	(٥٣,٧٢٢,٠١٣)	(١٢٦,٣٥١,٢٦٧)	(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	مجمع الاهلاك
٣٨٦,٩٣٦,٧٨١	٩,٠٤٩,٣٨٤	١٣,٧٦٩,٥٤٠	٧٠,٢٨١,٢٨١	٢١,٠٢١,٢٠٢	٥٦,٢٧٠,٦٩٠	٢١٦,٥٤٤,٦٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١
٢١٧,١٩٩,٧٧٧	٢,٤٩٣,٣٦٥	٣,٥٧٥,٣٠٠	١٣٦,٨٢٧,٤٩٩	٦,١٤٢,٠٤٨	٢٠,٧٩١,٧٢٠	٤٧,٣٦٩,٨٤٥	إضافات
(٧,٩٥٨,١٩٦)	-	(٥,١١٤,٣٨٦)	(٢,٨٤٣,٨١٠)	-	-	-	استبعادات
(٩٤,١٤١,٣٩٧)	(٣,٣٥٤,٥١٥)	(٤,٦٠٥,٥١٩)	(٤٦,٤٧١,٦٣٦)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٢٠,٥٢٠,٥٤٨)	(١١,٨٣٥,٧٤٥)	تكلفة اهلاك
٦,٠٥١,٩٤٩	-	٣,٢٠٨,١٣٩	٢,٨٤٣,٨١٠	-	-	-	اهلاك الاستبعادات
٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	٨,١٨٨,٢٣٤	١٠,٨٣٣,٠٧٤	١٦٠,٦٣٧,١٤٤	١٩,٨٠٩,٨١٦	٥٦,٥٤١,٨٦٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							<b>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢</b>
١,٣١٠,٧٩٧,٥٥٤	٥٠,٩٠٠,٣٠١	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٤٦٩,٨٨٦,٩٤١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	التكلفة
(٨٠٢,٧٠٨,٦٤٠)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٣٠٩,٢٤٩,٧٩٧)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	مجمع الاهلاك
٥٠٨,٠٨٨,٩١٤	٨,١٨٨,٢٣٤	١٠,٨٣٣,٠٧٤	١٦٠,٦٣٧,١٤٤	١٩,٨٠٩,٨١٦	٥٦,٥٤١,٨٦٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٠٣٢,١٢٩	١,٤٩٩,٠١٢	-	٥,٧٦٧,٩٣٩	٣,٨٩٨,١٢٩	٨٦٧,٠٤٩	-	إضافات
(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعادات
(٢٧,٠٢٥,١١٦)	(٩٠٤,٦٦٦)	(١,٠٧٦,١٥٤)	(١٤,٥٢٦,٥٢٦)	(٢,٠٤٤,٢٩٥)	(٥,٤٠٤,٣٠٠)	(٣,٠٦٩,١٧٥)	تكلفة الاهلاك
٣٤٦,٥٠٠	-	٣٤٦,٥٠٠	-	-	-	-	اهلاك الاستبعادات
٤٩٢,٤٩٧,٤٢٧	٨,٧٨٢,٥٨٠	٩,١٥٨,٤٢٠	١٥١,٨٧٨,٥٥٧	٢١,٦٦٣,٦٥٠	٥٢,٠٠٤,٦١١	٢٤٩,٠٠٩,٦٠٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
							<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢</b>
١,٣٢١,٨٨٤,٦٨٣	٥٢,٣٩٩,٣١٣	٢٨,٩٤٩,٠٥٢	٤٧٥,٦٥٤,٨٨٠	٨٤,٧٨٣,٣٩٢	٢٠٤,٢٨٠,٧٢٦	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	التكلفة
(٨٢٩,٣٨٧,٢٥٦)	(٤٣,٦١٦,٧٣٣)	(١٩,٧٩٠,٦٣٢)	(٣٢٣,٧٧٦,٣٢٣)	(٦٣,١١٩,٧٤٢)	(١٥٢,٢٧٦,١١٥)	(٢٢٦,٨٠٧,٧١١)	مجمع الاهلاك
٤٩٢,٤٩٧,٤٢٧	٨,٧٨٢,٥٨٠	٩,١٥٨,٤٢٠	١٥١,٨٧٨,٥٥٧	٢١,٦٦٣,٦٥٠	٥٢,٠٠٤,٦١١	٢٤٩,٠٠٩,٦٠٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٣,٧١٠,٧٨٠	٦٤,٧٥٧,٢١٨	حسابات جارية
٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥	٢,١٥٥,٩٣٦,٧٥٥	ودائع
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١	٢,١٤٣,٨٨٤,٦٠١	بنوك محلية
٤٧,٠٦١,٧٤٤	٧٦,٨٠٩,٣٧٢	بنوك خارجية
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٣٢,٢٦٠,٣٣١	٣٤,٢٥٨,٢٨٩	أرصدة بدون عائد
٢,٢٧٢,٢٧٢,٧٣٤	٢,١٨٦,٤٣٥,٦٨٤	أرصدة ذات عائد
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١,٨٣٥,٨٣٧,٠٢٩	٢٣,٥٠٩,٤٤٩,٤٩٧	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨	١٥,٥٧٢,٧٠٤,٢٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢	٩,٢٥٢,٣٢٧,٣٥٥	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢	٢,٢٥٦,٩٣٠,١١٧	ودائع توفير
٣٥١,١٦٧,٦٣٥	٦٣٠,٣٦٨,٩٤٣	ودائع أخرى
<b>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</b>	<b>٥١,٢٢١,٧٨٠,١١٧</b>	
٣٣,٥٥٣,١٥٦,٥٢٢	٣٦,٦٢١,٤٩٨,٥٠٢	ودائع مؤسسات
١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤	١٤,٦٠٠,٢٨١,٦١٥	ودائع أفراد
<b>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</b>	<b>٥١,٢٢١,٧٨٠,١١٧</b>	
٣,٢٧٣,٨٠٩,٠٤٢	٣,٢٠٨,٩٣٣,٠٨١	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠	٢٣,١٥٤,٢٢٢,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤	٢٤,٨٥٨,٦٢٤,١٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</b>	<b>٥١,٢٢١,٧٨٠,١١٧</b>	
٤٠,٢٨٦,٣٥٨,٨٧٤	٤٣,١٣٢,٢٤٥,٩٤٨	أرصدة متداولة
٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢	٨,٠٨٩,٥٣٤,١٦٩	أرصدة غير متداولة
<b>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</b>	<b>٥١,٢٢١,٧٨٠,١١٧</b>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 بالصفافي 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/ افتراضى Nominal Value متفق 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 وعمليات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

