



البنك الأهلي الكويتي – مصر وشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

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



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

نقير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قما بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمع المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمع للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع، وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمع في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمع المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمع عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمع.

القاهرة في: ٢٧ يوليو ٢٠٢٣



مراقب الحسابات

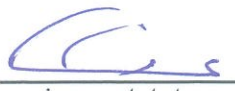


رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥٠"
تاسر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	(٧)	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٢٧,١٨٢,١٩٢	١٤,٨٢٩,٠٣١,١٧٢	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٢٨٤,٥٣٦,٢٠٥	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٣٧,٣٩٦,٥٩٨,٠١٥	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
-	٣٣٤,٨٣٢	(٢٠)	مشتقات مالية
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٤٩,٧٩٧,٤٣٦		من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٠,٨٤٥,٤٧٤,٦٤٥		من خلال الدخل الشامل
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨		بالتكلفة المستهلكة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٦,٥٤٥,٣٠١	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	٢,٠٥٣,٣٧٦,٢٨٧	(١٤)	أصول أخرى
١٤,٢٦٧,٥٣٣	١٨,٥٦٥,٦٢٣	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٤٤٢,٦٩٩,٦٦٤	(١٦)	أصول ثابتة
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٦١,٤٢٣	(١٧)	استثمارات عقارية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٨٤,٥٧٧,١٤٧,٨٩٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧١,٣٦٦,٥٧٤,٩٦٠	(١٩)	ودائع العملاء
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٢,٩٣٢,٠٦٨,٠٧٣	(٢١)	التزامات أخرى
١٩١,٩١٢,٥١٥	٢٤٧,٦١٠,٢٣٠	(٢٢)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٧٣,٨٨٥	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٣,١٣٨,٤٢٧	٧٧,٢١٤,٣٩٣,١٣٧		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤		رأس المال تحت التسجيل
٢٧٠,١٠٥,٣٨٣	(٧١,٢٤٢,٣٤٥)		إحتياطيات
١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٣,٠٢٧,٨٣٩,٠٧٠		أرباح محتجزة
٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	٧,٣٦٢,٦٣٢,٧٢٥		
١١٥,٢٩٢	١٢٢,٠٣٦	(٢٥)	حقوق غير ذوي السيطرة
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	٧,٣٦٢,٧٥٤,٧٦١		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٨٤,٥٧٧,١٤٧,٨٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠٢٣


علي 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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول أبريل حتي	عن الفترة من أول أبريل حتي	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٦٥٦,١١٤,٤٢٠	٢,٧٢٧,٦٤٤,٤١٤	٣,٢٠٠,٥٣٥,٨٨٥	٥,١٧٦,٦٨٦,٦٤١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٧٩,٣٠٩,٦٧٧)	(١,٧٧٦,٤٣١,٠٥٨)	(١,٩١٥,١٨٢,١١٥)	(٣,٣٧٣,٦٦٩,١٩١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٧٦,٨٠٤,٧٤٣	٩٥١,٢١٣,٣٥٦	١,٢٨٥,٣٥٣,٧٧٠	١,٨٠٣,٠١٧,٤٥٠	(٢٨) صافي الدخل من العائد
١٣٦,٦٢٥,٨٨٤	٣٧٠,٠٧٦,٥٨٧	٢٦٣,٣٩٩,٣١٦	٦٣٣,٤٧٥,٩٠٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٢,٦١٠,١٩٥)	(٥٣,٧٧٥,١٥٥)	(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٤,٠١٥,٦٨٩	٣١٦,٣٠١,٤٣٢	١٥٣,٢٧٠,٢٤٥	٤٦٩,٥٧١,٦٧٧	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,١٩٦,٢٦١	٢,٧٧٦,٨٩٣	٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	(٣٠) توزيعات أرباح
٢٤,٦٩٧,٦١٧	٢٨,٥٦٠,١٤٣	٦٥,٤١٠,٠٧٠	٧١,٦١٩,٧٣٥	(٣١) صافي دخل المتاجرة
١,٤١٤,٣٧٨	٢٣٦,١٠٦	٦,٧٣٨,٢١٣	٦٦٦,٣٥١	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(١٤١,٩٤٩,٩٢١)	١,٥٠٩,٦٣٤	(٢٢٠,٨٩٤,٨٤٣)	(٢٧٨,٠٤٠,٩١٧)	(٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٢٢,٥٣١,٢٨٣)	(٣٦٠,١٨٩,٩٣٠)	(٤٥٨,٠٧٠,٣٣١)	(٦٦٨,٨٦٩,١٦٤)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
٣٣,٨٦١,١٣٠	(٧٨,٦٢٠,٨٤٨)	٣٢٥,٠٩٧,٠٦٠	٦٤٧,٨٧١,٩٥٢	(٣٤) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٥٨,٥٠٨,٦١٤	٨٦١,٧٨٦,٧٨٦	١,١٥٩,١٠٠,٤٤٥	٢,٠٩٠,٢٨٢,٥٥٧	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣٣,٠٨١,٤١٥)	(١٠٠,٥٧١,١٤٢)	(٢٨٠,٥٢٦,٢٣٥)	(٣٨١,٠٩٧,٣٧٧)	(٣٨) ضرائب الدخل
٣٢٥,٤٢٧,١٩٩	٧٦١,٢١٥,٦٤٤	٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	١,٧٠٩,١٨٥,١٨٠	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣٢٥,٤٢٦,٢٣٣	٧٦١,٢١١,٦٥٥	٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	١,٧٠٩,١٧٧,٦٧٨	تتمثل أرباح الفترة في:
٩٦٦	٣,٩٨٩	٢,٦٤١	٧,٥٠٢	(٢٥) نصيب الشركة الام
٣٢٥,٤٢٧,١٩٩	٧٦١,٢١٥,٦٤٤	٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	١,٧٠٩,١٨٥,١٨٠	حقوق غير ذوي السيطرة
١,٥٠	٢,٦٦	٣,٩٥	٧,٥٧	(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 المجمع - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	١,٧٠٩,١٨٥,١٨٠	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
(٣٠١,٥٨٦,٤١٤)	(٣٣٤,٩٧٩,٧٨٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٤,٥٢٩,٩٤٧	(٤,١٩٧,٨٧٧)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩٧,٠٥٦,٤٦٧)	(٣٣٩,١٧٧,٦٦٠)	
(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	(٤٣٨,٢١٦,٩٠٢)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٥٩٢,٣٩٨,٧٣٦	١,٢٧٠,٩٦٨,٢٧٨	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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
١,١٥٩,١٠٠,٤٤٥	٢,٠٩٠,٢٨٢,٥٥٧	
٥٤,٨٧١,٣٠٥	٥٧,٣٤٦,٩٤٥	
١٢٠,٤١٩,٩٦٩	٦٩,٦٤١,٨٥٨	
٢٣,٥٤٨,١٢١	٥٥,٥٦٨,٩٤٣	
(٦,٧٣٨,٢١٣)	(٦٦٦,٣٥١)	
(٢,١٩٦,٢٦١)	(٤٤,٤٤٥,٤٧٣)	
٢,٧١٧,٦٧٣	٨٢,٦٥٢,٦٩٩	
(١٨٢,٩١٩,٢٠٣)	(٣٦٩,٧٢٣,٠١٨)	
(٦٤,٠٢٥,٧٦٩)	(١٣٦,١٦٦,٨٣٨)	
(٢,٦٠٥,٩٩٩)	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	
٤١,٤١٩,٦٢٠	٤٧,١٦٤,٣٦٠	
(١,٤٦٥,٨٠٣)	(٦,٥٠٢,١٢٢)	
١,١٤٢,١٢٥,٨٨٥	١,٨٤٢,٥٤٧,٥٦١	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك وإستهلاك

عبء إضمحلال خسائر الإئتمان

عبء المخصصات أخرى

أرباح إستثمارات مالية

توزيعات أرباح

فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أرباح بيع أصول ثابتة

إستهلاك علاوة / خصم الأصدار

المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

أرصدة لدى البنوك

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

قروض وتسهيلات البنوك

قروض وتسهيلات العملاء

أصول أخرى

استثمارات مالية بغرض المتاجرة

مشتقات مالية (بالصافي)

