



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها



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

قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٨,٤٠٤,٢٧٨,٨٨٩	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٢,٤٩٤,٠٩٧,٣٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٤١,٥٧٩,٠٤٢,٢٧٣	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
-	٤١٩,٠٥٦	(٢٠)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٨٥,٩٩٧,٥٧٤		من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١		من خلال الدخل الشامل
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥		بالتكلفة المستهلكة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٥,٦٧٦,٨٢٤	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	٢,٣٥٢,٠٤٤,٠٨٣	(١٤)	أصول أخرى
١٤,٢٦٧,٥٣٣	٢٥,٧٥٩,٨٦٥	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٤٢٦,٥٨٥,٨٣٢	(١٦)	أصول ثابتة
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٣٢,٧٨٣	(١٧)	استثمارات عقارية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٩٠,٤٩٣,١٠٣,٤١٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧٣,٧٦١,٨٣٩,٢٦٦	(١٩)	ودائع العملاء
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٢,٨٠٣,٠٧٠,٧٨٩	(٢١)	التزامات أخرى
١٩١,٩١٢,٥١٥	٢٨٩,٤٧٧,٧٢٢	(٢٢)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٣,٨٤٣,٣٥٧	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٣,١٣٨,٤٢٧	٨١,٨١٣,٠٣٦,٧٧٤		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤		رأس المال تحت التسجيل
٢٧٠,١٠٥,٣٨٣	٢٨,٤٩٥,٦٨٨		إحتياطيات
١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٣,٦٥١,٤٤٣,٦٦٠		أرباح محتجزة
٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	٨,٦٧٩,٩٣٩,٣٤٨		
١١٥,٢٩٢	١٢٧,٢٩٢	(٢٥)	حقوق غير ذوي السيطرة
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	٨,٦٨٠,٠٦٦,٦٤٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٩٠,٤٩٣,١٠٣,٤١٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣


على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة


خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يوليو حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٧٨٦,٠٣٤,٧٥١ (١,٠٨٥,٦٣٠,٩٦٩)	٣,١٢٢,٧٩٩,٣٧٤ (٢,٠٣٠,٢٧١,٨٧٠)	٤,٩٨٦,٥٧٠,٦٣٦ (٣,٠٠٠,٨١٣,٠٨٤)	٨,٢٩٩,٤٨٦,٠١٥ (٥,٤٠٣,٩٤١,٠٦١)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٠٠,٤٠٣,٧٨٢	١,٠٩٢,٥٢٧,٥٠٤	١,٩٨٥,٧٥٧,٥٥٢	٢,٨٩٥,٥٤٤,٩٥٤	(٢٨) صافي الدخل من العائد
١٥٣,٤٥٨,١٦٦ (٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	٤٧٨,٠٢٢,٤٤٥ (١٠٦,٧٢٥,٠٧٤)	٤١٦,٨٥٧,٤٨٢ (١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	١,١١١,٤٩٨,٣٤٨ (٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٦,٥٢٨,٦٣٨	٣٧١,٢٩٧,٣٧١	٢٤٩,٧٩٨,٨٨٣	٨٤٠,٨٦٩,٠٤٨	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٩٣١,٧٤٩	٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	(٣٠) توزيعات أرباح
٢١,٩٢٧,٤٦١	٤٣,٣١٧,٤٠٣	٨٧,٣٣٧,٥٣١	١١٤,٩٣٧,١٣٨	(٣١) صافي دخل المتاجرة
٩٨,٤٣٧	٣,٣٣٦,٩٢٧	٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٠٠٣,٢٧٨	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٠٢,٠٩٧,٢٠٣)	(١٤٠,٢٤٢,٧٩٥)	(٣٢٢,٩٩٢,٠٤٦)	(٤١٨,٢٨٣,٧١٢)	(٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٥٦,١٦٠,٥٤٢)	(٣٨٣,٢٦٧,٥١٠)	(٧١٤,٢٣٠,٨٧٣)	(١,٠٥٢,١٣٦,٦٧٤)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
٦٣,٤٦٠,٦٢٠	(٩٩,٥٧٧,٢٩٥)	٣٨٨,٥٥٧,٦٨٠	٥٤٨,٢٩٤,٦٥٧	(٣٤) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٢٤,١٦١,١٩٣	٨٨٨,٣٢٣,٣٥٤	١,٦٨٣,٢٦١,٦٣٨	٢,٩٧٨,٦٠٥,٩١١	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٧,٥٣٩,٧٣٩)	(٢٦٠,٩٦٨,٠٨٩)	(٤٢٨,٠٦٥,٩٧٤)	(٦٤٢,٠٦٥,٤٦٦)	(٣٨) ضرائب الدخل
٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٦٢٧,٣٥٥,٢٦٥	١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣٧٦,٦٢٠,٧٧٥	٦٢٧,٣٥٠,٠٤٠	١,٢٥٥,١٩٢,٣٤٤	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	تتمثل أرباح الفترة في:
٦٧٩	٥,٢٢٥	٣,٣٢٠	١٢,٧٢٧	(٢٥) نصيب الشركة الام حقوق غير ذوي السيطرة
٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٦٢٧,٣٥٥,٢٦٥	١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	
١,٥٩	٢,٦٣	٥,٣٥	٩,٨٣	(٣٥) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣٤٠,١٩٩,٢٦١)	(٢٤١,٩٥٧,٥١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٦,٥٣٣,٤١٨	(١,٢٢٧,٥٣٠)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٣٣,٦٦٥,٨٤٣)	(٢٤٣,١٨٥,٠٤٦)	
(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٩٣٢,٤١٠,٨١٤	١,٩٩٤,٣١٦,١٥٧	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

عن الفترة من أول يناير حتى عن الفترة من أول يناير حتى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١,٦٨٣,٢٦١,٦٣٨	٢,٩٧٨,٦٠٥,٩١١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٢,٩١٥,٠٥٦	٨٥,٧٩٢,٧٤٦	إهلاك وإستهلاك
١٧٨,٦٢٨,٨١٩	١٨٢,٧٤٠,٧٩٠	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٢١,٥٦٨,٦٦٢	٩٧,٥٢٧,٨٩٠	عبء المخصصات أخرى
(٦,٨٣٦,٦٥٠)	(٤,٠٠٣,٢٧٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٢,١٩٦,٢٦١)	(٤٥,٣٧٧,٢٢٢)	توزيعات أرباح
٣,٥٠٨,١٥٤	٨٢,٣٩٦,٧٦٦	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٢٤,١٩٩,٢٩١)	(٣٦٦,٢٠٤,٩٦١)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧٩,٥٩٢,٥٥٦)	(١٣٥,٩٩٤,٨٨٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١,٠١٧)	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٧,٨٤٦,٨٦٨	٦٦,٧١١,٥١٣	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧,٦٨٦,٧٣١)	(٦,٥٥٧,٧١٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
١,٧٠٧,٢١٦,٦٩١	٢,٩٣٣,٠٣١,٥٤٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١,٠٧٩,٣٨٤,٤٢٥)	٢,٣٠٧,٤٨٨,١٩٠	أرصدة لدى البنوك
(٣,١٠٩,١٩٨,٣٥١)	(٤٩١,٤٠٠,٢٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٠٧,٥٨٥,٠٢١)	(١,٥٤٦,٣٨٥,٩٢٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٤,٨٨٦,٤٧٤,٤٩٦)	(٨,٦٧٢,٩٤٧,٩٦٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(٥٩٥,٢١٧,٩٨٢)	(٦٣٢,٨٢٢,٩٥٧)	أصول أخرى
١١,٥٣٨,٥٣٢	(٣٩,٧٧٩,٧٥٤)	إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٨٨٠,٠٧٥)	(٤١٩,٠٥٦)	مشتقات مالية (بالصافي)
٧,٢٨٥,٧٣٦	(١١,٤٩٢,٣٣٢)	أصول ضريبية مؤجلة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,٤٥٨,٥٨٦,٠٨٥)	٤,٢٢٤,٨٤٤,٠٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٢٦٥,٣٩٩,٣٠١	٧,٦٢٥,٥٩٤,٠٦٦	ودائع العملاء
٣٤٧,٩٦٤,٦٠٤	١٢٨,٥٩٠,٧٧٨	الإلتزامات أخرى
(٤٢٦,٣٠٩,٨٨٨)	(٣٠٣,١٧١,٢٢٨)	ضرائب الدخل المسددة
(٤,٨٥٠,٩١١)	٤,٤١٠,٠٠٢	الإلتزامات مزايا التقاعد
(٤٣٠,٠٨٢,٣٧٠)	٥,٥٢٥,٥٣٩,٢٠٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٤٣٠,٠٨٢,٣٧٠)	٥,٥٢٥,٥٣٩,٢٠٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٥,٣٥٠,١١٠)	(٤١,٧٢٢,٦٧١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨,٨٩٩,٢٥٣)	(١٢٣,٢١١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٨١,٣٩٨	٢,٨٧٦,٣٦٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٥٤٨,٦٥٤,٥٨٣	٢,٠٨٧,٥٥٤,٤٨٦	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	توزيعات أرباح
١,٥٠٧,٤٨٢,٨٧٩	٢,٠٩٣,٩٦٢,١٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(١٩٢,٣٨١,٨٧٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	٤٠١,٥٨٢,١٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩٤٦,٦٦٦,٧٣٤	٨,٠٢١,٠٨٣,٥١٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥	١,٣٤٩,٨٠٧,٧٨٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٩١٢,٦٣٢,٥٢٩	٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١	٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	أرصدة لدى البنوك
٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥٢	أذون خزانة
(٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤)	(٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياط
(٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥)	(٨,٠٢٥,٣٤٨,٤٣٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٣١١,٨٥٦,٢٥٠)	(٤,٣٤٤,٨٠٣,٩٧٧)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٩١٢,٦٣٢,٥٢٩	٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠ (٢٦)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق غير ذوي السيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال تحت التسجيل	رأس المال	
٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	-	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	(٤٢,٢٢٧,٨٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٢٧,٨٢٧	-	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي القانوني)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	١٣,٥٣٩,٦٤٥	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي العام)
(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	٥٣,٠٥٣,٠٣٦	-	-	(٥٣,٠٥٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	-	(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	-	-	-	-	(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(١,٠٩٧)	١,٠٩٧	١,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	٣,٣٢٠	١,٢٥٥,١٩٢,٣٤٤	١,٢٥٥,١٩٢,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٥,٦٨١,١٣١,٧٢٢	١١٦,١١٤	٥,٦٨١,٠١٥,٦٠٨	١,٤٣٧,٨١٩,٥٣٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٤٦,٥٧٦,١١٢	١٨,٢٠٧,٩٦٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤٧,٤٥٦,٥٦٦	-	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٦	٢٠,١٥٩,٣٥٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التسويات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	المحول الى رأس المال
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	الاكتتاب في رأس المال
-	-	-	(٨٣,٦٦٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٦٣,٢٨٦	-	-	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٥,١١٩,٤٣٠)	-	-	٥,١١٩,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	-	-	-	(٣٤٢,٢٢٤,٢٨٨)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(٧٢٧)	٧٢٧	٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
٢,٣٣٦,٥٤٠,٤٤٥	١٢,٧٢٧	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	٢,٣٣٦,٥٢٧,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٨,٦٨٠,٠٦٦,٦٤٠	١٢٧,٢٩٢	٨,٦٧٩,٩٣٩,٣٤٨	٣,٦٥١,٤٤٣,٦٦٠	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٢١,١٧٠,٣٧٦	(١٤٠,٧٠٤,٩٣٤)	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	-	١٣١,١١٩,٧٢٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 خمسة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٥٦٥ 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 يربوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك يربوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك يربوس اليونان ٩٨,٤٩%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك يربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافر وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم ١٢٥٧٧ - B٢٢٧ - B٢٢٨ مصر.