\* ويتمثل 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 وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة 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.

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	٣٣,٠٥٥,٠٧٠	-	١,٠٥٨,٣٤٣	١٤,٦١١,٤٤٠	عقود مبادلة عملات
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	-	١,٠٥٨,٣٤٣	-	اجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	-	١,٠٥٨,٣٤٣	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

#### ١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١١١,٤٨٢,٢٨٥	١١٦,٣٨٨,٨٣٧	عوائد مستحقة
٢٧٣,٠٦٨,٥٨٢	٢٩٥,٠٢٦,٣٣٢	مصروفات مستحقة
١٦٤,٩٤٧,٤٤٥	١٧٦,٤٨٧,٠٣٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٣٩,٤٨٩,٤٠٧	١٥١,٦٣٩,٨٣٧	ايرادات مقدمة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	١,٠١٥,٢٨٦,٠٠٠	* مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٥٠٧,٥٦٧,١٧٧	٦٩٣,٢٨٦,٠١٣	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	٢,٤٤٩,٥٣٧,٢٣٤	

#### ٢٠ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص	مخصص	مخصص	
		مطلوبات العرضية	مطلوبات قضائية	مطلوبات ضريبية	
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	٤,٩٠٢,٣٢٩	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٣٦,٢٢٨,٦٩٧	رصيد المخصص في أول الفترة
٦,٨٧٠,٩١٨	-	٤,٣٧٠,٩١٨	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
٢,٢٥٢,٤٣٣	٦٣٦,٩٠٠	٢٠٣,٧٦٦	١,٤١١,٧٦٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٧٤,٠٧١,٥٦٥	٥,٥٣٩,٢٢٩	٥٠,٨٤٥,٢٧٩	٧٨,٩٥٨,٣٦٠	٣٨,٧٢٨,٦٩٧	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص	مخصص	مخصص	
		مطلوبات العرضية	مطلوبات قضائية	مطلوبات 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