أصول ضريبية مؤجلة

صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

التزامات مزايا التقاعد

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

(٢٥١,١٩٠,٩٩٠)	(٣,٤٣٩,٥١١,٥٤٥)
(٢,٤١٨,٤٤٧,٠٧٨)	(٧٩٠,٦١٦,٨٠٩)
(١٨٦,٣١٤,١٧٩)	(٣٣٠,٠٣٨,٢٢١)
(٣,٢٥٥,٧٣٠,١٧٥)	(٤,٣٩٣,٦٤٢,٦١٩)
(٣١٤,٤٦٠,٦٥٨)	(٣٣٥,٠٩١,٠٠٨)
١٤,٣٢٤,٧٠٥	(٣,٥٧٩,٦١٦)
(١,٨٨٠,٠٧٥)	(٣٣٤,٨٣٢)
٧,٧٣٢,٥١٢	(٤,٢٩٨,٠٩٠)
(١,٨٦٢,٤٢١,٢٠١)	١,٩٣٦,٣٠٤,٤٠٥
٥,٨٢٠,٣٢٦,٤٤٣	٥,٢٣٠,٣٢٩,٧٦٠
٢٦٩,٠٠٨,٨٥٦	٣٣٥,٢٥٠,٤٤١
(٣٢٨,٩٩٨,٥٨٧)	(١١٩,٨٦٥,٥١٨)
(٦,٢٢٧,٨٩٠)	٢,٤٤٠,٥٣٠
(١,٣٧٢,١٥٢,٤٣٢)	(٧٠,١٠٥,٥٦١)

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٣٧٢,١٥٢,٤٣٢)	(٧٠,١٠٥,٥٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٥,٢١٠,٩٠٨)	(٣٠,٤١١,٠٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٩٦٠,٠٨٩	٢,٨٧٦,٣٥٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٢٨٠,٨٤٥,٣١٠	١,٣٦٦,٧٦١,٣٦٢	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	توزيعات أرباح
٢,٢٥٠,٧٩٠,٧٥٢	١,٣٨٣,٦٧٢,١٦٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(١٩٢,٣٨١,٨٧٧)	توزيعات الإرباح المدفوعة
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(١٩٢,٣٨١,٨٧٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٧٤٧,٩٠٤,٥٤٥	١,١٢١,١٨٤,٧٢٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥	١,٣٤٩,٨٠٧,٧٨٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٧١٣,٨٧٠,٣٤٠	٢,٤٧٠,٩٩٢,٥١٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	١٤,٨٣٢,٨٤٥,٤٢٨	أرصدة لدى البنوك
٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩	٤,٨٩٥,١٤٧,١٦٧	أذون خزانة
(٧,٠١٦,٠٥٢,١٤١)	(٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطى
(٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠)	(١٣,٧٧٢,٣٤٨,١٦٥)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٤٨٩,٣٩٩,١٧٧)	(٤,٢٨٢,٧٨٥,٢٥٨)	أذون خزانة ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٧١٣,٨٧٠,٣٤٠	٢,٤٧٠,٩٩٢,٥١٠ (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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق غير ذوي السيطرة	أجمالي 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
-	-	-	(٤٢,٢٠٣,٣٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٠٣,٣٦٩	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	المحول إلى 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
-	-	-	١,٥٥٣,٦١١	-	-	(١,٥٥٣,٦١١)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	-	(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	-	-	-	-	(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(١,٠٤٧)	١,٠٤٧	١,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	٢,٦٤١	٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٥,٣٤١,١١٩,٦٤٤	١١٥,٤٨٥	٥,٣٤١,٠٠٤,١٥٩	١,٠٠٩,٧٢٣,٧٤٠	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٨,٠٧٥,٥٣٧	٥٤,٨١٧,٣٣٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤٧,٤٣٢,١٠٨	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٦	٢٠١,٥١٩,٣٥٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٨٣,٦٦٣,٢٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٦٣,٢٨٦	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	المحول إلى رأس المال
(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	(١٢٣,٨٤٧,٦٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
-	-	-	(١,٣٧٤,٠١١)	-	-	١,٣٧٤,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٣٨,٢١٦,٩٠٢)	-	(٤٣٨,٢١٦,٩٠٢)	-	-	-	-	(٤٣٨,٢١٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(٧٥٨)	٧٥٨	٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة
١,٧٠٩,١٨٥,١٨٠	٧,٥٠٢	١,٧٠٩,١٧٧,٦٧٨	١,٧٠٩,١٧٧,٦٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٧,٣٦٢,٧٥٤,٧٦١	١٢٢,٠٣٦	٧,٣٦٢,٦٣٢,٧٢٥	٣,٠٢٧,٨٣٩,٠٧٠	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٧,٤٢٤,٩٥٧	(٢٣٦,٦٩٧,٥٤٨)	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	-	١٣١,١١٩,٧٢٠	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 أربعة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٤٤٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

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 وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية 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 وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام 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 ادارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢))

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا سوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

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

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

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

٥-٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

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

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

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 تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو 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 يونيو 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 خسار متوقعة (Expected Credit Loss)

٥-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

٥-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبيويب

الأصول المالية

عند الإعراف الأولى تقوم المجموعة بتبيويب 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 إستيفائه لشروط التبيويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاداة والعائد

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

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥-٧-٣ إعادة التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولى تقوم المجموعة بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.

* يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٥-٧-٥ الاستبعاد

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصاً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

* في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٦-١ الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، 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 بالعملة الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

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

٥-٨-١ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغر:

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

المحدد الإضافي (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 مستوى مخاطر الائتمان	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية: تأخير اكثر 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 المجنبه / المهمشه – حسب الاحوال.

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اثني عشر شهرا:

- * اذاه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- * أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصاً 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 مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الآلي

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

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

١٢-٥ الأصول الثابتة

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها" وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٣-٥ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض إدارية.

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

١٤-٥ مزايا 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 مزايا 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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤- مزاي العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائتماني مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

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

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٥- ضرائب الدخل

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

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

٥- ١٦- النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٧- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المخصصات.

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.

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

١٩-٥-١ تكلفة رأس المال

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

١٩-٥-٢ توزيعات الأرباح

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

١٩-٥-٣ أسهم الخزينة

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

٢٠-٥ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار 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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. وتقوم المجموعة بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) 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 يونيو 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 مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسنولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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 بمحفظه الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفراً.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 "PD" "Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاق "EAD" "Exposure at Default" والخسارة عند الاخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. وتقوم المجموعة بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاق "PD" "Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "LGD" "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

٦-١-٣-٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصدقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

٦-١-٣-٣ قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل

* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

* تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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	١٢,٦٤٨,١٨٩	-	-	١٢,٦٤٨,١٨٩	
متابعة خاصة	-	٨٧٢,٠٠٧	-	٨٧٢,٠٠٧	
إخفاق	-	-	٣٢٠,٥٨٨	٣٢٠,٥٨٨	
اجمالي القيمة الدفترية	١٢,٦٤٨,١٨٩	٨٧٢,٠٠٧	٣٢٠,٥٨٨	١٣,٨٤٠,٧٨٤	
مخصص الخسارة	(١٧٣,١٥٣)	(٤٥,٢٢٣)	(١٧٨,٧٦٧)	(٣٩٧,١٤٣)	
صافي القيمة الدفترية	١٢,٤٧٥,٠٣٦	٨٢٦,٧٨٤	١٤١,٨٢١	١٣,٤٤٣,٦٤١	

المؤسسات		٣٠ يونيو 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	٢٣,٠٤٩,١٥٥	-	-	٢٣,٠٤٩,١٥٥	
متابعة خاصة	-	١,٧٥٧,٦١٣	-	١,٧٥٧,٦١٣	
إخفاق	-	-	٥٥١,٠٨١	٥٥١,٠٨١	
اجمالي القيمة الدفترية	٢٣,٠٤٩,١٥٥	١,٧٥٧,٦١٣	٥٥١,٠٨١	٢٥,٣٥٧,٨٤٩	
مخصص الخسارة	(٧٢٣,٦٦٣)	(٣٥٣,٧٩٠)	(٣٢٧,٤٣٨)	(١,٤٠٤,٨٩١)	
صافي القيمة الدفترية	٢٢,٣٢٥,٤٩٢	١,٤٠٣,٨٢٣	٢٢٣,٦٤٣	٢٣,٩٥٢,٩٥٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
١٦,١٢٦,٦٥٣	-	٨,٠٨٣,٤٣٢	٨,٠٤٣,٢٢١	متابعة عادية
١٦,١٢٦,٦٥٣	-	٨,٠٨٣,٤٣٢	٨,٠٤٣,٢٢١	اجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٠٨٥)	-	(١٣,٠٨٥)	-	مخصص الخسارة
١٦,١١٣,٥٦٨	-	٨,٠٧٠,٣٤٧	٨,٠٤٣,٢٢١	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٨٨٥,٥٥٢	-	-	١٧,٨٨٥,٥٥٢	متابعة عادية
١٧,٨٨٥,٥٥٢	-	-	١٧,٨٨٥,٥٥٢	اجمالي القيمة الدفترية
(١٩,٧٨٧)	-	-	(١٩,٧٨٧)	مخصص الخسارة
١٧,٨٦٥,٧٦٥	-	-	١٧,٨٦٥,٧٦٥	صافي القيمة الدفترية

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١,٢٨٩,٠٦٦	-	-	١,٢٨٩,٠٦٦	متابعة عادية
١,٢٨٩,٠٦٦	-	-	١,٢٨٩,٠٦٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٨,٠٥٩)	-	-	(٨,٠٥٩)	مخصص الخسارة
١,٢٨١,٠٠٧	-	-	١,٢٨١,٠٠٧	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

إن الأصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها لتخفيف من الخسائر المحتملة بياناها 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	١٥,٦٦٤	(٢٠٣)	١٥,٤٦١	١٥,١٥٨
بطاقات ائتمان	٤٢٧,٨٠١	(٢٥,٠٤٠)	٤٠٢,٧٦١	٨٩,٢٤٨
قروض شخصية	١٣,٣٩٧,٣١٩	(٣٧١,٨٩٩)	١٣,٠٢٥,٤٢٠	٤,١٤١,٨٧١
<u>قروض للمؤسسات</u>				
حسابات جارية مدينة	٧,١١٤,٤٧٢	(٢٨٧,٨٩١)	٦,٨٢٦,٥٨١	١,٢٠٩,٣٨٢
قروض مباشرة	١٦,٤١٣,٢٠٣	(٧٠٠,٧٨٠)	١٥,٧١٢,٤٢٣	٢,٩٣٩,٥٩٩
قروض مشتركة	١,٧٣١,٣٧٣	(٤١٥,٤٩٠)	١,٣١٥,٨٨٣	٣٧٣,٢٧٦
قروض أخرى	٩٨,٨٠٠	(٧٣٢)	٩٨,٠٦٨	٣,٩٣١
أجمالي الأصول	٣٩,١٩٨,٦٣٢	(١,٨٠٢,٠٣٥)	٣٧,٣٩٦,٥٩٧	٨,٧٧٢,٤٦٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦- ١- ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم 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 استثمارية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

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

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣	
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	٤,٨٩٥,١٤٧,١٦٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٤,٨٣٢,٨٤٥,٤٢٨	أرصدة لدى البنوك
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	١,٢٩٣,٨٠٧,٦٨٨	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	١٣,٣٩٧,٣١٨,٧٣٨	* قروض شخصية
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٤٢٧,٨٠١,٣٧٤	* بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٣,٣٩٠	١٥,٦٦٣,٧٩٦	* حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات:
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٧,١١٤,٤٧٢,٤٤٨	* حسابات جارية مدينة
١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١٦,٤١٣,٢٠٣,١٧٤	* قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٧٣١,٣٧٢,٨٢٥	* قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	* قروض أخرى
١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٢,٩٩٠,٤٠٥,٠٩٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,١٥٨,٩٣٣,٠٣٨	١,٢١٩,٠٦٥,٩٠٩	أصول أخرى
٧٥,٢١٤,٨١٣,١٧١	٨٣,٨٣١,٨١٩,٨٤٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	-	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	١٣٨,٨٨٢,٩٦٥	الأوراق المقبولة
٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	٧,٣٠٦,٥٨٩,٧٤٦	خطابات ضمان
٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	٨٧٤,٠٦٧,٢٧٩	اعتمادات مستندية
٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	٨,٣١٩,٥٣٩,٩٩٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣		
قروض وارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	٨,٠٤٣,٢٢١,٣١٣	٣٥,٦٩٧,٣٤٣,٥٧٢	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٨,٠٨٣,٤٣١,٨٠٣	٢,٦٢٩,٦٢٠,٠٦٢	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	-	٨٧١,٦٦٩,١٢٧	(ج) محل اضمحلال
١١,٨٠٤,٣٢٥,٢١٠	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	١٦,١٢٦,٦٥٣,١١٦	٣٩,١٩٨,٦٣٢,٧٦١	الإجمالي
				يخصم:
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(١٣,٠٨٥,٢٣٩)	(١,٨٠٢,٠٣٤,٧٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٧٩٧,٦٥٣,٢٠٦	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	١٦,١١٣,٥٦٧,٨٧٧	٣٧,٣٩٦,٥٩٨,٠١٥	الصافي

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

									٣٠ يونيو ٢٠٢٣
التقييم	مؤسسات				أفراد				
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	
١- جيدة	٨,٠٤٣,٢٢١,٣١٣	٣٥,٠٨٧,٤٠٤,٨٤١	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	٩٦٢,١٩٥,٣٣٩	١٤,٩٨٩,٩١٤,٤٦٢	٦,٣٨٨,٣٠٦,٢٤٠	١٠,٧١٢,٦٣٩	٣٩٣,٤٠٠,٤٥٣	١٢,٢٤٤,٠٧٥,٣٠٢
٢- المتابعة العادية	-	٦٠٤,٨٠٣,٧٧٧	-	٨٩,٧٦٣,٨٧٥	٤٧٢,٤٢٧,٥٢٤	٤٢,٦١٢,٣٧٨	-	-	-
٣- المتابعة الخاصة	.	٥,١٣٤,٩٥٤	-	-	٥,١٣٤,٩٥٤	-	-	-	-
الإجمالي	٨,٠٤٣,٢٢١,٣١٣	٣٥,٦٩٧,٣٤٣,٥٧٢	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	١,٠٥١,٩٥٩,٢١٤	١٥,٤٦٧,٤٧٦,٩٤٠	٦,٤٣٠,٩١٨,٦١٨	١٠,٧١٢,٦٣٩	٣٩٣,٤٠٠,٤٥٣	١٢,٢٤٤,٠٧٥,٣٠٢
									٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التقييم	مؤسسات				أفراد				
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	
١- جيدة	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
٢- المتابعة العادية	-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٥	-	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	٢٠,٩١٥,٦٤٩	-	-	-
الإجمالي	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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

								٣٠ يونيو ٢٠٢٣
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨,٠٨٣,٤٣١,٨٠٣	١,١٧٠,٦٠٣,٥٠٨	٤٩٩,٩٤١,٧٣٥	٢٤٧,٦٢٩,٣٦٧	٣٠٦,٥١٢,٧٩٣	-	٢,٣٤١,٧١٤	١١٤,١٧٧,٨٩٩	منتظم ولا توجد متأخرات
-	٥٧٠,٨٣٢,١٧٨	-	١٥٩,٠٤٦,٨٣٣	١٩٨,٤٤٤,١٦٤	٨٣,١٧٢	٧,١٤٧,٣٩٩	٢٠٦,١١٠,٦١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٤٠٨,٤١٧,٥٨٤	-	٢٥٢,٢٧٦,٦٢٥	٩,٩٩٤,٠٧٦	٩٦١,٦٢٤	١,٦٠٥,٩٣١	١٤٣,٥٧٩,٣٢٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٤٧٩,٧٦٦,٧٩٢	-	٢٢,٠٩٥,٩٢٤	٦١,٦٧١,٢٧٢	٥,١٠٢	١٢,٥١٦,٣١٦	٣٨٣,٤٧٨,١٧٨	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨,٠٨٣,٤٣١,٨٠٣	٢,٦٢٩,٦٢٠,٠٦٢	٤٩٩,٩٤١,٧٣٥	٦٨١,٠٤٨,٧٤٩	٥٧٦,٦٢٢,٣٠٥	١,٠٤٩,٨٩٨	٢٣,٦١١,٣٦٠	٨٤٧,٣٤٦,٠١٥	الإجمالي
-	٩٥٣,٨٠٤,٥٩٩	١٨٦,٦٩٥,١٣٤	٣٤٤,٧٩٧,٠٧٩	١٩٦,٠٢٤,٣٨٠	٩٦١,٥١٤	٢,٦١٠,٧٢٢	٢٢٢,٧١٥,٧٧٠	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 إئتمان	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 يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨٧١,٦٦٩,١٢٧	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٦٤,٦٧٧,٤٨٥	١٠٦,٩٣١,٥٢٥	٣,٩٠١,٢٥٩	١٠,٧٨٩,٥٦١	٣٠٥,٨٩٧,٤٢١	قروض محل اضمحلال
١٥٨,٩٧٧,٣٤٤	١١٥,٨١٥,٨٨١	٢٦,١٤٩,٤٦٢	٩,٩١٩,٠٩١	٣,٧٢٤,٤٣٦	٣,٣٦٨,٤٧٤	-	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 يونيو 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، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١١٥,٦٧٧,٩١٩	١٤٩,١٧٦,١٤٦	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	١٢٠,٩٠٣,٧٣٢	* قروض شخصية
١٢,٠٩٨,٤٣٤	٧,٥٦٨,٨٦٢	* بطاقات إئتمان
<u>٤١١,٧٨٩,٩٨١</u>	<u>٢٧٧,٦٤٨,٧٤٠</u>	

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 يونيو ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٨٣١,٥٣٦,٠٤٥	٨٣١,٥٣٦,٠٤٥
A+ الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٩٥,١٤٧,١٦٧	١١,٩٨٣,٨٦٩,٠٥١	١٦,٨٧٩,٠١٦,٢١٨
الإجمالي	٤,٨٩٥,١٤٧,١٦٧	١٢,٩٩٠,٤٠٥,٠٩٦	١٧,٨٨٥,٥٥٢,٢٦٣
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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٦-١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي.