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة 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 المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء) ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية 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:

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

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

٥- ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥- ٣- ١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك 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 المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

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

٥-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الالتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا لما يلي:-
* عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب 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 المهتمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٦ ضرائب الدخل

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبيوب

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:
- * السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - * كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
 - * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - * كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
 - * دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

- * الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- * خصائص الرفع 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 التويب

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

- * عند الإقرار الأولي تقوم المجموعة بتويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات 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 للأداة المالية.
- * يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- * يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٥-٧-٥ الاستبعاد

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

- * يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- * عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* أي أرباح أو خسائر مترجمة 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 (مستوى 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 يفرض شروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

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

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

٥-٧-٦-١ الأصول المالية

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

٥-٧-٦-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن 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 المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

* الاصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

٥-٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغر:

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

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥- ٨- ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثنى * اذاه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

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

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

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٥ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام. ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٣-٥ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض إدارية. يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على أن تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا خسائر الاضمحلال ويتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت وتظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

١٤-٥ مزاي العاملين

١٤-٥-١ نظم الاشتراك المحدد

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

١٤-٥-٢ حصة العاملين في الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل 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 الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٥ ضرائب الدخل

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

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

٥- ١٦ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد 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 المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨-٥ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

١٩-٥ رأس المال

١-١٩-٥ 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.

٢-١٩-٥ 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.

٣-١٩-٥ أسهم الخزينة

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

٢٠-٥ أرقام المقارنة

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

٢١-٥ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمرکز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٥١٢%	١
AA+	٠,٠٧٣٦%	٢
AA	٠,١١٣٨%	٣
AA-	٠,١٩٦٥%	٤
A+	٠,٢٧٢٦%	٥
A	٠,٣٥٨٢%	٦
A-	٠,٤٧٠٧%	٧
BBB+	٠,٦٣٥٣%	٨
BBB	٠,٧٩٨٢%	٩
BBB-	١,١٠١٩%	١٠
BB+	١,٤٤٤٢%	١١
BB	٢,١٠٣٢%	١٢
BB-	٣,١٢٩٧%	١٣
B-	٥,٢٤٠٤%	١٤
B	٧,٦٤٢٨%	١٥
B-	١٢,٨٠٦٠%	١٦
CCC+	٢٠,٢٨٧٣%	١٧
CCC	٣٢,٢١٤٥%	١٨
CCC-	٥٣,٥٦٩٥%	١٩
D	١٠٠,٠٠٠%	٢٠

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاق "Probability of Default" "PD" والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" "EAD" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "Loss Given Default" "LGD" 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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. وتقوم المجموعة بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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 الداخلي

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 الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توفر 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 المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي	
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	١٣,٨٠٩,٠٥٠	-	-	١٣,٨٠٩,٠٥٠	
متابعة خاصة	-	٨٤١,٥٦٣	-	٨٤١,٥٦٣	
إخفاق	-	-	٣١٦,٢٩٦	٣١٦,٢٩٦	
اجمالي القيمة الدفترية	١٣,٨٠٩,٠٥٠	٨٤١,٥٦٣	٣١٦,٢٩٦	١٤,٩٦٦,٩٠٩	
مخصص الخسارة	(١٨٨,٤٦٣)	(٤٥,٣٦٢)	(١٧٧,٦٩٢)	(٤١١,٥١٧)	
صافي القيمة الدفترية	١٣,٦٢٠,٥٨٧	٧٩٦,٢٠١	١٣٨,٦٠٤	١٤,٥٥٥,٣٩٢	

المؤسسات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي	
		المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	٢٦,١٣٦,٣٩٦	-	-	٢٦,١٣٦,٣٩٦	
متابعة خاصة	-	١,٨٧٨,٣٦٣	-	١,٨٧٨,٣٦٣	
إخفاق	-	-	٤٩٦,٢٧١	٤٩٦,٢٧١	
اجمالي القيمة الدفترية	٢٦,١٣٦,٣٩٦	١,٨٧٨,٣٦٣	٤٩٦,٢٧١	٢٨,٥١١,٠٣٠	
مخصص الخسارة	(٧٧٠,٦٠٣)	(٤١٣,٦٦٤)	(٣٠٣,١٠٦)	(١,٤٨٧,٣٧٣)	
صافي القيمة الدفترية	٢٥,٣٦٥,٧٩٣	١,٤٦٤,٦٩٩	١٩٣,١٦٥	٢٧,٠٢٣,٦٥٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٩٢٦,٣٩٧	-	٩,٠٩٠,٢٨٥	١,٨٣٦,١١٢	متابعة عادية
١٠,٩٢٦,٣٩٧	-	٩,٠٩٠,٢٨٥	١,٨٣٦,١١٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٨,٠٢٠)	-	(٢٨,٠٢٠)	-	مخصص الخسارة
١٠,٨٩٨,٣٧٧	-	٩,٠٦٢,٢٦٥	١,٨٣٦,١١٢	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٤,٨٦٨,١٢٠	-	-	٢٤,٨٦٨,١٢٠	متابعة عادية
٢٤,٨٦٨,١٢٠	-	-	٢٤,٨٦٨,١٢٠	اجمالي القيمة الدفترية
(٢٥,٦٨٥)	-	-	(٢٥,٦٨٥)	مخصص الخسارة
٢٤,٨٤٢,٤٣٥	-	-	٢٤,٨٤٢,٤٣٥	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,١٣٨,٨٥٥	-	-	١,١٣٨,٨٥٥	متابعة عادية
١,١٣٨,٨٥٥	-	-	١,١٣٨,٨٥٥	اجمالي القيمة الدفترية
(٧,١٢٣)	-	-	(٧,١٢٣)	مخصص الخسارة
١,١٣١,٧٣٢	-	-	١,١٣١,٧٣٢	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

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

* النقدية وما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
<u>الأصول المالية</u>				
<u>قروض للأفراد</u>				
حسابات جارية مدينة	٤١,٠٠١	(٣٠٨)	٤٠,٦٩٣	٤٠,٣٧٢
بطاقات ائتمان	٤٩٠,٨٩٩	(٢٩,٠٥٤)	٤٦١,٨٤٥	١١٧,٨٥٣
قروض شخصية	١٤,٤٣٥,٠٠٩	(٣٨٢,١٦١)	١٤,٠٥٢,٨٤٨	٤,٦٨١,١٥٦
<u>قروض للمؤسسات</u>				
حسابات جارية مدينة	٨,١٨١,١٠٢	(٣٥٣,٤١٠)	٧,٨٢٧,٦٩٢	١,١٢٢,٨٧٨
قروض مباشرة	١٨,٥٧٦,١٤٧	(٧١١,٧٤٣)	١٧,٨٦٤,٤٠٤	٢,٨٥٦,٩٨٤
قروض مشتركة	١,٦٧٧,٧٨٥	(٤٢١,٦٩٩)	١,٢٥٦,٠٨٦	٥٥٩,٤١٤
قروض أخرى	٧٥,٩٩٦	(٥٢١)	٧٥,٤٧٥	٤,٦٣٨
أجمالي الأصول	٤٣,٤٧٧,٩٣٩	(١,٨٩٨,٨٩٦)	٤١,٥٧٩,٠٤٣	٩,٣٨٣,٢٩٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإفراض 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من 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.