\* تم الموافقة على توزيعات اسهم مجانية للمساهمين القدامى بإجمالي مبلغ ٦٥٠ مليون جنية مصري و ذلك لتدعيم زيادة رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 التي تعتمد في افتراضاتها 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 مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٧,٢٨٩,١٠٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	مزاييا المعاشات
٧٧,٢٨٩,١٠٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	الإجمالي

#### المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,١٩٣,٥٩٢)	مزاييا المعاشات
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,١٩٣,٥٩٢)	الإجمالي

#### (أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٥,٨٩١,٥٩٨	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٨,٦٠٢,٤٩٣)	(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)	القيمة العادلة للأصول
-	-	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٧٧,٢٨٩,١٠٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	١٣٠,٣٣٨,٣٤٥	الرصيد في اول الفترة/السنة
-	٢,٦٦٢,٧١٦	تكلفة الخدمة
٤,١٢٢,٩٦٦	١٧,٧٩٦,٨٥٣	تكلفة العائد
٧١٦,٠٧٤	٣,٠٧٦,٧٦٩	حصة العاملين
(١٩,١٨٩,٩٢٠)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٦)	مزاييا مدفوعة
٧,٤٤٢,٧٥٣	٣,٩٠١,٤١٩	خسائر إكتوارية
١٢٥,٨٩١,٥٩٩	١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	الرصيد في اخر الفترة/السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧,٦٣٢,٥٩٤	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول الفترة
٥,٨٩٦,٢٣٢	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
٥,٨٧٣,٤٩٠	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
٣,٠٧٦,٧٦٩	٧١٦,٠٧٤	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	(١٩,١٨٩,٩٢٠)	مزاي مدفوعة
٦,٦٧٣,٩٢٩	٨,٥٤٨,٤٥٠	استخدامات
٤,١٠٣,٦٤٥	٧,٤٤٢,٧٥٣	خسائر إكتوارية
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٤٨,٦٠٢,٤٩٢	الرصيد في اخر الفترة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٧٢٦,١٩٥)	-	تكلفة الخدمة
(٤,٤٧٨,٨٧٢)	(٤,١٢٢,٩٦٦)	تكلفة العائد
٥,٩٠٩,٤١٥	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
١,٥٣٤,١٢٢	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
(٤,٤٣٢,٠٦١)	-	استهلاك خسائر اكتوارية
(٢,١٩٣,٥٩١)	(١,٣١٨,١١٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٢ - حقوق الملكية

### ٢٢ - ١ رأس المال

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

### أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و جرى تسجيل تلك الزيادة.

### ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٥٨١ ٢٠٧ سهم بقيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥٣ 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 والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و جرى تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

#### ب - الاحتياطي العام

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

#### ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالإرباح 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 إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.

#### هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية الميوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي إرباح او 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
١١٢,٦٢٢,٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
٤,٢٤٢,٢٦٤	* الرصيد في نهاية الفترة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٢٣ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧٨,٠٧٤,٠٨٠	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣٦٧,٧٠٩,٣٨٧	٥٣٩,٠٢١,٣٧٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١٢٠,٣٩٧,٤٨٥	٥٤٧,٣٢٣,٠١١	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٩٦٦,١٨٠,٩٥٢	١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧	

### 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	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٤٦,١٤٠,٥٤٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٣١,٤٧٧,٢٣٠	٥٤١,٦٩٢,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢	٥٠,١٣,٩٣٧,٠٤١	خطابات ضمان
٥٧٠,٧٠٠,١٣١	١,٧٨٣,٢٤١,٣٨٢	اعتمادات مستندية
٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢	٧,٤٨٥,٠١١,٨٩٢	