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	
٩,٣٣١,٩١٦	-	-	-	-	-	٩,٣٣١,٩١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	
٤,٨٩٥,١٤٧	-	-	-	-	-	٤,٨٩٥,١٤٧	اذون خزانة و أدوات دين	
١٤,٨٣٢,٨٤٥	٣٤٧,٩٠٦	٢,٧٠٠,٣٣٣	-	-	-	١١,٧٨٤,٦٠٦	أرصدة لدى البنوك	
١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨	قروض و تسهيلات للبنوك	
							قروض و تسهيلات للعملاء	
							قروض للأفراد:	
١٣,٣٩٧,٣١٩	-	-	٤٠٠,٣٥١	٩٥٤,٦٣٠	١,٦١٠,٧٢٠	١٠,٤٣١,٦١٨	قروض شخصية	
٤٢٧,٨٠١	-	-	٦,٩٩٣	١٧,٥١٠	٣٦,١٣٤	٣٦٧,١٦٤	بطاقات ائتمان	
١٥,٦٦٤	-	-	١٤٢	٤,٦٥٥	٤٧٠	١٠,٣٩٧	حسابات جارية مدينة	
							قروض لمؤسسات:	
٧,١١٤,٤٧٢	-	-	٥,٧٦٢	٢٥٦,٠٦٣	٦٩٤,٦٦٦	٦,١٥٧,٩٨١	حسابات جارية مدينة	
١٦,٤١٣,٢٠٣	-	-	٢٧,٩٦١	٣٠١,٠٢٢	٢,٢٠٠,٥٧٥	١٣,٨٨٣,٦٤٥	قروض مباشرة	
١,٧٣١,٣٧٣	-	-	-	-	٣٩,٨٦٠	١,٦٩١,٥١٣	قروض مشتركة	
٩٨,٨٠٠	-	-	٥,٥٧٣	-	-	٩٣,٢٢٧	قروض اخرى	
١٢,٩٩٠,٤٠٥	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٨١٥,٤٠٥	إستثمارات مالية في أدوات دين	
١,٢٨٩,٠٦٦	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٠٦٦	أصول اخرى	
٨٣,٨٣١,٨١٩	٥٢٢,٩٠٦	٢,٧٠٠,٣٣٣	٤٤٦,٧٨٢	١,٥٣٣,٨٨٠	٤,٥٨٢,٤٢٥	٧٤,٠٤٥,٤٩٣	الاجمالي في نهاية الفترة	
٧٥,٢١٤,٨١٣	٢٨٨,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	٤٢١,٥٥٢	١,٢٦٧,٥٧٦	٤,٠٠٤,٢٤١	٦٧,٥٤٢,٦٦٧	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢	

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

٣٠ يونيو 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
٩,٣٣١,٩١٦	-	٩,٣٣١,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٩٥,١٤٧	-	٤,٨٩٥,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزانة و أدوات دين
١٤,٨٣٢,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٣٢,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
														قروض وتسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد
١٣,٣٩٧,٣١٩	١٣,٣٩٧,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٤٢٧,٨٠١	٤٢٧,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
														قروض لمؤسسات:
٧,١١٤,٤٧٢	-	-	٧١٨,٢٣٦	٢٢,٦٣٥	٦٣,٨٠٢	٢,٠٨٩,٥٧٠	٦٢٧,٤٠١	٨١١	٣٤,٠٤٣	٣٣٨,٩٣٤	٥٨,٢٧١	١,٨٧٢,٦٤٤	١,٢٨٨,١٢٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٤١٣,٢٠٣	-	-	٢,٧٨٠,٦٥٢	١١٥,٣٩٠	٥٧٤,٢٥٣	١,٠٢٣,١٢٠	٣,٣٨٦,٦٠٥	١٠٧,٨٦٧	٢٧٧,٧٧٤	١,٢٢٩,٠٧٢	٦٩٦,٦٢٥	٣,٩٩٤,١١٢	٢,٢٢٧,٧٣٣	قروض مباشرة
١,٧٣١,٣٧٣	-	-	٤٢,٣٢١	٦٢٤,٠٠٩	٩٨,١٣٩	-	٥٣,٠٨٢	-	-	٥٧,٢٠٢	-	-	-	قروض مشتركة
٩٨,٨٠٠	-	-	٥١,٠٥٢	٣٢,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٩٠	قروض اخرى
١٢,٩٩٠,٤٠٥	-	١٢,٨١٥,٤٠٥	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٢٨٩,٠٦٦	-	-	١,٢٨٩,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٨٣,٨٣١,٨١٩	١٣,٨٤٠,٧٨٤	٢٧,٠٤٢,٤٦٨	٤,٨٨١,٣٢٧	٧٩٤,٣٩٢	٧٣٦,١٩٤	٣,١١٢,٦٩٠	٢٠,٣٦٨,٧٤١	١٠٨,٦٧٨	٣١١,٨١٧	١,٦٢٥,٢٠٨	٧٥٤,٨٩٦	٦,٧٢٣,٣٧٦	٣,٥٣١,٢٤٨	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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة 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 او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

١-٢-٦-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

١-٢-٦-١ 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 ابريل 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 ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

١-٢-٦-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
خطر أسعار الصرف	١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٢,١٥١	٣,٠٤٣	٢,٦٨٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٢,١٥١	٣,٠٤٣	٢,٦٨٦

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويخلص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالألف جنيه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣					الإجمالي
	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٨٢٦,٣٨٣	١٤٦,٢٢٤	٢٥,٨٣٩	٢,٦٦٩	٢٠,٤١٤	٩,٠٢١,٥٢٩
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٠,٥١١	٧,٥٠٤,١٦٨	٢,٨٠٩,١٢٨	٦٩,٧١٢	٥٧,٨٤٥	١٥,٩٤١,٣٦٤
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨
**قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥,٨٦٦,٥٠٠	٣,٢٠١,٤٧٠	١٣٨,٤٦٧	-	-	٣٩,٢٠٦,٤٣٧
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح والخسائر	٤٩,٨٢١	-	-	-	-	٤٩,٨٢١
من خلال الدخل الشامل	١٠,٤٥٦,٨٦٩	٥٧٣,٨١٤	٧١,٥٨٨	-	-	١١,١٠٢,٢٧١
***بالتكلفة المستهلكة	٦,٠٢٦,٥٤٠	١,٥٤١,٧٧٩	-	-	-	٧,٥٦٨,٣١٩
استثمارات عقارية	٤,٠٦١	-	-	-	-	٤,٠٦١
اصول مالية اخرى	٧,٤٨٨,٧٨٠	١٥٦,١٧٢	٦٦,٣٥١	٥٦	٤,٣٧٧	٧,٧١٥,٧٣٦
إجمالي الأصول المالية	٧٤,٢١٩,٤٦٥	١٤,٤١٧,٤٣٥	٣,١١١,٣٧٣	٧٢,٤٣٧	٨٢,٦٣٦	٩١,٩٠٣,٣٤٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٧,٧٣٥	٩٧١,٤١٨	١,٤٨٥,٣٢٥	١,٧٨٥	٣	٢,٥٨٦,٢٦٦
ودائع للعملاء	٦٠,٨١٤,٠٦١	٨,٨٩٧,٢٨٦	١,٥٠١,٨٥٢	٧٠,٠٦٠	٨٣,٣١٦	٧١,٣٦٦,٥٧٥
التزامات مالية اخرى	١٣,١٤١,١٨٨	٤,٦٨٣,٧١٠	١٢٥,٣٠٦	٣٠٠	١	١٧,٩٥٠,٥٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٤,٠٨٢,٩٨٤	١٤,٥٥٢,٤١٤	٣,١١٢,٤٨٣	٧٢,١٤٥	٨٣,٣٢٠	٩١,٩٠٣,٣٤٦
صافي المركز المالي	١٣٦,٤٨١	(١٣٤,٩٧٩)	(١,١١٠)	٢٩٢	(٦٨٤)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٠٠٥,٠٩٦	١١,٧٦٧,٢٣٥	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,٠٩٩,٢٠٤	١١,٧٩٠,٣٩٧	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
صافي المركز المالي	(٩٤,١٠٨)	(٢٣,١٦٢)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)	-
ارتباطات متعلقة بالانتماء	١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١

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

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

بيان	٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	-	-	١٠,١٢٣,١٦٨
ارصدة لدى البنوك	١٤,٣١٦,٩٢٧	١٢٣,٥٨٨	-	-	-	-	١٠,١٢٣,١٦٨
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٠٧٣,٦٤٢	١٩,١٧٢	٣٨,٣٤٤	١٥٣,٣٧٨	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٥,٢٤٧,٢٩٤	١٩,٢٣٠,٢١٨	٩٧١,٥٨٨	٢,٠٧٥,٧٤٧	٥,٧٥٨,١٩٨	٤,١١٣,٥٥٣	-
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	١٢,٠٥٥	١٠,٧٦٩	١٣,٥٠٧	٥,٦٦٩	-	-	٧,٧٩٧
من خلال الدخل الشامل	٦٤١,٧٦٤	٩٢٥,٤٣٩	٣,٤٧٩,٨١٤	١,٢١٠,١٧٣	٣,٢٣٨,٠٧٥	٨٥٢,٢٠٢	٤٩٨,٠٠٨
بالتكلفة المسهولة	٣١٣,٧٩٨	١,٠٧٩,٢٧٩	٣٣٩,٠٧١	١,٧٨٤,٨١٩	٢,٢٣٣,٨٥٠	١,٧٧٢,١٤٢	-
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٦١
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٣,٧١١
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٦٦
اصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤٤٩,٢٤٥
اجمالي الاصول المالية	٢٠,٥٣١,٨٣٨	٢٢,٤٤٢,٩٣٥	٤,٨٢٣,١٥٢	٥,١١٤,٧٥٢	١١,٣٨٣,٥٠١	٦,٧٣٧,٨٩٧	١٣,٥٤٣,٠٧٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٣٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	٤٧,٥٨٣
ودائع العملاء	٩,٩٦٩,٣٩٧	٣٠,٣٦٦,٧٨٩	١٠,٤٨٢,١٨٧	٦,٤٠٦,٣٥٩	٦,٨٤٢,٣٧١	١,٣٥٤,٥٤٩	٥,٩٤٤,٩٢٣
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٢,٠٦٨
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٦١٠
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨١,٨٧٤
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١٢٢
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٧,٣٦٢,٦٣٣
اجمالي الالتمامات المالية وحقوق الملكية	١٢,٥٠٨,٠٨٠	٣٠,٣٦٦,٧٨٩	١٠,٤٨٢,١٨٧	٦,٤٠٦,٣٥٩	٦,٨٤٢,٣٧١	١,٣٥٤,٥٤٩	١٦,٦١٦,٨١٣
فجوة اعادة التسعير	٨,٠٢٣,٧٥٨	(٧,٩٢٣,٨٥٤)	(٥,٦٥٩,٠٣٥)	(١,٢٩١,٦٠٧)	٤,٥٤١,١٣٠	٥,٣٨٣,٣٤٨	(٣,٠٧٣,٧٤٠)
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 الالتمامات 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 يونيو 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 سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيهه)		٣٠ يونيو ٢٠٢٣					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,٥٨٩,٧٠١	-	-	-	-	-	١,٥٨٩,٧٠١	مستحق للبنوك المحلية
٩٩٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	٩٩٨,٧٢٥	مستحق للبنوك الخارجية
٧٤,٦٤١,٤٧٥	٣٤,٣٦٢,٠٤٤	٨,٤٣٦,٥٦٢	٨,١٩٢,١٤٢	١١,٥٣٠,٣١٧	٤,٣٩٧,٨٥١	٧,٧٢٢,٥٥٩	ودائع العملاء
٢,٣٨٣,٩٤٥	٨١,٨٧٤	-	-	-	-	٢,٣٠٢,٠٧١	التزامات اخرى
٧٩,٦١٣,٨٤٦	٣٤,٤٤٣,٩١٨	٨,٤٣٦,٥٦٢	٨,١٩٢,١٤٢	١١,٥٣٠,٣١٧	٤,٣٩٧,٨٥١	١٢,٦١٣,٠٥٦	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٦,٩٣٦,٠٤٣	٩,٣٤٤,٢٦٩	٢٤,٤٠٧,٦٠٤	٢٢,٢٠٦,٨٤٦	١٠,٥٨١,٢٤١	٧,٦٦١,٣٤٤	٣٢,٧٣٤,٧٣٩	* اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤	مستحق للبنوك المحلية
١٨٤,٩٨٨	-	-	-	-	١٣٢,٤٦٣	٥٢,٥٢٥	مستحق للبنوك الخارجية
٦٩,٢٠٨,١١٦	٣١,١٣٠,٤٨٧	٨,٤٦٠,٧٨٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٢,٣٨٣,٧٧٩	٦,٤٠٧,٢٨٠	٧,٦٥٣,٨٤٦	ودائع العملاء
٢,١٦٧,٤٤٢	٧٩,٤٣٣	-	-	-	-	٢,٠٨٨,٠٠٩	التزامات اخرى
٧٢,٠٢٦,٦٨٠	٣١,٢٠٩,٩٢٠	٨,٤٦٠,٧٨٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٢,٣٨٣,٧٧٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	١٠,٢٦٠,٥١٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩١,٤٨٥,٩٩٨	١٠,٠٦٢,٠٦٨	٢٠,٥١١,٢٦٨	١٧,٤٣٨,٨٨٩	٦,٦٣٥,٣٩٩	٩,٣٤٢,٧١٥	٢٧,٤٩٥,٦٥٩	* اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
أصول مالية				
١٠,٨٣٧,٦٨٣	١٤,٨٢٩,٠٣٢	١٠,٨٣٧,٦٨٣	١٤,٨٢٩,٠٣٢	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢٣,٠٤٥,٤٤٨	٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢٣,٠٤٥,٤٤٨	قروض متداولة
التزامات مالية				
٦٤٩,٩٦٢	٢,٥٨٦,٢٦٦	٦٤٩,٩٦٢	٢,٥٨٦,٢٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٣,١٦٥,٦٤٨	٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٣,١٦٥,٦٤٨	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 مشابه.

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 الاضمحلال.

٣-٦-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

٤-٦-٢-٦ 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 يونيو 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، ويخصص 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٤,٠٢٧,٨٥٦	٤,٠٢٧,٨٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٧١,٣٧٤	٣٧٨,١٨٠	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٨٣,٤٩٢	١٣١,١٢٠	الاحتياطي القانوني
٥٢,٨٣٨	١٧,٢١٣	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١,٣٣٢,٨٨٥	١,٣١٨,٦٦١	أرباح محتجزة
-	١,٧٠٩,١٨٥	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(٢٣٦,٦٩٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١١٥	١٢٢	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٤٧,٨١٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٨٣٢,٠٧٦	٧,٣٠٢,٠٦٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٥١٦,٨٨٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٥١٨,٨١٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٧,٢٨٧,٦٢٥	٧,٨٢٠,٨٧٤	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٤١,٣٥١,٥٦٩	إجمالي مخاطر الإئتمان
٢,٩٢٤	٣,١٤٠	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٤٤,٦٢٤,٠٣٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
% ١٨,٤٢	% ١٧,٥٣	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ 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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزَمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٦,٠٣٨,٨٨٣	٧,٣٠٢,٠٥٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٦,٥٣٢,١٦٦	٨٥,٤٥٦,١٨٧	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٣١,٨٧٤	٣,٩٦٠,٥٠٣	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠,١٦٤,٠٤٠	٨٩,٤١٦,٦٩٠	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٥٣	% ٨,١٧	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	نقدية
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٦,٨٨١,٥١٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	نقدية
٨٥٩,٠١٦,٦١٨	١,١٠٨,٥١٨,٩٧٨	أرصدة بدون عائد
٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	٨,٢٢٣,٣٩٦,٨١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٦,٨٨١,٥١٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٠٧,٧١٩,١٢٣	١,٠٦٠,٤٩٧,٢٦٣	حسابات جارية
١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	١٣,٧٧٢,٣٤٨,١٦٥	ودائع
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٤,٨٣٢,٨٤٥,٤٢٨	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٣,٨١٣,٧٥٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٤,٨٢٩,٠٣١,٦٧٢	
٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٥,٥١٦,٧٨١,٢٠٠	بنوك مركزية
٣,٠٨٧,٠٨٩,١١٢	٥,٦٤٩,٨٨٦,٧٤٢	بنوك محلية
٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	٣,٦٦٦,١٧٧,٤٨٦	بنوك خارجية
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٤,٨٣٢,٨٤٥,٤٢٨	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٣,٨١٣,٧٥٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٤,٨٢٩,٠٣١,٦٧٢	
١٨٠,٤٩٠,١٠١	٣٨٨,٥١٧,١٥٣	أرصدة بدون عائد
٣,٨٢٧,٢١٩,٦٩٧	٣,٦٧١,٩٨٠,١١٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٣٢,٨٤٥,٩٤٥	١٠,٧٧٢,٣٤٨,١٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٤,٨٣٢,٨٤٥,٤٢٨	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٣,٨١٣,٧٥٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٤,٨٢٩,٠٣١,٦٧٢	
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٤,٨٢٩,٠٣١,٦٧٢	أرصدة متداولة

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

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	١,٢٩٣,٨٠٧,٦٨٨	قروض لأجل
(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(٩,٢٧١,٤٨٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٢٨٤,٥٣٦,٢٠٥	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		أفراد
١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	١٣,٣٩٧,٣١٨,٧٣٨	قروض شخصية
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٤٢٧,٨٠١,٣٧٤	بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٣,٣٩٠	١٥,٦٦٣,٧٩٦	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٢٨,٨٧٩,٧٥٦	١٣,٨٤٠,٧٨٣,٩٠٨	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٧,١١٤,٤٧٢,٤٤٨	حسابات جارية مدينة
١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١٦,٤١٣,٢٠٣,١٧٤	قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٧٣١,٣٧٢,٨٢٥	قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	قروض أخرى
٢٢,٥٧٦,١١٠,٣٨٦	٢٥,٣٥٧,٨٤٨,٨٥٣	اجمالي (٢)
٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	٣٩,١٩٨,٦٣٢,٧٦١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(١,٨٠٢,٠٣٤,٧٤٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٣٧,٣٩٦,٥٩٨,٠١٥	
		أرصدة متداولة
٢٠,٤٥٣,٨٨٩,٠٠٠	٢٣,٠٤٥,٤٤٨,٢١١	
١٤,٣٥١,١٠١,١٤٢	١٦,١٥٣,١٨٤,٥٥٠	أرصدة غير متداولة
٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	٣٩,١٩٨,٦٣٢,٧٦١	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو 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
١١٦,٦٥٧,٣٧٩	-	١٦,١٧٧	٨,٦٧٢,٩٣٠	١٠٧,٩٦٨,٢٧٢	عبء الاضمحلال
٥٢,٥٠٣,٦٢٢	-	-	٥,٨٦٧,٦١٨	٤٦,٦٣٦,٠٠٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٢٨,٤٧٢,٥٩٤)	-	-	(٧,٥٦٨,٨٦٢)	(١٢٠,٩٠٣,٧٣٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٩٧,١٤٣,٤١٩	-	٢٠٣,٢٢٢	٢٥,٠٤٠,٣٦٩	٣٧١,٨٩٩,٨٢٨	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو 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
١٥٦,٠٦٦,٣٦٩	(٢٦,٧٥٨)	(٣٦,٦٢٤,٥٢٩)	١٤٥,٨٩٨,٨٨٤	٤٦,٨١٨,٧٧٢	عبء (رد) الاضمحلال
٨,٩٠٧,٥٧٨	-	-	٨,٩٠٧,٥٧٨	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	-	-	(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٢,٩٩٧,٤٧٥	-	٢٥,٠٤٠,٨٣٣	٣٥,٨٢٣,٣١٤	١٢,١٣٣,٣٢٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٤٠٤,٨٩١,٣٢٧	٧٣٢,٤٣١	٤٠٢,٢٥٥,٧٦٧	٦٧٥,٢٦٧,٢٧٠	٣٢٦,٦٣٥,٨٥٩	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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو 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
١١٤,٣٦٢,٣٩٠	-	(٨٩,٥١١)	٢,٢٢٧,٣٩٣	١١٢,٢٢٤,٥٠٨	عبء (رد) الاضمحلال
٣٢,١٤٣,٥٢٥	-	-	٢,٩٣١,١٣٥	٢٩,٢١٢,٣٩٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٥٩,٦٤٣,٧٦٨)	-	-	(٧,٦٠٧,٨٦٠)	(١٥٢,٠٣٥,٩٠٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣١٣,٩٢٢,٣٤٦	-	٢٤٢,٥٣٠	١٤,٥١٥,٢٤٥	٢٩٩,١٦٤,٥٧١	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
١٠١,٤٦٠,٩٣٥	(٢٠٤,٨٧٨)	٢٥,٧٦٠,٨٥٠	١١١,٤٤٣,٧٩٠	(٣٥,٥٣٨,٨٢٧)	(رد) عبء الاضمحلال
١٠,٤٢٤,٠١١	-	-	١٠,٤٢٤,٠١١	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠,٧٧٨,١٨٢)	-	-	(١٠,٧٧٨,١٨٢)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٩,٥٢١,٨٣٠	-	١٥,٥٠٤,٢٨١	٦,١٦٦,٩٧٥	٧,٨٥٠,٥٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٢١,٩١٥,٩٢٩	١,٦٦٠,٤٧٨	١٢٠,١٧٠,٤٨٦	٣١٩,١٩٦,٨٣٩	١٨٠,٨٨٨,١٢٦	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
-	٣٥٢,٦٩٢
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٤٩,٤٤٤,٧٤٤
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٤٩,٧٩٧,٤٣٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

اذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

اذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	٦,٤٠١,٥١٧,٦٩٠
٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	٣,٩٤٥,٩٥٠,٤٩٥
٥٤٣,١٦١,٤٠٢	٤٤٤,١٢٢,١٦٠
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٥٣,٨٨٤,٣٠٠
١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٠,٨٤٥,٤٧٤,٦٤٥

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

اذون خزانة

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	٦,٥٨٨,٨٨٧,٤٠٦
-	٩٤٩,١٩٦,٦٧٢
(٨,٣٣٥,٣٠٤)	(١٥,١٢٤,٩٠٠)
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨

أدوات دين ذات عائد ثابت

١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	١٧,٨٧٠,٧٨٠,٠٥٥
١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	١٧,٨٧٠,٧٨٠,٠٥٥

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦,٧٣٨,٢١٣	٦٦٦,٣٥١
٦,٧٣٨,٢١٣	٦٦٦,٣٥١

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل 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
١٧٢,٨٥١,٢٨٠,٩٠٨	١,٤٤٢,٤٠٧,٣١٥	١,٤٤٣,٩٦٦,٤٥٣	١٦٩,٩٤٤,٩٠٧,١٤٠	إضافات
(١٧٤,٠٠٤,٥٦٦,٤٩٦)	(٥٨٩,٨٦٩,٠٧٦)	(٣,٤٦٩,٤٩١,٤٠١)	(١٦٩,٩٤٥,٢٠٦,٠١٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٤٧,١٦٤,٣٦٠)	(٤٤,٩٥٢,٨٦٦)	(٢,٢١١,٤٩٤)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٣٠,١٤٠,٥٣٠)	-	(٤٣٤,٠١٩,٠٢٥)	٣,٨٧٨,٤٩٥	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٠٥,٨٨٩,٨٥٦	١٣٦,١٦٦,٨٣٨	٣٦٩,٧٢٣,٠١٨	-	فروق إعادة تقييم
(٦,٧٨٩,٥٩٦)	(٦,٧٨٩,٥٩٦)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٥٢٧,٤٦٦	-	٩,٥٢٧,٤٦٦	-	اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٨,٤١٨,٢٣١,٢٥٩	٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨	١٠,٨٤٥,٤٧٤,٦٤٥	٤٩,٧٩٧,٤٣٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٤	-	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٩)	(٢,١٩١,٥٧٨)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٦,٥٤٥,٣٠١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	١,٢٧٢,٠٧٨,١٣٠	إيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٤٠٦,٣٦٦,١٢٨	مصروفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٧٣,٢٣١,٦١٨	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,٢٩٩,٥٨١	٧٥,٢٠٩,٩٣١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٥٢٤,٨٤٢	١٦,٩٨٧,٧٧٩	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	١٠٨,١٣٨,٧٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٤١٤,٨٩٠	١٠٩,٤٢٣,٠٥٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٨,٠٥٩,١٠٦)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	٢,٠٥٣,٣٧٦,٢٨٧	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٤,٠١٠,٣٨٥	٤٠,٣٥٤,٤٨٤	الأصول الثابتة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٢١,٧٨٨,٨٦١)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٤,٢٦٧,٥٣٣	١٨,٥٦٥,٦٢٣	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٥٨,٠٠٠	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
٣٠,٤١١,٠٢٢	١,٥٣٢,٧٦٣	-	٢٣,٢٨٧,٥٩٠	٣,٠١٩,٦٥٠	٢,٥٧١,٠١٩	-	إضافات
(٧,٦٠١,٦٤٦)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٢,٢٧٠,٦٥٨)	(٢,٣٩٩,٠١٨)	-	-	استبعادات
(٥٥,٠٩٩,٠٢١)	(١,٨٩٧,٣١٣)	(١,٧٣٤,٩٠٢)	(٢٩,٢٧٦,٨٠٤)	(٥,٢٢٨,٠٦٤)	(١٠,٥٦٧,٠٣٩)	(٦,٣٩٤,٨٩٩)	تكلفة الاهلاك
٧,٣٣١,٢٩٢	٧٥٧,٢٦٩	١,٩٣٥,١١٨	٢,٢٧٠,٦٦٢	٢,٣٦٨,٢٤٣	-	-	اهلاك الاستبعادات
٤٤٢,٦٩٩,٦٦٤	٧,١٤٧,٧٠٣	٤,٧٣٨,٨٠٧	١٣٦,١٣٩,٥٢٩	٢٦,٦٩٩,٧٧٤	٣١,٨٤٤,٨٢٤	٢٣٦,١٢٩,٠٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
							الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٣٩٩,٥٠٤,١٥٥	٥٥,٠١٩,٦٨٢	٢٧,٢٧٩,٥٥٠	٥٢٩,٧٧٣,٨٨٢	٩٩,٠٨٨,٤٧٨	٢٠٩,٢٨٨,٢٤٣	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	التكلفة
(٩٥٦,٨٠٤,٤٩١)	(٤٧,٨٧١,٩٧٩)	(٢٢,٥٤٠,٧٤٣)	(٣٩٣,٦٣٤,٣٥٣)	(٧٢,٣٨٨,٧٠٤)	(١٧٧,٤٤٣,٤١٩)	(٢٤٢,٩٢٥,٢٩٣)	مجمع الاهلاك
٤٤٢,٦٩٩,٦٦٤	٧,١٤٧,٧٠٣	٤,٧٣٨,٨٠٧	١٣٦,١٣٩,٥٢٩	٢٦,٦٩٩,٧٧٤	٣١,٨٤٤,٨٢٤	٢٣٦,١٢٩,٠٢٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	أراضي
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مباني
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الإجمالي
(٧٦٧,٣٦٤)	(٨٢٣,٧١٠)	مجمع الإهلاك
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٦١,٤٢٣	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٦٨,٣٢٩,١٠٦	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	٢,٥١٧,٩٣٦,٨٨٣	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	١,٥٨٧,٥٤١,٠٨٢	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٩٩٨,٧٢٤,٩٠٧	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	
٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٤٧,٥٨٣,٤٨١	أرصدة بدون عائد
٦٢١,١٩٧,٧١٠	٢,٥٣٨,٦٨٢,٥٠٨	أرصدة ذات عائد
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	أرصدة متداولة

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

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٣٢,٢٢١,٠٧٥,٨٧٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٤٣٢,٨٥٦,٩٠٢	٢٣,٠٤٤,٨٨٢,٩٨٠	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	١٢,٢٣٨,٨٦٢,٦٥٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٥١٧,٣١٢,٨٤١	ودائع توفير
٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	١,٣٤٤,٤٤٠,٦١٥	ودائع أخرى
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧١,٣٦٦,٥٧٤,٩٦٠	
٤٩,٥٣٣,٣١٣,٩٣٧	٥٣,٠٤٧,٧٧٦,٣٣٥	ودائع مؤسسات
١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	١٨,٣١٨,٧٩٨,٦٢٥	ودائع أفراد
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧١,٣٦٦,٥٧٤,٩٦٠	
٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٥,٩٦٨,٧٠٨,٠٢٠	أرصدة بدون عائد
٢٦,٥٠١,٥٨٩,٢٦٣	٢٩,٨٩٣,٤٢٦,٠٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٣٥,٥٠٤,٤٤٠,٨٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧١,٣٦٦,٥٧٤,٩٦٠	
٥٧,٥١٤,٣٨٠,٠٣٦	٦٣,١٦٥,٦٤٨,٠٠٣	أرصدة متداولة
٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	٨,٢٠٠,٩٢٦,٩٥٧	أرصدة غير متداولة
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٧١,٣٦٦,٥٧٤,٩٦٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد 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 والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفترضى
-	-	(٣٠٦,٢٢٥)	٦٤١,٠٥٧	٦٩,٢٠١,٢٠٠
-	-	(٣٠٦,٢٢٥)	٦٤١,٠٥٧	عقود مبادلة عملات
-	-	-	٣٣٤,٨٣٢	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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٥١,٩٤٠,٧٨٧	٦٣٦,٢٠٠,٨٥٣	عوائد مستحقة
٣٦٢,٩٢٠,٥٥١	٤٤١,٧٩٣,١٢٦	مصروفات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	١٨٨,٢٧٥,٤٤٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢٠٩,٨٠١,٦٠٨	إيرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٩٠٣,٥٨٩,٧٠٧	٨٦٠,٦٠٩,٨٦٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٢,٩٣٢,٠٦٨,٠٧٣	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو 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
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٦٨,٩٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٦٨,٩٤٣	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٥,٤٥٨	١,٥٩٧,٠٦١	١,٥٣٨,٣٧٥	٦,٦٣٠,٨٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣١٥,٩٤٩)	(٢,١٨٦,١٧٣)	-	-	(٦,٥٠٢,١٢٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٩,٠١٦,٨٢٣	١٠٦,٦١٦,١٥٢	٨٧,٢٧٩,٨٧٦	١٤,٦٩٧,٣٧٩	٢٤٧,٦١٠,٢٣٠	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 يونيو 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
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٨٨	١٧,٨٦٣,٧٣٣	-	٢٣,٥٤٨,١٢١	المحمل على قائمة الدخل
-	١,٧١٠,٠٨٠	٢٣٦,٠٦٨	٧٧١,٥٢٥	٢,٧١٧,٦٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١,٤٦٥,٨٠٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٤٩,٥٥٣,٧٠٠	٧٨,٤٧٥,٢٥٨	٦٤,٣٧٠,٣٩٦	٥,٦٧٣,٨٥٤	١٩٨,٠٧٣,٢٠٨	رصيد المخصص في آخر الفترة

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

٢٣ - التزامات مزاي التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٧٣,٨٨٥	مزاي المعاشات
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٧٣,٨٨٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢,٦٦١,١٣٥)	(٣,٩٠٥,١٤١)	مزاي المعاشات
(٢,٦٦١,١٣٥)	(٣,٩٠٥,١٤١)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٤,٨٣٩,٦٣٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٥١,٨٤٥,١٧٢)	(٥٢,٩٦٥,٧٥٢)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٧٣,٨٨٥	الإجمالي

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

٢٣ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
١٦,٧٤٥,٦٤٧	٩,٧٦٨,٦٢٦	تكلفة العائد
٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٥٠٥,٥٨٥	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٩,٧١٣,١٠١)	مزاي مدفوعة
(١,٤٩٤,١٣٨)	-	خسائر إكتوارية
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٤,٨٣٩,٦٣٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في اول السنة
٥,٦٥٧,٤٧٥	٣,٢٤٥,٥٢٥	العائد المتوقع
٥,٣٠٥,٦٥٥	٢,٦١٧,٩٦٠	حصة البنك
٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٥٠٥,٥٨٥	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٩,٧١٣,١٠١)	مزاي مدفوعة
٨,٨٨٩,٠٢٥	١,٤٦٤,٦١١	استخدامات
٤٨٥,٤٤١	-	خسائر إكتوارية
٥١,٨٤٥,١٧٢	٥٢,٩٦٥,٧٥٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٥,٤٦٥,٩٨٨)	(٩,٧٦٨,٦٢٦)	تكلفة العائد
١,٤٣٧,٨٠٢	٣,٢٤٥,٥٢٥	العائد المتوقع
١,٣٦٧,٠٥١	٢,٦١٧,٩٦٠	حصة البنك
(٢,٦٦١,١٣٥)	(٣,٩٠٥,١٤١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

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 و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤.٠٢٧ 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 ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تلبية الزيادة على راس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك 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 و تم 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 و تم 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 و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

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 و يتمثل احتياطي المخاطر العام على النحو التالي :

٣١,٠٨٣,٦٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١,٠٤٥,٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢,٦٢٢,٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
<u>٤,٢٤٢,٢٦٤</u>	* الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٥ - حقوق غير ذوي السيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٤,١٩٥	٣,٤٣٧	إحتياطيات
٥٠,٧٣٧	٥٣,٠٩٧	أرباح مرحلة
٢,٣٦٠	٧,٥٠٢	أرباح الفترة / السنة
١١٥,٢٩٢	١٢٢,٠٣٦	

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 يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤٩٤,٥٢٣,٣٤٣	٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٥٥٢,٠١٤,٨٥٥	١,٠٦٠,٤٩٧,٢٦٣	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٦٦٧,٣٣٢,١٤٢	٦١٢,٣٦١,٩٠٩	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١,٧١٣,٨٧٠,٣٤٠	٢,٤٧٠,٩٩٢,٥١٠	

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 يونيو ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	-	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	٤١,٨٧٨,٢٦١	الأوراق المقبولة
٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	٥,٤٨٦,٨٠٩,٨٤٤	خطابات ضمان
١٧٨,٠٥٥,١١٤	٣٩١,٣٧٤,٤٨٠	اعتمادات مستندية
٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	٥,٩٢٠,٠٦٢,٥٨٥	

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

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
		للبنوك
٤٣,٠٧٥,٧٣٧	٧٣٧,٥٠٩,٠٨١	
١,٨٩١,٦٥٠,١٣٣	٣,١٧٣,٧٨٣,٦٨٩	للعلماء
١,٩٣٤,٧٢٥,٨٧٠	٣,٩١١,٢٩٢,٧٧٠	
٣٦٦,٠٤٤,٠٠٥	٥,٣٠٢,٣٠٧	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٨,٢٤٣,٣٩٧	٤٧٢,٤٩٨,٧٦٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦١١,٥٢٢,٦١٣	٧٨٧,٥٩٢,٧٩٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٦٥,٨١٠,٠١٥	١,٢٦٥,٣٩٣,٨٧١	
٣,٢٠٠,٥٣٥,٨٨٥	٥,١٧٦,٦٨٦,٦٤١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
		للبنوك
(٩٢,٧٦٦,٧٧١)	(٣٢,١٧٨,٤٩٧)	
(١,٨٢١,٣٩٤,٠٩٣)	(٣,٣٤٠,٧٥٦,٨٥٥)	للعلماء
(١,٠٢١,٢٥١)	(٧٣٣,٨٣٩)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١,٩١٥,١٨٢,١١٥)	(٣,٣٧٣,٦٦٩,١٩١)	
١,٢٨٥,٣٥٣,٧٧٠	١,٨٠٣,٠١٧,٤٥٠	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٦,٦٠٨,٦٩١	١٧٥,٧٧٣,٩١٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨١٢,٥٤٥	١,١٨١,٣١٧	أتعاب أخرى
١٥٥,٩٧٨,٠٨٠	٤٥٦,٥٢٠,٦٧٣	
٢٦٣,٣٩٩,٣١٦	٦٣٣,٤٧٥,٩٠٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	
(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	
١٥٣,٢٧٠,٢٤٥	٤٦٩,٥٧١,٦٧٧	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	

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

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٦,٧٦٠,٢٦١	٥٢,٦٦٦,٨٨١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣,٢٩٩,٩٩٥	٣٣٤,٨٣٢	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٦٧٢,٩٢٩	٤,٠٤١,٠١٦	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٦٧٦,٨٨٥	١٤,٥٧٧,٠٠٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٥,٤١٠,٠٧٠	٧١,٦١٩,٧٣٥	

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢١٥,٨٢٣,٣٢٥)	(٢٧٢,٧٢٣,٧٤٨)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٤٥,٢٨٩	(٤,٥٢٧,٥٤٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٥٥٢,٣٣٨)	(١٨٩,٥٩٥)	أرصدة لدى البنوك
(١,٠٧٧,٠١٦)	(٢١٤,٠٩٣)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٣,٣٥٦,٦١٨)	٦,٤١٢,٤٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣١١,٦٤٥	(٥,٩٨٩,٠١٣)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢,١٤٢,٤٨٠)	(٨٠٩,٣٣٦)	أرصدة مدينة
(٢٢٠,٨٩٤,٨٤٣)	(٢٧٨,٠٤٠,٩١٧)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢١٧,٦٧٠,٩٣٣)	(٣١٥,٩٠١,١٥٢)	تكلفة العاملين
(١١,٣٧٢,٥٣٥)	(١٤,٢٢٨,٣٥٦)	* أجور و مرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(١٢,٢٠١,٩١٦)	(١٣,٩٩٦,٥٨٨)	تكلفة المعاشات
(٢,٦٦١,١٣٥)	(٣,٩٠٥,١٤١)	* نظم الاشتراك المحددة
(٢١٤,١٦٣,٨١٢)	(٣٢٠,٨٣٧,٩٢٧)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٤٥٨,٠٧٠,٣٣١)	(٦٦٨,٨٦٩,١٦٤)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٧٦,٠٨٠,٠٦٦	٧٨٠,٥٦٥,٤٦٤	ارباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١,٠١٧	٢,٦٠٥,٩٩٩	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٩,٧٣٣,٦٥٩)	(٦٦,٤٩٩,٦٧١)	تكلفة برامج
(١٤,٠٦٢,٦١٠)	(١٨,٤٢٨,٥٧١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢٣,٥٤٨,١٢١)	(٥٥,٥٦٨,٩٤٣)	(عبء) مخصصات أخرى
٣,٤١٩,٣٣١	٢,٦٩٦,٨٢٤	أخرى
٣٢٥,٠٩٧,٠٦٠	٦٤٧,٨٧١,٩٥٢	

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

٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	أرباح الفترة*
٢٢٤,٥٤٩,١٨٥	٢٢٤,٥٤٩,١٨٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٣,٩٥	٧,٥٧	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 ١٤,٨٤% ١١,١١% 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 و إنتظار النتيجة..

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

كما تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك 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 و في أنتظار الإنتهاء عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتى الان

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣٠ يونيو 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 إعتتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص و الربط و جاري 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 ٢٠١٢ :

تم الفحص و الربط و السداد .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم اخطار الشركة بالفحص الضريبي و جاري حالياً الفحص الضريبي .

السنوات ٢٠١٧ / 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 الاضافة

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 و تم اخطار الشركة بالفحص .

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ :

تم الفحص و الربط و السداد .

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 يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢٧٢,٧٩٣,٧٢٣)	(٣٨٣,١٨١,٨١٧)	ضرائب حالية
(٧,٧٣٢,٥١٢)	٢,٠٨٤,٤٤٠	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٢٨٠,٥٢٦,٢٣٥)	(٣٨١,٠٩٧,٣٧٧)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,٩١٧	٣٤,٢٧١,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٦,٤٥٩,٢٦٨	٣٣,٠٤٩,٨٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,١٥٩,٤٢٠	٨,٩٠٧,٢٩٧	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣,٦١٤,٠٠٩	٦,١٥٥,٦٦١	أرصدة مدينة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٤,٤٩٧,٢٨٢	٨,٠٢٩,٨٥٣	القروض القائمة في اول السنة
٣,٥٣٢,٥٧١	٧,١٨٤,٦٠٦	حركة القروض خلال الفترة
٨,٠٢٩,٨٥٣	١٥,٢١٤,٤٥٩	القروض القائمة في اخر الفترة
٨٣٦,٩٠٨	٦٥١,٠٧٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٥,٤٩١,٧٦٢	١٧,٣٤١,٢٦٠	الودائع في اول السنة
١١,٨٤٩,٤٩٨	٢,٢٧٣,٦١٧	حركة الودائع خلال الفترة
١٧,٣٤١,٢٦٠	١٩,٦١٤,٨٧٧	الودائع في اخر الفترة
٧١٩,١٣٤	٦٤٨,٠٤٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٨٣ ٣٣٣ جنيه مصرى على التوالى.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩ ٤٩٤ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٤ ٥٥١ جنيه مصرى على التوالى.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ صفر جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٧٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
١٧٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٢,٥٩٦,٩٠٣	٢٤,٩٧٨,٩٩٠
١,٩٨٠,٩٣٦	٢,٠٢٨,٩٤٢

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٠٥,٥١٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤,٥٥٩,٤٧٩ جنيه مصرى من أول يناير حتى ٣٠ يونيو 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 حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥٥,٩٦ جنيه مصرى.

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 ٢٣ ٦٤٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اسمية للوثيقة قدرها ١٠٠ جنيه مصرى.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٠,٢٣٨٤ جنيه مصرى

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 ٢٩٦ ٢٦٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.