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	أرصدة لدى البنوك
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٢,٥١٠,١٥٥,٣٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	١٤,٤٣٥,٠٠٨,٥٠٢	* قروض شخصية
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٤٩٠,٨٩٩,٠١٦	* بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٤١,٠٠١,٢٨٢	* حسابات جارية مدينة
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٨,١٨١,١٠٢,١٦٧	* حسابات جارية مدينة
١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١٨,٥٧٦,١٤٦,٦٨٢	* قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٦٧٧,٧٨٤,٧٨٢	* قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٧٥,٩٩٥,٦٧٥	* قروض أخرى
١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٢,٢٨٤,٣١١,١٣٣	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,١٥٨,٩٣٣,٠٣٨	١,١٣٨,٨٥٥,٢١٦	أصول أخرى
٧٥,٢١٤,٨١٣,١٧١	٨٩,٤٤٤,٠٠٩,٣٨٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	٣٠,٤٧٧٨,٨٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	٦٣,٥٤٩,٠٢٣	الأوراق المقبولة
٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	٧,٩٢٩,١٨٨,٤١٩	خطابات ضمان
٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	٦٩٦,١٩٦,٣٥٩	اعتمادات مستندية
٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	٨,٩٩٣,٧١٢,٦٦٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	١,٨٣٦,١١١,٧٨٥	٣٩,٩٤٥,٤٤٥,٨٨٢	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧	٢,٧١٩,٩٢٥,٥٦٠	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	-	٨١٢,٥٦٦,٦٦٤	(ج) محل اضمحلال
١١,٨٠٤,٣٢٥,٢١٠	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	١٠,٩٢٦,٣٩٦,٦٧٢	٤٣,٤٧٧,٩٣٨,١٠٦	الإجمالي
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(٢٨,٠٢٠,٤٢٠)	(١,٨٩٨,٨٩٥,٨٣٣)	يخصم:
١١,٧٩٧,٦٥٣,٢٠٦	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	١٠,٨٩٨,٣٧٦,٢٥٢	٤١,٥٧٩,٠٤٢,٢٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

									٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
١,٨٣٦,١١١,٧٨٥	٣٨,٩٥٠,٩٥٧,٤١٣	٧٥,٩٩٥,٦٧٥	٤٧٦,٨٥٠,٤٤٥	١٧,٢٢٤,٣٩٣,٨٩٤	٧,٣٦٤,٦٦٧,٠٢١	٣٦,٠٩٨,٣٤٨	٤٥٣,٧٤٥,٣٩١	١٣,٣١٩,٢٠٦,٦٣٩	١- جيدة
-	٩٩٤,٤٨٨,٤٦٩	-	٥٢١,٥٧٧,٣٥٩	٤٣٤,٨٣٦,٩٦٣	٣٨,٠٧٤,١٤٧	-	-	-	٢- المتابعة العادية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
١,٨٣٦,١١١,٧٨٥	٣٩,٩٤٥,٤٤٥,٨٨٢	٧٥,٩٩٥,٦٧٥	٩٩٨,٤٢٧,٨٠٤	١٧,٦٥٩,٢٣٠,٨٥٧	٧,٤٠٢,٧٤١,١٦٨	٣٦,٠٩٨,٣٤٨	٤٥٣,٧٤٥,٣٩١	١٣,٣١٩,٢٠٦,٦٣٩	الإجمالي
									٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٣١,١٥٦,٠١٧,٩٤٧	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٩٤٨,٢١١,٥١١	١٣,١٩٨,٢٦٥,٧٦٤	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨٢١	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	١- جيدة
-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٥	-	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	٢٠,٩١٥,٦٤٩	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	٩٩,٥٦٧,١٤٦	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	١٣,٥٧٧,٢٢٣,٣٩٦	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	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 تو افرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتمثل القروض والتسهيلات التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

								٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧	١,٣٩٩,٨٩٢,٢٣٦	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	٢٧٨,٢٠٢,٩٤٨	٥٤٤,٣٣٨,٨١٥	٤٠٧,٧٨٨	٣,٣٣٦,٠٣٣	٧٣,٧٢١,٥٥٠	منتظم ولا توجد متأخرات
-	٣٥٦,٤٧٢,٤٩٦	-	١١٨,٠٤٠,١٩٠	٥٠,٠٥١,٥٨٩	٤٦١,٩١٣	٢,٤٢٨,٩٩١	١٨٥,٤٨٩,٨١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٦٣٨,٢٦٢,٦٤٤	-	٢٣٠,٧٠٧,٠٧٠	٣٧,٧٣٣,٩٧٣	٤,٦٨٠	١٢,٥٦٤,٩٩٢	٣٥٧,٢٥١,٩٢٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩٢,٨٧٦,٤٧٣	-	٤٦,٢٨٦,٠٩٤	٤٠,٦٩٥,١٧٩	٥,١٠٤	٧,١٤٩,٧٩٧	١٩٨,٧٤٠,٢٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٣٢,٤٢١,٧١١	-	٢١,٨٨٧,٤٤٣	١٠,٥٣٤,٢٦٨	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧	٢,٧١٩,٩٢٥,٥٦٠	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	٦٩٥,١٢٣,٧٤٥	٦٨٣,٣٥٣,٨٢٤	٨٧٩,٤٨٥	٢٥,٤٧٩,٨١٣	٨١٥,٢٠٣,٥٩١	الإجمالي
-	١,٢٤٤,٤٦١,١٨٧	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	٣١٨,٤٤٨,٨٤٠	٢٠٣,٢٤٥,١٥٩	٨٦٩,٥٦٧	٢,٠٧٩,٣٤٢	٢١٩,٩٣٣,١٧٧	القيمة العادلة للضمانات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٤	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	-	١,٥٢٤,٦٢٥	٧٠,١٥٩,٦١٠	منتظم ولا توجد متأخرات
-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣	-	٦١,٠٩٧,٦٠١	٦,٠٥٨,٢٣٤	١,٢٤٨,٧٥٧	١,٥٣٨,٩٠١	١٠١,٦١٤,٨١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨	-	١٣٧,١٣٣,١٧٧	٩,٠٦٤,٩٣٤	٢,٣٥٠	٨,١٥٣,٩٦٦	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣	-	٨,٤٦٥,٣٨٩	٥,٨٥٦,٩٠٢	٤,٢٨٧	٤,٣٣٠,٠٩١	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١,٧٠٥,٠٢٣	-	١,٦٩١,٧٤٢	١٣,٢٨١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	١,٢٥٥,٣٩٤	١٥,٥٤٧,٥٨٣	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٥	الإجمالي
-	٧٦٧,٠٢٤,٠٦٧	٩٥,٢٦٢,١٨٥	١٦٥,٤٥٨,٨٨١	٣٣٤,٩٠٣,١٨٦	١,٢٢٩,٧١٣	٢,٧٧٦,٧٩٣	١٦٧,٣٩٣,٣٠٩	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨١٢,٥٦٦,٦٦٤	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٢١,٧٩٢,٠٨٠	٩٥,٠٠٧,١٧٥	٤,٠٢٣,٤٤٩	١١,٦٧٣,٨١٢	٣٠٠,٥٩٨,٢٧٢	قروض محل اضمحلال
٤٣,٨١٣,٩٧١		٣١,٤٤٤,٨٠٩	٦,٢٦٩,١٩٦	٣,٧٥٦,١٨٠	٢,٣٤٣,٧٨٦	-	القيمة العادلة للضمانات
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	٢٢٦,٩٣٥,٠٢١	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠٥,٣٥١,٥٨١	منتظم ولا توجد متأخرات
١٥٢,٧٤٢,١١٣	١١٥,٨١٥,٨٨١	٢٥,٧٨١,٧١٦	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، فإن 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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
١١٥,٦٧٧,٩١٩	١٦٢,٠٦٩,٢٤٥	* قروض مباشرة
		أفراد
٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	١٨٠,٥٨٢,١٤٥	* قروض شخصية
١٢,٠٩٨,٤٣٤	١٠,٦٩١,١٣٠	* بطاقات إئتمان
٤١١,٧٨٩,٩٨١	٣٥٣,٣٤٢,٥٢٠	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٧٦٦,٣٧٩,٦٥٣	٧٦٦,٣٧٩,٦٥٣
+A الي A-	-	١,١٨٠,٠٣٨,٨٤٤	١,١٨٠,٠٣٨,٨٤٤
أقل من A-	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	١٠,٣٣٧,٨٩٢,٦٣٦	٢٢,٩٢١,٧٠١,٦٨٧
الإجمالي	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	١٢,٢٨٤,٣١١,١٣٣	٢٤,٨٦٨,١٢٠,١٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
+A الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٨٧,٩٧٦,٦٥٩
الإجمالي	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٩٠٥,٢٦٥,٧٩٣

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.

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
(بالألف جنيه)		دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٩,٠٣٢,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	٩,٠٣٢,٦٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٥٨٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٨٣,٨٠٩	اذون خزانة و أدوات دين
٨,٤١٦,٢٤١	٣٦٥,٦٨٠	١,٩٣٠,٥٨٩	-	-	-	-	٦,١١٩,٩٧٢	أرصدة لدى البنوك
٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض للأفراد:
١٤,٤٣٥,٠٠٩	-	-	٤٢٩,٥٢٢	٩٧٣,٤٠٣	١,٦٢٣,٦١٤	١١,٤٠٨,٤٧٠	١١,٤٠٨,٤٧٠	قروض شخصية
٤٩٠,٨٩٩	-	-	٦,٨١٣	٢٥,٧٢٠	٤٠,٩٥٤	٤١٧,٤١٢	٤١٧,٤١٢	بطاقات ائتمان
٤١,٠٠١	-	-	١٤٠	٢٩,٩٤٣	٨٣٥	١٠,٠٨٣	١٠,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
								قروض لمؤسسات:
٨,١٨١,١٠٢	-	-	٧,٣٤٣	٢٦٣,٠٥٤	٨٤٠,٤٣٤	٧,٠٧٠,٢٧١	٧,٠٧٠,٢٧١	حسابات جارية مدينة
١٨,٥٧٦,١٤٧	-	-	٤٩,٥٦٩	٢٤٦,٩٢٤	٢,٢٣٠,٢٧٣	١٦,٠٤٩,٣٨١	١٦,٠٤٩,٣٨١	قروض مباشرة
١,٦٧٧,٧٨٥	-	-	-	-	٣٤,٨٧٨	١,٦٤٢,٩٠٧	١,٦٤٢,٩٠٧	قروض مشتركة
٧٥,٩٩٦	-	-	٦,٥٤٥	-	-	٦٩,٤٥١	٦٩,٤٥١	قروض اخرى
١٢,٢٨٤,٣١١	١,١٨٠,٠٣٩	-	-	-	-	١١,١٠٤,٢٧٢	١١,١٠٤,٢٧٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,١٣٨,٨٥٥	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٨٥٥	١,١٣٨,٨٥٥	أصول اخرى
٨٩,٤٤٤,٠٠٩	١,٥٤٥,٧١٩	١,٩٣٠,٥٨٩	٤٩٩,٩٣٢	١,٥٣٩,٠٤٤	٤,٧٧٠,٩٨٨	٧٩,١٥٧,٧٣٧	٧٩,١٥٧,٧٣٧	الإجمالي في نهاية الفترة
٧٥,٢١٤,٨١٣	٢٨٨,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	٤٢١,٥٥٢	١,٢٦٧,٥٧٦	٤,٠٠٤,٢٤١	٦٧,٥٤٢,٦٦٧	٦٧,٥٤٢,٦٦٧	الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيهه)														
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣														
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٩,٠٣٢,٦٩٩	-	٩,٠٣٢,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
١٢,٥٨٣,٨٠٩	-	١٢,٥٨٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزنة و أدوات دين
٨,٤١٦,٢٤١	-	-	-	-	-	-	٨,٤١٦,٢٤١	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد
١٤,٤٣٥,٠٠٩	١٤,٤٣٥,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٤٩٠,٨٩٩	٤٩٠,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٤١,٠٠١	٤١,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للمؤسسات:
٨,١٨١,١٠٢	-	-	٨٠٧,٥٥٦	١٦٦,٧٠٩	١١٩,٩٧٨	٢,٢٩١,٠٩٦	٩٤٩,٨٤٧	٩٢٩	٥٤,٦٦٣	٣٣٧,٧٣٠	٩٩,٢٢٦	١,٧٠٦,٨٥٦	١,٦٤٦,٥١٢	حسابات جارية مدينة
١٨,٥٧٦,١٤٧	-	-	٢,٦٧٤,٣٠٧	٣٦٠,١٨١	١,٠٨٧,٦٩٥	٩٩٤,٧٥٥	٤,١٤٢,٦٣٨	٩٩,١١٩	٢٧٣,٧٦١	١,١٥٦,٦٨٣	٧٢٦,٢٠٤	٤,٥٥٥,١٧٢	٢,٥٠٥,٦٣٢	قروض مباشرة
١,٦٧٧,٧٨٥	-	-	٣٣,٥٦٦	٥٥٦,٣١٥	٩٠,٤٢٤	-	٤٤,٩٩١	-	-	٥٢,٠٠٢	-	٩٠٠,٤٨٧	-	قروض مشتركة
٧٥,٩٩٦	-	-	٤٦,٢٦٠	٢٠,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٦٤	قروض اخرى
١٢,٢٨٤,٣١١	-	١١,١٠٤,٢٧٢	-	-	-	-	١,١٨٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,١٣٨,٨٥٥	-	-	١,١٣٨,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٨٩,٤٤٤,٠٠٩	١٤,٩٦٦,٩٠٩	٣٢,٧٢٠,٧٨٠	٤,٧٠٠,٥٤٤	١,١٠٣,٥٧٧	١,٢٩٨,٠٩٧	٣,٢٨٥,٨٥١	١٧,٢٤٣,٩١١	١٠٠,٠٤٨	٣٢٨,٤٢٤	١,٥٤٦,٤١٥	٨٢٥,٤٣٠	٧,١٦٢,٥١٥	٤,١٦١,٥٠٨	الاجمالي في نهاية الفترة
٧٥,٢١٤,٨١٣	١٢,٢٢٨,٨٧٩	٢٧,٢٧١,٥٦٥	٤,٢٧٨,٢٤٥	١,١٠٧,٩٧٧	١,١٢٩,٣٨٠	٢,٦٧١,٠٦٧	١٥,٢٦٤,٢١٦	٨٦,٥٤٧	٢٨٠,٣٥١	١,١٩٥,٤٦٧	٧٣٩,١٨١	٥,٩٣٢,٩٥٣	٣,٠٢٨,٩٨٥	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

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

٦-٢-١ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر 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، وتقوم المجموعة 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).

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعكسة 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 أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٥٢٦	٧٤٤	٦٥٦
١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٥٢٦	٧٤٤	٦٥٦

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الاجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٨,٧١٨,٨٣٨	١٣,٩٧١	٩,٢١٥	٦٠,٦٦٥	١٩٢,٧٩٦	٨,٤٤٢,١٩١
٩,٤٧١,٠٩٦	١٧٧,٦٣٥	٨١,٧٩٨	١,٩٤١,١١٩	٧,٢٥٨,٩٤٤	١١,٦٠٠
٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥	-
٤٣,٤٨٥,٧٤٣	-	-	١٢٥,٥٦٩	٣,٥٩٧,٦٨٣	٣٩,٧٦٢,٤٩١
٨٧,٣٧٥	-	-	-	-	٨٧,٣٧٥
١٨,٨٤٧,٩٣٨	-	-	٦٨,٤٨٧	٥٦٨,٥٤٧	١٨,٢١٠,٩٠٤
٦,٩٣٠,٦٣٨	-	-	-	١,٥٤١,٤٩٨	٥,٣٨٩,١٤٠
٤,٠٣٣	-	-	-	-	٤,٠٣٣
١١,١٨٩,٠٥٠	٨٨٢	٦٧	٧٥,٩٢٣	٣٩٥,٥٥٣	١٠,٧١٦,٦٢٥
١٠١,٢٤٤,٨٦٦	١٩٢,٤٨٨	٩١,٠٨٠	٢,٢٧١,٧٦٣	١٦,٠٦٥,١٧٦	٨٢,٦٢٤,٣٥٩
٤,٨٧٤,٨٠٦	٣	١,٧٠٦	١,١٤١,٨٨٩	١,٧٠٩,٨٣٥	٢,٠٢١,٣٧٣
٧٣,٧٦١,٨٣٩	١٩٩,٤٠٣	٨٤,٦٨٢	٩٢٢,٤٠٥	٩,٥٥٢,٧٩٦	٦٣,٠٠٢,٥٥٣
٢٢,٦٠٨,٢٢١	٣٨	٤,٣٧١	٢١٠,٩٠٨	٤,٨٢٣,٧٩٢	١٧,٥٦٩,١١٢
١٠١,٢٤٤,٨٦٦	١٩٩,٤٤٤	٩٠,٧٥٩	٢,٢٧٥,٢٠٢	١٦,٠٨٦,٤٢٣	٨٢,٥٩٣,٠٣٨
-	(٦,٩٥٦)	٣٢١	(٣,٤٣٩)	(٢١,٢٤٧)	٣١,٣٢١
٣٠,٤,٧٧٩	-	-	-	-	٣٠,٤,٧٧٩
٧٨,٠٨٦,٠٣٤	٧٥,٢٢١	٥٩,٥٧٢	١,١٧٨,٩١٠	١١,٧٦٧,٢٣٥	٦٥,٠٠٥,٠٩٦
٧٨,٠٨٦,٠٣٤	٧٧,٤٥٩	٦١,٠٠٦	١,٠٥٧,٩٦٨	١١,٧٩٠,٣٩٧	٦٥,٠٩٩,٢٠٤
-	(٢,٢٣٨)	(١,٤٣٤)	١٢٠,٩٤٢	(٢٣,١٦٢)	(٩٤,١٠٨)
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتماء

** القروض والتسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

*** استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

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

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

بيان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	١,٠٥٤,٨٥٥	-	-	-	-	٨,٧١٢,٢٤٠
ارصدة لدى البنوك	٥,٤٣٦,٩٣٠	٢,٩٦٧,٣٣٣	-	-	-	-	١٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢,٣٠٢,٢٤٩	١٩,١٨٥	٣٨,٣٧٠	١٣٤,٢٩٣	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٥,٧٧٧,١٧٥	٢١,٩٧٤,٧٢٦	١,٢٤٦,٢٢٥	٢,١٤١,٠٧١	٦,٢٦١,٣٠١	٤,١٧٨,٥٤٤	-
الاستثمارات المالية							
من خلال الأرباح والخسائر	٥,٣١٤	٦٢,٠٩٦	٨,٤٤١	٢,٠٢٥	-	-	٨,١٢٢
من خلال الدخل الشامل	٣,٨١٨,٦٣٥	٨,٠٣٤,٢٠٧	٧٩٩,٢٥٥	١,٩٦٨,٤٨٠	٢,٠٨٤,٤٠١	١,٢٥١,٠٧٢	٤٩٨,٠٠٦
بالتكلفة المستهلكة	٦٦٠,٧١٨	-	١,٠١٠,٣١١	١,٧٧٨,٨٤٦	١,٧٨٦,٣٦٦	١,٦٥٧,٧٧٧	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٣
ارصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٤٦٣
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٦٠
اصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٢٦٣
اجمالي الاصول المالية	١٥,٦٩٨,٧٧٢	٣٦,٣٩٥,٤٦٦	٣,٠٨٣,٤١٧	٥,٩٢٨,٧٩٢	١٠,٢٦٦,٣٦١	٧,٠٨٧,٣٩٣	١٢,٠٣٢,٩٠٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٣٤,٦٦٣	١,١٤٠,١٤٣	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٠,٤٩٢,٠٢٩	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	٥,٧١٣,٥٦٣
ارصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠٣,٠٧٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٤٧٨
إلتزامات مزاي التواعد	-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٤٣
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٢٧
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٨,٦٧٩,٩٣٩
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	١٤,٢٢٦,٦٩٢	٤١,٢١٠,١٨٠	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٧,٥٧٠,٠٢٢
فجوة اعادة التسعير	١,٤٧٢,٠٨٠	(٤,٨١٤,٧١٤)	(٢,٢٢٦,٢٩١)	٢,٩٤٨,٧٨٧	١,٩٤٨,٧١٤	٦,٢٠٨,٥٤٣	(٥,٥٣٧,١١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
اجمالي الاصول المالية	٢٠,٣٤٤,٦٢٦	١٦,٨٦٥,٨٤٧	١,٩٥٧,٦١٨	٧,٢١١,٧٧٣	١٠,٩٣٥,٤٥٠	٦,٢٧٢,٤١١	١٢,٠٨٩,٥٨٥
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	٩,٦٩٤,٠٠٣	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥٨٦,٥٦٩
فجوة اعادة التسعير	١٠,٦٥٠,٦٢٣	(١٣,٦٥٤,٠٩٩)	٣٤٥,٥٨٧	(٤,٤٤٤,٦٧٥)	٣,٨٩٦,٥١٩	٤,٧٠٣,٠٢٩	(١,٤٩٦,٩٨٤)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
				أصول مالية
١٠,٨٣٧,٦٨٣	٨,٤٠٤,٢٧٩	١٠,٨٣٧,٦٨٣	٨,٤٠٤,٢٧٩	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢٥,٩٦٥,٩٣٢	٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢٥,٩٦٥,٩٣٢	قروض متداولة
				التزامات مالية
٦٤٩,٩٦٢	٤,٨٧٤,٨٠٦	٦٤٩,٩٦٢	٤,٨٧٤,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٤,٥٥٩,٩٦٩	٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٤,٥٥٩,٩٦٩	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

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 أجل 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.

٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٤,٠٢٧,٨٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٧١,٣٧٤	٩٧٢,١٤٤	رأس المال تحت التسجيل
٨٣,٤٩٢	١٣١,١٢٠	الاحتياطي القانوني
٥٢,٨٣٨	١٧,٢١٣	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١,٣٣٢,٨٨٥	١,٣١٤,٩١٦	أرباح محتجزة
-	٢,٣٣٦,٥٢٨	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(١٤٠,٧٠٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١١٥	١٢٧	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٦٣,٣٢٣)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٦,٠٣٨,٨٨٢	٨,٦٠٠,١١٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٥٨٦,٠٠٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٥٨٧,٩٣٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦,٤٩٤,٤٣١	٩,١٨٨,٠٥٣	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٤٦,٨٥٨,٠٠٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٩٢٤	٣,٦٧٩	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٥٠,١٣١,٠١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٦,٤٢	% ١٨,٣٣	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦,٠٣٨,٨٨٣	٨,٦٠٠,١١٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٦,٥٣٢,١٦٦	٩١,٥٢٣,٣٨٣	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٣١,٨٧٤	٤,٣٧٥,٥٧١	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠,١٦٤,٠٤٠	٩٥,٨٩٨,٩٥٤	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٥٣	% ٨,٩٧	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	نقدية
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٦,٥٩٨,٠٣٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	نقدية
٨٥٩,٠١٦,٦١٨	١,٠٥٤,٨٥٥,١٤٣	أرصدة بدون عائد
٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	٧,٩٧٧,٨٤٤,٠٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٦,٥٩٨,٠٣٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٠٧,٧١٩,١٢٣	٣٩٠,٨٩٢,٨٥٥	حسابات جارية
١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٨,٠٢٥,٣٤٨,٤٣٠	ودائع
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١١,٩٦٢,٣٩٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٨,٤٠٤,٢٧٨,٨٨٩	
٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٢٨,٨٤١,٩٧٣	بنوك مركزية
٣,٠٨٧,٠٨٩,١١٢	٦,٠٩١,١٢٩,٥٥٤	بنوك محلية
٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	٢,٢٩٦,٢٦٩,٧٥٨	بنوك خارجية
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١١,٩٦٢,٣٩٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٨,٤٠٤,٢٧٨,٨٨٩	
٢١٢,٥٠٢,٤٢٦	١٠٤,٤١٥,٥٢٢	أرصدة بدون عائد
٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	٢٨٢,٥٧٧,٠٧٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٨,٠٢٩,٢٤٨,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٨,٤١٦,٢٤١,٢٨٥	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١١,٩٦٢,٣٩٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٨,٤٠٤,٢٧٨,٨٨٩	
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٨,٤٠٤,٢٧٨,٨٨٩	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٢,٥١٠,١٥٥,٣٨٧	قروض لأجل
(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(١٦,٠٥٨,٠٢٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٢,٤٩٤,٠٩٧,٣٦٣	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		أفراد
١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	١٤,٤٣٥,٠٠٨,٥٠٢	قروض شخصية
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٤٩٠,٨٩٩,٠١٦	بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٤١,٠٠١,٢٨٢	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٢٨,٨٧٩,٧٥٦	١٤,٩٦٦,٩٠٨,٨٠٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٨,١٨١,١٠٢,١٦٧	حسابات جارية مدينة
١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١٨,٥٧٦,١٤٦,٦٨٢	قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٦٧٧,٧٨٤,٧٨٢	قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٧٥,٩٩٥,٦٧٥	قروض أخرى
٢٢,٥٧٦,١١٠,٣٨٦	٢٨,٥١١,٠٢٩,٣٠٦	اجمالي (٢)
٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	٤٣,٤٧٧,٩٣٨,١٠٦	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(١,٨٩٨,٨٩٥,٨٣٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٤١,٥٧٩,٠٤٢,٢٧٣	
		أرصدة متداولة
٢٠,٤٥٣,٨٨٩,٠٠٠	٢٥,٩٦٥,٩٣٢,٢٣٦	
١٤,٣٥١,١٠١,١٤٢	١٧,٥١٢,٠٠٥,٨٧٠	أرصدة غير متداولة
٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	٤٣,٤٧٧,٩٣٨,١٠٦	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
١٦٢,٦٦٢,٧٣٠	-	١٢١,١٣٦	١٣,٥٤٠,٣٧٢	١٤٩,٠٠١,٢٢٢	عبء الاضمحلال
٨٣,٦٧٨,٨٢٣	-	-	٨,١٣٥,٧٩٦	٧٥,٥٤٣,٠٢٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٩١,٢٧٣,٢٧٥)	-	-	(١٠,٦٩١,١٣٠)	(١٨٠,٥٨٢,١٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠٢	-	١٠٢	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤١١,٥٢٣,٢٩١	-	٣٠٨,١٨٢	٢٩,٠٥٣,٧٢١	٣٨٢,١٦١,٣٨٨	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٠,٦٩٠,١٨٥	(٢٣٨,٠٦١)	(٣٠,٤٠٢,٣١١)	١٤٨,٩٨٧,٨٨٣	١١٢,٣٤٢,٦٧٤	عبء (رد) الاضمحلال
٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٢,٧٧٧,٤١١	-	٢٥,٠٢٧,٦٨٧	٣٥,٥٩٤,٧٥٣	١٢,١٥٤,٩٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٤٨٧,٣٧٢,٥٤٢	٥٢١,١٢٨	٤٠٨,٤٦٤,٨٣٩	٦٨٦,٢٠٥,١٧١	٣٩٢,١٨١,٤٠٤	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر 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
٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	-	(١٤٥,٢٤٥)	٥,٣٣٣,٢٩٧	٢٣٣,٢٣١,٣١٨	عبء (رد) الاضمحلال
٨٦,٦٦٢,٠١٩	-	-	٧,٨٦٩,٢٤٣	٧٨,٧٩٢,٧٧٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	-	-	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٣٨٥	-	١٤٨	-	٤٢٥,٢٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
٧٨٤,٠٣٥,٠٣٨	(١,١٠٦,١٦٧)	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	٤٥٦,٥٢٤,٣٧٧	٤٠,١٣٩,٩٣٢	عبء (رد) الاضمحلال
٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١١٥,٦٧٧,٩١٩)	-	-	(١١٥,٦٧٧,٩١٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨٥,٩٤٤,١٠٤	-	٤٦,٤٥٧,٢١٢	٢٠,٥١٩,٤٤٤	١٨,٩٦٧,٤٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر 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
١٨٤,٢١٧,٤٢٩	-	(١٢١,٤٧٦)	٥,٩٦٠,١٣٨	١٧٨,٣٧٨,٧٦٧	عبء (رد) الاضمحلال
٥٧,٢٠٥,١٦٧	-	-	٥,١١٨,٨١٧	٥٢,٠٨٦,٣٥٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٣٣,١٥٥,٥٦٢)	-	-	(١٠,١٢٥,١٤٢)	(٢٢٣,٠٣٠,٤٢٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٣٥,٣٢٧,٢٣٣	-	٢١٠,٥٦٥	١٧,٩١٨,٣٩٠	٣١٧,١٩٨,٢٧٨	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
١٣٢,١٣٣,٥٩٨	(٦٢٠,٣٠٦)	٤٣,٤٢٦,٣٠٣	١٤٦,٠٦١,٨٢٧	(٥٦,٧٣٤,٢٢٦)	(رد) عبء الاضمحلال
٢٥,٨٨٤,٥٢١	-	-	٢٥,٨٨٤,٥٢١	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٧,٠٨٤,٣٦٢)	-	-	(٢٧,٠٨٤,٣٦٢)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٦,٢٧٠,٤٧٧	-	١٥,٣١٩,٥٦٩	١٤,٧٨٢,٣٦٨	٦,١٦٨,٥٤٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٥٨,٤٩١,٥٦٩	١,٢٤٥,٠٥٠	١٣٧,٦٥١,٢٢٧	٣٦١,٥٨٤,٥٩٩	١٥٨,٠١٠,٦٩٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
		أذون خزانة
-	٢٣,٠٥٥,٨٠٨	
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٦٢,٩٤١,٧٦٦	وثائق صناديق الاستثمار
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٨٥,٩٩٧,٥٧٤	<u>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
		سندات
٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	٦,٣٣٢,٩٩٣,٤٩٨	أذون خزانة
٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١١,٦٢٣,٠٥٦,١٩٣	<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
		مدرجة في السوق
٥٤٣,١٦١,٤٠٢	٤٤٤,١٢٢,١٦٠	غير مدرجة في السوق
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	<u>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١	
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
		سندات
٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	٥,٩٥١,٣١٧,٦٣٥	أذون خزانة
-	٩٦٠,٧٥٢,٨٥٨	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨,٣٣٥,٣٠٤)	(١٨,٠٥٢,٣١٨)	<u>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥	
		<u>أدوات دين ذات عائد ثابت</u>
١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	٢٤,٨٧٣,١٢٣,٦٧٤	
١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	٢٤,٨٧٣,١٢٣,٦٧٤	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٠٠٣,٢٧٨	<u>أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل</u>
٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٠٠٣,٢٧٨	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٧٥,١٤١,٧٦١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٧١,٠١٤,٥٣١,٤١٨	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	١٠,٢٤٠,١٠١,٩٣٠	٣٥٥,٧٤٣,٨٣٨,٥٩٦	إضافات
(٣٧٢,٣٠٨,٤٢٥,٩٢٥)	(٣١٨,٣١٣,٦٣٠)	(١٦,٢١٤,٣١٢,١٧٣)	(٣٥٥,٧٧٥,٨٠٠,١٢٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٩٣,٣٦٤,٠٢٦)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(١١,٩٢٠,٤٤٥)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٣٩,٩٥٩,٦١٧)	-	(١٤٢,٩٩٧,٢٠٢)	٣,٠٣٧,٥٨٥	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٧٣٤,١٧١,٦٩٣	١٨٧,٤٨٠,٤٠١	٥٤٦,٦٩١,٢٩٢	-	فروق إعادة تقييم
(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٤٦,٢١٧,٨٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٤٦,٢١٧,٨٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٠٢,٤٣٧,٥٩٦,٠٦٣	١,٩٣٤,١٥٧,٣١٥	١٣,٥١٠,٦٥٥,٤٥٣	٢٨٦,٩٩٢,٧٨٣,٢٩٥	إضافات
(٢٩٦,٦٤٨,٧٣٨,٠٣٣)	(١,٦٦٩,٤٢٢,١٨٣)	(٨,٠٢٠,٣٥٨,٢١٤)	(٢٨٦,٩٥٨,٩٥٧,٦٣٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٦٦,٧١١,٥١٣)	(٦٢,٩٩١,٣٩٥)	(٣,٧٢٠,١١٨)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٣٥,٠٤٢,٦٦٣)	-	(٣٤٠,٩٩٦,٧٥٨)	٥,٩٥٤,٠٩٥	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٠٢,١٩٩,٨٥٠	١٣٥,٩٩٤,٨٨٩	٣٦٦,٢٠٤,٩٦١	-	فروق إعادة تقييم
(٩,٧١٧,٠١٤)	(٩,٧١٧,٠١٤)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٢٩١,١٩٩	-	١٤,٢٩١,١٩٩	-	اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٥,٤٣٤,٠٧١,٩٠٠	٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥	١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١	٨٥,٩٩٧,٥٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٤	١٢٣,٢١١	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٩)	(٣,١٨٣,٢٦٦)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٥,٦١٦,٨٢٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	١,١٢١,٩٩٦,٩٩٣	إيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٤٥٥,٠٥٧,٥٦٥	مصرفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	١٠٩,٩٤٦,١٦٣	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,٢٩٩,٥٨١	١١٦,٥٨٤,٢٧١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٥٢٤,٨٤٢	١٦,٨٥٨,٢٢٣	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	١٤٠,٦٣٩,٤١٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٤١٤,٨٩٠	٣٩٨,٠٨٤,٧١٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٧,١٢٣,٢٦٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	٢,٣٥٢,٠٤٤,٠٨٣	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٤,٠١٠,٣٨٥	٤٦,٨٧٤,٥٤٩	الأصول الثابتة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٢١,١١٤,٦٨٤)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٤,٢٦٧,٥٣٣	٢٥,٧٥٩,٨٦٥	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

١٦ - أصول ثابتة

الاجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	آلات ومعدات	تحسينات على أصول	أراضي ومباني	
							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٣٠٩,٢٧٠,٨٢١	٥١,٣٥٥,٣٢٧	٣٠,٧٥٥,٢٥١	٤٦٦,٨٣٩,١٩٩	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	التكلفة
(٨٠٣,٤٠١,١٠٥)	(٤٣,٠٥٠,٧٥٧)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٣٠٩,١٤٣,٨٦٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	مجمع الاهلاك
٥٠٥,٨٦٩,٧١٦	٨,٣٠٤,٥٧٠	١١,٣٠٢,٥٥٣	١٥٧,٦٩٥,٣٣٠	١٩,٨٠٩,٨١٧	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
٧١,١٧١,٥١٤	٢,٨٨٨,٨٦١	٥٨٠,٠٠٠	٤١,٩٤٧,٥١٦	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤,٩٣٥,٥٥٤	٣,٢٣٧,٠٠٠	إضافات
(٣,٧٤٧,٥٥٦)	-	(١,٨٨١,٠٠٠)	(٢٩,٧٦٥)	-	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	استبعادات
(١٠٨,٣٥٦,٧٢١)	(٣,٦٨١,١٧٨)	(٤,٢٩٦,٦٧٧)	(٥٧,٥٠٦,٣٠٩)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٢١,٧٧٣,٣٧٢)	(١٢,٦٤٥,٧٤٨)	تكلفة اهلاك
٢,٧٢١,٠٦٤	-	١,٠٠٨,٤١٦	٢١,٩٦٧	-	١,٨٣٦,٧٩١	(١٤٦,١١٠)	اهلاك الاستبعادات
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٧,٥١٢,٢٥٣	٦,٧١٣,٢٩٢	١٤٢,١٢٨,٧٣٩	٢٨,٩٣٨,٩٦٣	٣٩,٨٤٠,٨٤٤	٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٣٧٦,٦٩٤,٧٧٩	٥٤,٢٤٤,١٨٨	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٠٨,٧٥٦,٩٥٠	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٢٠٦,٧١٧,٢٢٤	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	التكلفة
(٩٠٩,٠٣٦,٧٦٢)	(٤٦,٧٣١,٩٣٥)	(٢٢,٧٤٠,٩٥٩)	(٣٦٦,٦٢٨,٢١١)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٣)	(١٦٦,٨٧٦,٣٨٠)	(٢٣٦,٥٣٠,٣٩٤)	مجمع الاهلاك
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٧,٥١٢,٢٥٣	٦,٧١٣,٢٩٢	١٤٢,١٢٨,٧٣٩	٢٨,٩٣٨,٩٦٣	٣٩,٨٤٠,٨٤٤	٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١,٧٢٢,٦٧١	٣,٠٧٦,٤٩٢	-	٣٠,٢٣٧,٠٣٢	٥,٤٠٧,٠١٨	٣,٠٠٢,١٢٩	-	إضافات
(٧,٦٠١,٦٥٥)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	-	-	استبعادات
(٨٢,٥٢٤,٤٩٣)	(٢,٧٠٧,٦٤١)	(٢,٣٤٣,٧٦٧)	(٤٤,٥٣١,٩٧٨)	(٧,٧٨١,٦٠٠)	(١٥,١١١,٩٠٨)	(١٠,٠٤٧,٥٩٩)	تكلفة الاهلاك
٧,٣٣١,٢٩٢	٧٥٧,٢٦٩	١,٩٣٥,١١٨	٢,٢٧٠,٦٦٢	٢,٣٦٨,٢٤٣	-	-	اهلاك الاستبعادات
٤٢٦,٥٨٥,٨٣٢	٧,٨٨١,١٠٤	٤,١٢٩,٩٤٢	١٢٧,٨٣٣,٧٩٣	٢٦,٥٣٣,٦٠١	٢٧,٧٣١,٠٦٥	٢٣٢,٤٧٦,٣٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١,٤١٠,٨١٥,٧٩٥	٥٦,٥٦٣,٤١١	٢٧,٢٧٩,٥٥٠	٥٣٦,٧٢٣,٣٢٠	١٠١,٤٧٥,٨٤١	٢٠٩,٧١٩,٣٥٣	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	التكلفة
(٩٨٤,٢٢٩,٩٦٣)	(٤٨,٦٨٢,٣٠٧)	(٢٣,١٤٩,٦٠٨)	(٤٠٨,٨٨٩,٥٢٧)	(٧٤,٩٤٢,٢٤٠)	(١٨١,٩٨٨,٢٨٨)	(٢٤٦,٥٧٧,٩٩٣)	مجمع الاهلاك
٤٢٦,٥٨٥,٨٣٢	٧,٨٨١,١٠٤	٤,١٢٩,٩٤٢	١٢٧,٨٣٣,٧٩٣	٢٦,٥٣٣,٦٠١	٢٧,٧٣١,٠٦٥	٢٣٢,٤٧٦,٣٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	أراضي
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مباني
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الإجمالي
(٧٦٧,٣٦٤)	(٨٥٢,٣٥٠)	مجمع الإهلاك
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٣٢,٧٨٣	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٦٣,٩٨٣,٠٧٦	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	٤,٨١٠,٨٢٢,٥٦٤	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	٣,٦٦٦,٣٤٩,٢٨٤	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	١,٢٠٨,٤٥٦,٣٥٦	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٤٢,٧١٥,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
٦٢١,١٩٧,٧١٠	٤,٨٣٢,٠٨٩,٨٩٣	أرصدة ذات عائد
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٣٤,٧٩٠,٦٦٨,٥٦١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٤٣٢,٨٥٦,٩٠٢	٢٣,٠٣٤,٢١٨,٦١٥	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	١٢,٩٠٨,٣٨٣,٧٨٧	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٤٣٩,٢٢١,٣٠٢	ودائع توفير
٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	٥٨٩,٣٤٧,٠٠١	ودائع أخرى
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧٣,٧٦١,٨٣٩,٢٦٦	
٤٩,٥٣٣,٣١٣,٩٣٧	٥٤,١٣٠,٣٠٠,٣١٣	ودائع مؤسسات
١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	١٩,٦٣١,٥٣٨,٩٥٣	ودائع أفراد
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧٣,٧٦١,٨٣٩,٢٦٦	
٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٥,٨٦٤,٠٢٣,٤٩٩	أرصدة بدون عائد
٢٦,٥٠١,٥٨٩,٢٦٣	٣١,٩١٥,٧٦٦,٩٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٣٥,٩٨٢,٠٤٨,٧٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧٣,٧٦١,٨٣٩,٢٦٦	
٥٧,٥١٤,٣٨٠,٠٣٦	٦٤,٥٥٩,٩٦٩,٢١١	أرصدة متداولة
٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	٩,٢٠١,٨٧٠,٠٥٥	أرصدة غير متداولة
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧٣,٧٦١,٨٣٩,٢٦٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة 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 بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- * ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.
- * تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، 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، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
- * تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- * وتصبح المشتقات لصالح البنك (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 ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفترضى
-	-	(٢,٧٠٠,٨١٥)	٣,١١٩,٨٧١	٦٨,٤٧٩,٤٠٠
-	-	(٢,٧٠٠,٨١٥)	٣,١١٩,٨٧١	
-	-	-	٤١٩,٠٥٦	

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥١,٩٤٠,٧٨٧	٨٦٨,٨٩٥,٨٣٩	عوائد مستحقة
٣٦٢,٩٢٠,٥٥١	٥١٠,٩٤٤,٨٣١	مصروفات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	٢١٧,٧٢٥,٦٧٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائون توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢١٠,١٧١,٩٧١	إيرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٤,٣٢٢,٢٨٨	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٩٠٣,٥٨٩,٧٠٧	٩٨٩,٥٨٧,٠٠٥	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٢,٨٠٣,٠٧٠,٧٨٩	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في أول السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٥٠,٠٠٠	٢١,٢٧٧,٨٩١	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٨٩١	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٣,٤٧٠	١,٥٦٤,٠٦٤	١,٥٣٧,٥٠٠	٦,٥٩٥,٠٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣٩٤,٨٦٩)	(٢,١٦٢,٨٤٩)	-	-	(٦,٥٥٧,٧١٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٤١,٩٣٧,٩٠٣	١٣٣,٣٨٧,٤٨٨	٨٦,٤٥٥,٨٢٧	٢٧,٦٩٦,٥٠٤	٢٨٩,٤٧٧,٧٢٢	رصيد المخصص في آخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧	رصيد المخصص في أول السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤١,٤٧٦	١٦,٣٤٨,٢٠٧	-	٢٧,٩٨٩,٦٨٣	المحمل على قائمة الدخل
-	٥,٠٨٤,٦٠١	٩٩٥,٠٧٠	٢,٢٥٦,٦٧٥	٨,٣٣٦,٣٤٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦,٢٢٠,٩٢٨)	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١٧,٦٨٦,٧٣١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في آخر السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧	رصيد المخصص في أول السنة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٨٨	١٣,٣٨٤,٢٧٤	-	٢١,٥٦٨,٦٦٢	المحمل على قائمة الدخل
-	٢,١٣٥,٨٢٩	٤١٣,٤٢٥	٩٥٨,٩٠٠	٣,٥٠٨,١٥٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦,٢٢٠,٩٢٨)	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١٧,٦٨٦,٧٣١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٥,٨٣٢,٧٧٢	٧٨,٩٠١,٠٠٧	٦٠,٠٦٨,٢٩٤	٥,٨٦١,٢٢٩	١٨٠,٦٦٣,٣٠٢	رصيد المخصص في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مز ايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مز ايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مز ايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مز ايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٣,٨٤٣,٣٥٧	مز ايا المعاشات
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٣,٨٤٣,٣٥٧	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	مز ايا المعاشات
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	الإجمالي

(أ) مز ايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٨,٢٣٨,٦٤٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٥١,٨٤٥,١٧٢)	(٥٤,٣٩٥,٢٩١)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٣,٨٤٣,٣٥٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مز ايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٦,٧٤٥,٦٤٧	١٤,٦٥٢,٩٣٩	تكلفة العائد
٢,٧٧٩,١٥٢	٤,٨٦٢,٤٣٠	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(١٢,٥٥٥,٢٤٨)	مز ايا مدفوعة
(١,٤٩٤,١٣٨)	-	خسائر ائتمانية
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٨,٢٣٨,٦٤٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في اول السنة
٥,٦٥٧,٤٧٥	٤,٨٦٨,٢٨٨	العائد المتوقع
٥,٣٠٥,٦٥٥	٣,٩١٠,٠٣٨	حصة البنك
٢,٧٧٩,١٥٢	٤,٨٦٢,٤٣٠	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(١٢,٥٥٥,٢٤٨)	مز ايا مدفوعة
٨,٨٨٩,٠٢٥	١,٤٦٤,٦١١	استخدامات
٤٨٥,٤٤١	-	خسائر ائتمانية
٥١,٨٤٥,١٧٢	٥٤,٣٩٥,٢٩١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(١٢,٣٦٨,٨٩٨)	(١٤,٦٥٢,٩٣٩)	تكلفة العائد
٤,٣١٣,٤٠٦	٤,٨٦٨,٢٨٨	العائد المتوقع
٤,٠١٧,٣٧٧	٣,٩١٠,٠٣٨	حصة البنك
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الائتمانية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
% ١٦,٥٠	% ١٦,٥٠	معدل الخصم
% ١٨,٧٠	% ١٨,٧٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٥٠	% ٨,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مز ايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	توزيع اسهم مجانية
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤.٢٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٣٠ ٤٨٤ ٢٥٨ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية 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 ٤٠٤ ٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك يربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ وبتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة. وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٤٠٦ مليون جنيه مصري وجاري الحصول على موافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة. تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري وجاري الحصول على موافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ز - احتياطي المخاطر العام

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

٣١,٠٨٣,٦٠٧

* المحول من الاحتياطي الخاص

١٤١,٠٤٥,٢٥١

* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

١١٢,٦٢٧,٣٥٥

* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)

* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير

٤,٢٤٢,٢٦٤

* الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق غير ذوي السيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٤,١٩٥	٣,٤٦٨	إحتياطيات
٥٠,٧٣٧	٥٣,٠٩٧	أرباح مرحلة
٢,٣٦٠	١٢,٧٢٧	أرباح الفترة / السنة
١١٥,٢٩٢	١٢٧,٢٩٢	

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧	٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٥١٣,٢٦٥,٢٥٢	٣٩٠,٨٩٢,٨٥٥	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٨٧٣,١٥٨,٣٠٠	٨,٢٣٩,٠٠٥,٠٧٥	اذون الخزنة (ضمن إيضاح ١١)
١,٩١٢,٦٣٢,٥٢٩	٩,٣٧٠,٨٩١,٣٠٠	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	٣٠,٤٧٧٨,٨٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	٦٣,٥٤٩,٠٢٣	الأوراق المقبولة
٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	٦,٠٦٥,٨٤٩,٧٩٦	خطابات ضمان
١٧٨,٠٥٥,١١٤	٣٠,٥٨٥٦,٣١٧	اعتمادات مستندية
٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	٦,٧٤٠,٠٣٤,٠٠٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
		للبنوك
٨٨,٩٩٦,٦٠٠	٩٨١,٨٥١,٤٥٩	
٢,٩٩٥,٥٥٨,٣٨١	٥,١٠٩,٠٦٥,٤٩١	للعلماء
٣,٠٨٤,٥٥٤,٩٨١	٦,٠٩٠,٩١٦,٩٥٠	
٨,٣٢٤,٥٦٩	٤,٥٧٤,٦٩٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٨,٣٢٣,٨٨٢	٧١٠,٤٣٨,٥٧٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٣٩٥,٣٦٧,٢٠٤	١,٤٩٣,٥٥٥,٧٩٤	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٠٢,٠١٥,٦٥٥	٢,٢٠٨,٥٦٩,٠٦٥	
٤,٩٨٦,٥٧٠,٦٣٦	٨,٢٩٩,٤٨٦,٠١٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
		للبنوك
(١٠٨,٧٠٠,٢٠٤)	(٨٨,٩٩٧,٧٦٨)	
(٢,٨٩٠,٦٢٧,٢٢٣)	(٥,٣١٣,٨٩١,١٣٥)	للعلماء
(١,٤٨٥,٦٥٧)	(١,٠٥٢,١٥٨)	
(٣,٠٠٠,٨١٣,٠٨٤)	(٥,٤٠٣,٩٤١,٠٦١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
١,٩٨٥,٧٥٧,٥٥٢	٢,٨٩٥,٥٤٤,٩٥٤	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
١٧٠,١٠٩,٩٤٨	٢٩٩,٥٧٨,٨٣٤	
١,١١٠,٤٨٧	١,٦٦٥,٦٢٨	
٢٤٥,٦٣٧,٠٤٧	٨١٠,٢٥٣,٨٨٦	
٤١٦,٨٥٧,٤٨٢	١,١١١,٤٩٨,٣٤٨	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	
٢٤٩,٧٩٨,٨٨٣	٨٤٠,٨٦٩,٠٤٨	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٥,٦١٢,٠٣٢	٨٦,٩٤٤,٨٣٩	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٣,٢٩٩,٩٩٥	٤١٩,٠٥٦	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
٢,٤٤٣,٤٥٧	٦,٣٨٢,٣٠٤	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٤٥,٩٨٢,٠٤٧	٢١,١٩٠,٩٣٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨٧,٣٣٧,٥٣١	١١٤,٩٣٧,١٣٨	

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣١٦,٣٥١,٠٢٧)	(٣٩٣,٣٥٢,٩١٥)	قروض وتسهيلات العملاء
٧١٩,٠٨٧	(١١,٣١٤,٠٨٠)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٨٣,٥٢٠	(٨,٣٣٨,٢٢١)	أرصدة لدى البنوك
(١,٢٩٩,١٢٤)	٦٩,٣٧٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٥,١٢٤,٧٢٧)	٣,٤٤٢,٠٦٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣٠٩,٤٧٢	(٨,٩١٦,٤٤٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢,٥٢٩,٢٤٧)	١٢٦,٥٠٨	أرصدة مدينة
(٣٢٢,٩٩٢,٠٤٦)	(٤١٨,٢٨٣,٧١٢)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣٣٣,٨٦٨,٧٣٣)	(٤٧٨,٩٥٥,٨١٧)	تكلفة العاملين
(١٧,٣٥٣,٥٨٩)	(٢١,٧٠٦,٩٧٥)	* أجور ومرتبوات
		* تأمينات إجتماعية
(١٨,٤٩٦,٣١٦)	(٢١,٢٨٢,٧٣٤)	تكلفة المعاشات
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	* نظم الاشتراك المحددة
(٣٤٠,٤٧٤,١٢٠)	(٥٢٤,٣١٦,٥٣٥)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٧١٤,٢٣٠,٨٧٣)	(١,٠٥٢,١٣٦,٦٧٤)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٥٥,٨٦٦,٠٩٢	٧٥٨,٥٣١,٦٩٨	إرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
١,٠١٧	٢,٦٠٥,٩٩٩	تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠,٨٤٨,٣٨٤)	(٩٢,٩٢٤,٧٨٤)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٢١,٣٦٦,٧٩٦)	(٢٨,٣٦٧,٧٤٦)	تكلفة برامج
(٢١,٥٦٨,٦٦٢)	(٩٧,٥٢٧,٨٩١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٣,٥٣٣,٣٧٧	٣,٤٧٦,٥٣١	(عبء) مخصصات أخرى
٣٨٨,٥٥٧,٦٨٠	٥٤٨,٢٩٤,٦٥٧	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	أرباح الفترة *
٢٣٥,٨٦٠,٨٦٦	٢٣٥,٨٦٠,٨٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٥,٣٥	٩,٨٣	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

* بناء على أرباح القوائم المالية المستقلة

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٥,٣٢% ١١,٤٧% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

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 ٢٠١٧ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة . كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات 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 .

السنوات من ٢٠١٦/٢٠٢٠ : تم الفحص من جانب مصلحة الضرائب وإنتظار النتيجة..

السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ : لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص .

كما تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور والمرتبات وفقاً لأحكام القانون وتوريدها 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 ٢٠٢٢ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الفحص وفي أنتظار الإنتهاء عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ تم تقديم المستندات وفي أنتظار تحديد موعد لبدء أعمال الفحص .

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد وفقاً لأحكام القانون

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن السنوات المالية من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠٢٢ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتى الان

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية. وفيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص والربط وجاري إعداد التسوية النهائية للسداد .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠٢٢ :

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

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٩ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢٢ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم و الاضافه

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢ :

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

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٤٢٠,٧٨٠,٢٣٨)	(٦٥٣,٥٥٧,٧٩٨)	ضرائب حالية
(٧,٢٨٥,٧٣٦)	١١,٤٩٢,٣٣٢	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٤٢٨,٠٦٥,٩٧٤)	(٦٤٢,٠٦٥,٤٦٦)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,٩١٧	٥١,٠٧٦,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٤٥٩,٢٦٨	٢٩,١٦٢,٥٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,١٥٩,٤٢٠	١٧,٣٨٠,١٨٣	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣,٦١٤,٠٠٩	٨,٨٤٨,٥٣١	أرصدة مدينة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٤,٣٢٢,٢٨٨	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤,٤٩٧,٢٨٢	٨,٠٢٩,٨٥٣	القروض القائمة في اول السنة
٣,٥٣٢,٥٧١	٨,٥١٩,٤٦٦	حركة القروض خلال الفترة
٨,٠٢٩,٨٥٣	١٦,٥٤٩,٣١٩	القروض القائمة في اخر الفترة
٨٣٦,٩٠٨	٩٧٦,٠٩٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٥,٤٩١,٧٦٢	١٧,٣٤١,٢٦٠	الودائع في اول السنة
١١,٨٤٩,٤٩٨	(٧٤٠,١٤٣)	حركة الودائع خلال الفترة
١٧,٣٤١,٢٦٠	١٦,٦٠١,١١٧	الودائع في اخر الفترة
٧١٩,١٣٤	٩٢٧,٥٥٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٣٣٣٣ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاعتاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٩٠٠٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٧١٢٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ صفر جنيه مصري مقابل مبلغ ١٦٦٦٦٧ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢١٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المرتبات
٣٧,٨٨٨,٠٢١	٣٧,٢٨٣,٤٥٧	ترك الخدمة (نظم المعاشات)
٣,٢٦٢,٧٤٦	٣,٠٢٧,٨٥٩	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٢١,٢٦٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤,٥٨٨,٩٩٠ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار 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 ١٦٢,٤٥ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٦٥٥٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، بقيمة 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 ٤٢,٠٠٧١ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٥٧٥٩١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - الأحداث اللاحقة

خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية من B إلى B- مع توقعات مستقره، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ إلى Caa١، مع نظرة مستقبلية مستقرة، واستعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الأثر المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقررة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.