### ٢٥ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

أذون خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٢٢,٨٣٩,٥٠٩	١١,٥٧٣,٥٤٢
٦٩٧,٥٩٧,٥٢٢	٨٦٧,٢٧٧,٦١٥
٧٢٠,٤٣٧,٠٣١	٨٧٨,٨٥١,١٥٧
١٢٣,٩٦٨,٩٤٤	٢٢٣,٩٣٢,١٠٢
٤٦,٧٣٢,٤٥٢	١١٨,٧٣٩,٩٥١
١٩٧,٩٧٢,١٦٤	٣١٦,٩٧٢,٧٩٨
٣٦٨,٦٧٣,٥٦٠	٦٥٩,٦٤٤,٨٥١
١,٠٨٩,١١٠,٥٩١	١,٥٣٨,٤٩٦,٠٠٨
(١١,٤٣٣,٧٧٤)	(٤١,٧٣٣,٩٦٥)
(٥٨٧,٦٩٥,٠٦٦)	(٨٩٣,٦١٦,٤٦٤)
(٤١٦,١٩١)	(٥٢٥,٧٦٧)
(٥٩٩,٥٤٥,٠٣١)	(٩٣٥,٨٧٦,١٩٦)
٤٨٩,٥٦٥,٥٦٠	٦٠٢,٦١٩,٨١٢

الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٤٤,٨٣٣,٧٤٧	٥٢,١٧٦,٣٧٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,٠٠٤,٤٥٤	٥١٦,٢٠٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٧,٤٠٥,٧١٥	٧٣,٨٢٢,٠٦٦	أتعاب أخرى
٩٣,٢٤٣,٩١٦	١٢٦,٥١٤,٦٤٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	
٦٢,٣٤٤,٦٦٣	٦٨,٩٩٥,٧٦٦	الصافي

**٢٧ - صافي دخل المتاجرة**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢,١٦٦,٩٩٩	١٢,٢٩٦,٨٧٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٧٨,٠٢٤	٣,١٨٩,٤٥٨	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
(٥,٩٩٠)	٣١٥,٨٩٨	أرباح ( خسائر ) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢,٤٨٥,٢٦٦	٢٤,٢٢٩,٠٥٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٤,٩٢٤,٢٩٩	٤٠,٠٣١,٢٨٧	

**٢٨ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٢٧,٩٠٤,٨٥٦)	(٧٧,٣٨١,٥٨٥)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٨,٩٤٥	(٨٩٨,١٤٨)	قروض وتسهيلات البنوك
-	٤٦٧,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك
٢٢٩,٤٤٦	(٨٤٦,٧٦٠)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
١٩٦,٧٠٥	(١,٢٨٠,٠٨٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦٩,٧١٨	١,٨٠٠,٢٣٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٨,٥٠٧)	(٨٠٦,٣٥٦)	أرصدة مدينة
(١٢٧,٠٩٨,٥٤٩)	(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		<b>تكلفة العاملين</b>
(٩٣,٥٥٠,٦٥١)	(١٠٦,٩٩٤,٢٥٠)	* أجور و مرتبات
(٤,٦٢٤,٧٦٨)	(٥,٥٩٤,٤٣٥)	* تأمينات إجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(٥,٨٦٦,١٨٤)	(٦,٠٣٩,٩٣٧)	* نظم الاشتراك المحددة
(٢,١٩٣,٥٩٢)	(١,٣١٨,١١٣)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(١٠٠,١٧٣,٠٤٣)	(١١١,٧٣٥,٧٦٤)	مصروفات إدارية أخرى
<b>(٢٠٦,٤٠٨,٢٣٨)</b>	<b>(٢٣١,٦٨٢,٤٩٩)</b>	

**٣٠ - مصروفات تشغيل أخرى**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٢,٨٤٠,٠٣٠)	٣١٠,٦٩٦,٦٣٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٩,٦٥٣	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٢,٩٤١,٠٣٦	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٨,٤٧٦,٠٨٥)	(٨,٨٧٩,٩٥١)	تكلفة برامج
(٦,٣٩٣,٣١٩)	(٦,٨٠٣,٤١٩)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٢,٠٥١,٧٩٤)	(٦,٨٧٠,٩١٨)	(عبء) مخصصات أخرى
١٢,٤٨٤,١٢٦	٢٣٥,٨١٦	أخرى
<b>(١٧,٢٢٧,٤٤٩)</b>	<b>٢٩١,٣١٩,١٩٨</b>	

**٣١ - نصيب السهم في ارباح الفترة**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٥,٤٥٠,١٤٥	٥٥٠,٧٨٣,٤٦٥	أرباح الفترة
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<b>٠,٦٥</b>	<b>٢,٦٥</b>	

**٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية**

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٠٥% و ٧,٤٣% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٣ - 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 ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.  
كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.  
جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.  
كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

#### ثانياً: ضريبة الأجرور والمرتببات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجرور والمرتببات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.  
كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجرور و المرتببات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

#### ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

### ٣٤ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٨٤,١٠٢,٥٣٠)	(١٤١,٧٨٣,٠٣٨)	ضرائب حالية
١,٦٣٠,٦٨٤	(٥,٠٩٥,٩٧٥)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٤)
(٨٢,٤٧١,٨٤٦)	(١٤٦,٨٧٩,٠١٣)	

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

### ٣٤ - 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:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١٧,٩٢١,٩٩١	٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٤٩,٠٣٢,٤٤٨	١٥٦,٩٧٤,٠٥٧	ضريبة الدخل المحاسبية
٧٨,٢٢٧,٢٢٧	٩١,٠٢٧,٠٩٢	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٩١,٥٣٥,٧٧٤)	(٢٠١,٤٤٩,٣٨٥)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٣٥,٧٢٣,٩٠١)	(٤٦,٥٥١,٧٦٤)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(١,٦٣٠,٦٨٤)	(٥,٠٩٥,٩٧٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٨٤,١٠٢,٥٣٠	١٥١,٩٧٤,٩٨٨	ضريبة محسوبة
٨٢,٤٧١,٨٤٦	١٤٦,٨٧٩,٠١٣	أجمالي ضريبة الدخل

### ٣٥ - 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 الام والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٠,٠٦٩,٧٥٦	٦,٩٥٢,٩٨٩	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٦٠,١٠٣	٣٧,٩٣٤,٧٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٢٢٦,٣٧٨	١٢٥,٦٧٢,٣٥٣	الالتزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٧٧,٣٤٤	١,١٧٥,٥٢٤	أرصدة مدينة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣٦٥,٢٨٦,٠٠٠	أرصدة دائنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)**

**أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة**

<u>شركات تابعة وشقيقة</u>		<u>أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٦٢,٣٤١,١٠٨	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٧,٢٥٢,١٣٧	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اول الفترة
٢٠,٧٤٥,٨١٤	-	(٢,٧٥٤,٨٥٥)	٣١٥,٣٧٣	حركة القروض خلال الفترة/السنة
١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٤,٤٩٧,٢٨٢	٤,٨١٢,٦٥٥	القروض القائمة في اخر الفترة
١٧,٣٩٥,٨١٣	٤,٧٢٦,٩١١	٤٣٩,١٣٦	١٠٦,٤١٠	عائد القروض والايرادات المشابهة

**ب - ودائع من أطراف ذات علاقة**

<u>شركات تابعة وشقيقة</u>		<u>أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١١,٥١٢,٥٠٦	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٤,١٥٧,٧٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اول الفترة
٩,١٥٢,٨٨٠	-	١,٣٣٣,٩٦٨	٤,٦٥٧,٧٥١	حركة الودائع خلال الفترة/ السنة
٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٥,٤٩١,٧٦٢	١٠,١٤٩,٥١٣	الودائع في اخر الفترة
١٨,٠٠٤	٣,٧٥٨	٣٢٧,٨١٢	٨٩,٠١٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

**ج - تعاملات أخرى**

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٨٦,٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٥٣,٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١١٨٣٨ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٧,٥٢٦ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٣٣,٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

**د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة**

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

#### هـ - مزاي مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
	٧,٦٨٨,٢١٧	٧,٢٨٧,٧٤٨	المرتبات
	٢٢٩,٥٨٠	٦١٦,٦٤٥	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٢٥,٦٠٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣,٨٤٦,٨٢٧ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

### ٣٦ - 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 ولانحته 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 أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣١,٠٠٠ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١١ ٢٣٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٤,٨٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٦٦ ٧٩٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٧- أحداث هامة

استمرار انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") في مختلف المناطق الجغرافية على الصعيد العالمي، مما يسبب اضطراباً 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 خصيصاً للمحفظة بأكملها مع قطاعها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زادت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان.