



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

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

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في: ٥ مايو ٢٠٢١



مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	الاصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٣٧٤٨.٢٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨٠١٦٥٥٣٦	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٣٩.٤٩٣.٢٩	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢.٤٠٢٦.٨٨٨٨	٢.٥٦١٩٤.٣٤١	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٣٨٥٩٤٨٧.	٤٣٢١.١٤٥		من خلال الأرباح والخسائر
١.١٤٦٣.٧٤٨٥	١٢.٢٥٣٧٤٤١٣		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١٢٤٩٨١٨٣.٧		بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩٤.٠٠٠	٨٩٩٤.٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٨٧٦٣٦	٣.٩٢٧٦	(١٣)	أصول غير ملموسة
١.٠٩٧١٢٧٦٢	١.١٢٤٨٨٥٦.	(١٤)	أصول أخرى
١٥٢٣٥٥٩٦	١٦٨٦٦٢٨.	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٦٩٣٦٧٨١	٣٦٩٥٤٣٦٢١	(١٦)	أصول ثابتة
٤١٢٣٢٣٩.٨٦٩	٤٥.٦٣٨٩٧٥٣٤		إجمالي الاصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥٤٢١	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٥٢٦٦.٤١٥	٣٨٥٧٤٧١١٨١٣	(١٨)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣.	١٧.٧١٥٢	(١٩)	مشتقات مالية
١٦٤.٥.٩٨٩٩	١٤٩٢٣١٨٤٦٦	(٢٠)	التزامات أخرى
١٢٨٨٧١٤.٤	١٤.٨٦١٩.٥	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥.	٨١٨٨٢٣٨٨	(٢٢)	التزامات مزاياء التقاعد
٣٧١٥.٧٤٥٦٥٦	٤.٩٨٤٤.٧١٤٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠.٣	١٦١٧٣٣١.٠.٣	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥.٣٧.٨١١٧	٤٩٤٣٦٢٥٦٣		إحتياطيات
١٩٦.٦.٦.٩٣	١٩٦٧٧٩٦٨٢٣		أرباح محتجزة
٤.٨١٦٤٥٢١٣	٤.٧٩٤٩.٣٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٤١٢٣٢٣٩.٨٦٩	٤٥.٦٣٨٩٧٥٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٨ أبريل ٢٠٢١



على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
١٠٠٥٦٢٩٨٨٥ (٥٧٨٠٥٤٥٥٨)	١٠٨٩١١٠٥٩١ (٥٩٩٥٤٥٠٣١)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٢٧٥٧٥٣٢٧	٤٨٩٥٦٥٥٦٠	(٢٦)	صافي الدخل من العائد
٩٠٩٨٢١٦٢ (٢٨٠٤٧٦٠٤)	٩٣٢٤٣٩١٦ (٣٠٨٩٩٢٥٣)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٢٩٣٤٥٥٨	٦٢٣٤٤٦٦٣	(٢٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٥٩٤٩٤٩٧	١٤٩٢٤٢٩٩	(٢٨)	صافي دخل المتاجرة
٥٢٠٧٥٢٨	١٨٢١٧٠٥	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(٥٧٦٩٨٥٨٥)	(١٢٧٠٩٨٥٤٩)	(٢٩)	الإضمحلل عن خسائر الإئتمان
(٢٠٢٤٨٧٣٠١)	(٢٠٦٤٠٨٢٣٨)	(٣٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٩٨٦٢٢٥٩)	(١٧٢٢٧٤٤٩)	(٣١)	مصروفات تشغيل أخرى
٢٢١٦١٨٧٦٥	٢١٧٩٢١٩٩١		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨١٧٤٤٠٨٢)	(٨٢٤٧١٨٤٦)	(٣٥)	ضرائب الدخل
١٣٩٨٧٤٦٨٣	١٣٥٤٥٠١٤٥		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١,٣٥	١,٣١	(٣٢)	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣٩ ٨٧٤ ٦٨٣	١٣٥ ٤٥٠ ١٤٥	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٦٩ ٢٨٣ .٥٦	(٧٤ .٢٠)	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٦٩ ٢٨٣ .٥٦	(٧٤ .٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(١١٣ ٨٤١ ٣٧٢)	(٦٧ ٦٧٤ ٩٣٩)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٢٨٧٧ .٩	(٢٢٢ ٤٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(١١٣ ٥٥٣ ٦٦٣)	(٦٧ ٨٩٧ ٣٧٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٤ ٢٧٠ ٦٠٧)	(٦٧ ٩٧١ ٣٩٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٩٥ ٦٠٤ .٧٦	٦٧ ٤٧٨ ٧٤٦	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٢١ ٦١٨ ٧٦٥	٢١٧ ٩٢١ ٩٩١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١ ١٥٣ ٦٢٠	٢٠ ٧٩٨ ٠٤٢	إهلاك واستهلاك
٦٤ ١٩٧ ٢١٠	١٢٧ ٩٠٤ ٨٥٦	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٢٤٢٦ ٠٨١	١٢ ٠٥١ ٧٩٤	عبء المخصصات أخرى
(٥ ٢٠٧ ٥٢٨)	(١ ٨٢١ ٧٠٥)	أرباح إستثمارات مالية
(٨٤ ٨٩٤)	(٩ ٠٩٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	(٤٩ ٦٣٥)	أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٣٦٥ ٧٤٦)	٣١٥ ٤٤٣	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٥٢ ١٩٧)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠ ١٧٦٤ ٤٧٢	٣٧٧ ٠٥٩ ٤٩٣	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١ ٠٨٢ ٩٤٨ ٦٢٦	(٣ ٤٥٩ ٩٥٧ ٥٩٩)	أرصدة لدى البنوك
٧٦٥ ٦٢٢ ٧٥٥	١ ٤١٨ ٩١٠ ٤٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦٢٣ ٤٨٢ ٢٤٨	(٥٨٠ ٣٨٨ ٢٩٨)	أذون خزانة
(٢٢٩ ٤٨٧ ٨٢٤)	١٥٧ ٥٨٤ ٤٤٢	قروض وتسهيلات البنوك
(١٩٤ ٦٠٠ ١٠٦)	(٢٨٧ ٢٣٦ ٣١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(١٩٩ ٩٤٠ ١١١)	(٢ ٧٧٥ ٧٩٨)	أصول أخرى
(١٦ ٨٢٣ ٩٧٦)	(٥٦٦ ٠٠٠)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١ ٦٨٩ ١٠٤ ٤٣١)	(١ ٠٥١ ٠٨٤ ٩٣٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٤ ١٢٣ ٣٥٠	٥ ٠٢٢ ٠٥١ ٣٩٨	ودائع العملاء
٢ ٢٩١ ٥٣٨	(٢٨٠ ٦٧٨)	مشتقات مالية (بالصافي)
١١٧ ٦٧٨ ٢٢٢	(١٥٧ ٠٨٤ ٤٧٧)	الإلتزامات أخرى
(٩٥ ٣٣٦ ٦٩٦)	(٧٣ ٥٧٨ ٨٠٢)	ضرائب الدخل المسددة
٢ ٣٣٧ ٤٦٥	(٨٢٣ ٣٦٢)	الإلتزامات مزايا التقاعد
١ ٠٠٤ ٩٥٥ ٥٣٢	١ ٣٦١ ٨٢٩ ٤٩٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٠٠٤٩٥٥٥٣٢	١٣٦١٨٢٩٤٩٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٢٠٥١١٩)	(٣٥٤٩٢٦٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩٥٤١٠١	٣٧٢٣٨٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧٠٣٥٧٣٤٣٩)	(١١٨٨٧٨٦١٥٣)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(٧٠٩٨٢٤٤٥٧)	(١١٩١٩٦٣٠٤٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٦٣٠٠٠٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٠٤٠٠٠٠٠)	(٦٣٠٠٠٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢٤٤٧٣١٠٧٥	١٠٦٨٦٦٤٥٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١٢٨٢٤٩١٣	٨٥٩٣١٤٤٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨٥٧٥٥٥٩٨٨	٩٦٦١٨٠٩٥٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣٦٧٢١٣٩٠٠٠	٤٢٢٥٦٠٢٧٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٧٣٠٥٢٥١٦	٥٠٨٠١٦٥٥٣٦	أرصدة لدى البنوك
٣٣٦٨٨٤٦٨٤٧	٥٠٤٧٣٨٦١٧٢	أذون خزانة
(٣١٣٤٢١١٦١٢)	(٣٧٤٧٥٢٨٦٩١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٥٨٨٠٤٦٦٧٤)	(٤٧١٢٤٥٦١٤٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣٢٣٤٢٢٤٠٨٩)	(٤٩٢٦٩٨٨٦٨٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٥٧٥٥٥٩٨٨	٩٦٦١٨٠٩٥٢ (٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١ .٠٣	٧٠.٢٤٦٣٣.	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠.٩٦٨	٢٩٢٥٩٠.١٦٩	٦٧٠٨.٤٩	٤٢٤٢٢٦٤	١٣٧١٨٧٧٤٧١	٣٣٥٨٥٢٢١٧٥
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٢٦٨٤٦٤٥٠.	-	-	-	-	-	-	(٢٦٨٤٦٤٥٠.)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠.٤٠٠٠٠٠.)	(٥٠.٤٠٠٠٠٠.)
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠.)	-	٢٩٦٢٦٣٠.	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٤٢٧٠.٦٠٧)	-	-	-	(٤٤٢٧٠.٦٠٧)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩٨٧٤٦٨٣	١٣٩٨٧٤٦٨٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١ .٠٣	٩٧.٠٩٢٧٨٠.	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠.٩٦٨	٢٤٨٣١٩٥٦٢	٣٧٤٥٤١٩	٤٢٤٢٢٦٤	١٤٣٧٤٦٨٣٣٤	٣٤٠٣٧٢٦٢٥١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٦١٧٣٣١ .٠٣	٩٦.٤٤٧٧٢٦	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨٠.٩٦٨	٣٨٨٤٨٦٩٦٢	٧٤٩٠.٨٣٧	٤٢٤٢٢٦٤	١٩٦٠.٦٠٦٠٩٣	٤٠٨١٦٤٥٢١٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٣٣٢٠.٦٩٨٩	-	-	-	-	-	-	(٣٣٢٠.٦٩٨٩)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣٠٠٠٠٠٠.)	(٦٣٠٠٠٠٠٠.)
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١٩٧٣٠.٣٦	-	-	-	-	(١٩٧٣٠.٣٦)	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦٣٣٥٧٠.)	(٦٦٣٣٥٧٠.)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٢٣٤٤٥٨٢٠.	-	(٢٣٤٤٥٨٢٠.)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٦٧٩٧١٣٩٩)	-	-	-	(٦٧٩٧١٣٩٩)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥٤٥٠.١٤٥	١٣٥٤٥٠.١٤٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٦١٧٣٣١ .٠٣	١٢٩٦٥٤٧١٥	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٠.٤٣٦	٤٢٨٠.٩٦٨	٣٢٠٥١٥٥٦٣	٣٠.٩٣٦٦٥٧	٤٢٤٢٢٦٤	١٩٦٧٧٩٦٨٢٣	٤٠٧٩٤٩٠.٣٨٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثلاثة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٥٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٠% في تاريخ المركز المالي.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي للمصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

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

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

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

- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبنية 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 عائد فيما عدا تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الالتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

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

* 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 التقييم كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

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

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية 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 الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصول المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافيقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	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
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	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 الارباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، 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 دوريا).

٥-٧-٣ إعادة التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأول يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على 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

٥-٧-١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

- * اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وأن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمناافع 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 والمناافع 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 أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. 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

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل 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 الأجنبية وناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

و فيما يلي أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً 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 معلنة عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

بموجب المعيار الدولي رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

* الاصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* إرتباطات القروض وإرتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – على سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.

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

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

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الأقل.

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

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

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لداداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

* 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 الأصل 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 الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

٥- ١٣ مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٤ ضرائب الدخل

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

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

٥- ١٥ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٦ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكومية 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 لبنند من داخل هذه المخصصات.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٧ الاقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

٢ - ١ - ٦ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المهني للخبراء من مسئولي 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 والمشاريع والصغيرة 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 بناءً على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "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. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١				الأفراد
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٧٠١٥٣٨٣	-	-	-	متابعة عادية
٥١٧٠٣٤	-	٥١٧٠٣٤	-	متابعة خاصة
٢٧٤٩٢٣	-	-	٢٧٤٩٢٣	إخفاق
٧٨٠٧٣٤٠	٧٠١٥٣٨٣	٥١٧٠٣٤	٢٧٤٩٢٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٣٩٩٥٦)	(١٣٨٤٤٦)	(١٨٧٣١)	(١٨٢٧٧٩)	مخصص الخسارة
٧٤٦٧٣٨٤	٦٨٧٦٩٣٧	٤٩٨٣٠٣	٩٢١٤٤	صافي القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢١				المؤسسات
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٢٣٧٣٧٧٥	-	-	-	متابعة عادية
٨١٤٧٢٦	-	٨١٤٧٢٦	-	متابعة خاصة
٤١٢٣٣٧	-	-	٤١٢٣٣٧	إخفاق
١٣٦٠٠٨٣٨	١٢٣٧٣٧٧٥	٨١٤٧٢٦	٤١٢٣٣٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٠٦٢٨٢)	(٧٣٨٠٠)	(١٨٢٥٣٣)	(٢٤٩٩٤٩)	مخصص الخسارة
١٣٠٩٤٥٥٦	١٢٢٩٩٩٧٥	٦٣٢١٩٣	١٦٢٣٨٨	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وارصدة لدى البنوك		٣١ مارس ٢٠٢١		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	٣٥٧٤٦٥١	١٨٩٨.٤١	-	٥٤٧٢٦٩٢
اجمالي القيمة الدفترية	٣٥٧٤٦٥١	١٨٩٨.٤١	-	٥٤٧٢٦٩٢
مخصص الخسارة	-	(٢.٣٤)	-	(٢.٣٤)
صافي القيمة الدفترية	٣٥٧٤٦٥١	١٨٩٦.٠٧	-	٥٤٧٠.٦٥٨

اذون الخزنة وأدوات الدين		٣١ مارس ٢٠٢١		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	١٢٩٣٧.٧٨	-	-	١٢٩٣٧.٧٨
اجمالي القيمة الدفترية	١٢٩٣٧.٧٨	-	-	١٢٩٣٧.٧٨
مخصص الخسارة	(٨٩٣٢)	-	-	(٨٩٣٢)
صافي القيمة الدفترية	١٢٩٢٨١٤٦	-	-	١٢٩٢٨١٤٦

الأصول الأخرى		٣١ مارس ٢٠٢١		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	٤٩٩٤٢٥	-	-	٤٩٩٤٢٥
اجمالي القيمة الدفترية	٤٩٩٤٢٥	-	-	٤٩٩٤٢٥
مخصص الخسارة	(٢٦٤٧)	-	-	(٢٦٤٧)
صافي القيمة الدفترية	٤٩٦٧٧٨	-	-	٤٩٦٧٧٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

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

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٨٨ ٥٨٧	(٣٠٣)	٨٨ ٢٨٤	٨٨ ٣٦٣
بطاقات ائتمان	٢١٦ ٤٣٤	(١٩ ٩٩٤)	١٩٦ ٤٤٠	٣١ ١٤٦
قروض شخصية	٧ ٤٩٩ ٦٣١	(٣١٩ ٥٢٨)	٧ ١٨٠ ١٠٣	١ ٦٨١ ٢٠٤
قروض عقارية	٢ ٦٨٩	(١٣١)	٢ ٥٥٨	٢ ٦٨٩
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣ ٦٧١ ٠١٠	(٣٤٦ ٠٦٧)	٣ ٣٢٤ ٩٤٣	٣ ٦١ ٨٢٤
قروض مشتركة	١ ٤٢٤ ٥٨٧	(١٣ ٥٨٨)	١ ٤١٠ ٩٩٩	٢٢٣ ٠٨٠
قروض أخرى	٨ ٥٠٥ ٢٤١	(١٤٦ ٦٢٧)	٨ ٣٥٨ ٦١٤	٥٨٨ ٦٨٦
أجمالي الأصول محل الاضمحلال	٢١ ٤٠٨ ١٧٩	(٨٤٦ ٢٣٨)	٢٠ ٥٦١ ٩٤١	٢ ٩٧٦ ٩٩٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦- ١- ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦- ١- ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / البنك والمُنتج 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 ببندو 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. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٩-١ المشتقات

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

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

١٠-١ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان 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.

١١-١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١٢-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٣ ٧٤٧ ٥٢٨ ٦٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٣٤٥ ٩٥٩ . ٨٢	٥ . ٤١ ٩١٨ ٢٢٦	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١ ٦٦٥ ٥٧٨ . ٥٨	٥ . ٨٠ ١٦٥ ٥٣٦	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠ . ١٦٩ ٥١٤	٣ ٩٢ ٥٢٦ ٧٤٣	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧ ٤٧٨ . ١٤ ٧١٢	٧ ٤٩٩ ٦٣٠ ٧٣٣	* قروض شخصية
٢ ١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	٢ ١٦ ٤٣٤ ٣٧٥	* بطاقات ائتمان
٧ ٦ ٤٣٧ . ٦٥	٨ ٨ ٥٨٦ ٦٥٥	* حسابات جارية مدينة
٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٨٨ ٥٢٩	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٣ ٦٧١ . ٠ ٩ ٨٩٦	* حسابات جارية مدينة
٨ . ٧٦ ٥٤٢ ١٦٤	٨ ١٣١ ٢١٠ . ٣٩	* قروض مباشرة
١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٤٢٤ ٥٨٧ ٤١١	* قروض مشتركة
٣ ٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٣ ٧٤ . ٣٠ ٦٥٧	* قروض أخرى
٦ ٧٨٢ ٢٧٥ . ٩٢	٧ ٨٩٥ ١٥٩ ٣٣٠	استثمارات مالية في أدوات دين
٤ ٦٨ . ٢٣ ٩٣٩	٤ ٩٩ ٤٢٤ ٧٢٤	أصول أخرى
٤٠ . ١٤١ ٩٤٧ ٣٤٤	٤٤ . ٦٤ ٩٠١ ٥٤٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٠ ٤ ١٧١ ٥٧٣	١ ٧٢ ٧٤١ ٥٦٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢ ٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠	٢ ٤٥ ١٣٢ ٩٥٩	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٢ ٩٦٣ ٤٨٨ . ٢٣	خطابات ضمان
٤٠ ٤ ١٠٧ ٨٤٨	٤٠ ٨٧٣ . ١٧٣	اعتمادات مستندية
٣ ٦٠ ٥ ٣٢٩ . ٢٩	٣ ٧٩٠ . ٩٢ ٧٢٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	١٩٣٣١٨٩٦٧١٩	٥٤٧٢٦٩٢٢٧٩	١٩٣٨٩١٥٨٣٤٩
-	١٣٠١١٢٧٠٤٨	-	١٣٣١٧٦٠٨١٥
-	٥٣٠٤٧٨٧٧٦	-	٦٨٧٢٥٩١٣١
٢٢١٥٧٤٧٥٧٢	٢١١٦٣٥٠٢٥٤٣	٥٤٧٢٦٩٢٢٧٩	٢١٤٠٨١٧٨٢٩٥
(٢٠٩٢٠٤٣)	(٧٦٠٨٩٣٦٥٥)	(٢٠٣٣٧١٤)	(٨٤٦٢٣٧٩٥٤)
٢٢١٣٦٥٥٥٢٩	٢٠٤٠٢٦٠٨٨٨٨	٥٤٧٠٦٥٨٥٦٥	٢٠٥٦١٩٤٠٣٤١

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١									
مؤسسات					أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٨٧٧٢١٧١١	١٨٩٩٤٥٥٣١	٦٧٣٥٠٢٧٥٩٧	٢٦٨٨٥٢٩	٢٧٥٨٧٢٢٠٥٠	٧٣٧٦٠٩٣٨٧٧	١٠٥٢٥٩٢٤٨٧	٣٣٨٨٧٤٦٥٢	١٨٥٤١٦٦٦٤٣٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٤١٠٦١٢٢١	٤٣٤٤٣٥٧٦٥	٣٧١٩٩٤٩٢٤	٥	٨٤٧٤٩١٩١٥
الإجمالي	٨٧٧٢١٧١١	١٨٩٩٤٥٥٣١	٦٧٣٥٠٢٧٥٩٧	٢٦٨٨٥٢٩	٢٧٩٩٧٨٣٢٧١	٧٨١٠٥٢٩٦٤٢	١٤٢٤٥٨٧٤١١	٣٣٨٨٧٤٦٥٧	١٩٣٨٩١٥٨٣٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
مؤسسات					أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٧٦١١٨٢٦٩	١٩٤٣٤٣٥٧٢	٦٦٩٧٦٦٢١٢٥	٢٨٨٤٥٢٩	٢٦٠٥١٠٠٩٤٦	٧٦٦٤٦٢٩٩٢٨	١٠٩١٨٤٣٣٦٠	٢٩٣١٠٤٩٤٤	١٨٦٢٥٦٨٧٦٧٣
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٩٣٣٩٤١٨	٢١١٨٨٠٨٥٣	٣٩٩٨٣٢٧٧٥	٣٥١٥٦٠٠٠	٧٠٦٢٠٩٠٤٦
الإجمالي	٧٦١١٨٢٦٩	١٩٤٣٤٣٥٧٢	٦٦٩٧٦٦٢١٢٥	٢٨٨٤٥٢٩	٢٦٦٤٤٤٠٣٦٤	٧٨٧٦٥١٠٧٨١	١٤٩١٦٧٦١٣٥	٣٢٨٢٦٠٩٤٤	١٩٣٣١٨٩٦٧١٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢١								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
منتظم / لا توجد متأخرات	-	٢٥٨	-	-	١١٥٦٥٢٧٥٨	١٢٦٥٧٤٤١٩	-	٣٥١٥٦...
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	-	٢٣٠٨٤٨٣٦٨	٦١٨٤٣٥٠٢	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٦٧٤٢٠	٤٤٨٩١٨٧	٣٢٨٣٩٤٢٩١	-	٢١٨٤٨٥٩٥٠	٢٣٤٨٠٩٦٧	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٥٨٧	٣٤٧٥٧٨٦	١٨٠٥٠١٨٧٥	-	٧٢٣٢	٢٦٧٧٢١٥	-	-
الإجمالي	١٧٣٠٠٧	٧٩٦٥٢٣١	٥٠٨٨٩٦١٦٦	-	٥٦٤٩٩٤٣٠٨	٢١٤٥٧٦١٠٣	-	٣٥١٥٦...
القيمة العادلة للضمانات	١٤٥٩٥٦	٢١٥٦٦٠٢	١٧٨٨٨٧٥١٩	-	٢١٠٣٠٩٥٢٦	٣٣٠٧٨٧٦١	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
منتظم / لا توجد متأخرات	-	٤٠٣٩٢	٨٥٢٥٥٣	-	٤٠٩٥٦٢٩٧٠	٩٥٠٨١٠٠	-	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠٢٠٨	٤٨١٦٤٩	١١٠٥٣٣٠٢٣	-	١١٥٢٤٤٧٩٢	٦٦٤٩٧٦٠٩	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٩٢٥٨٩	١٥٠٧٣٣٤٣	٣٤١٧٥٥٩٧٩	-	٦٥	٣٢٣٣١٩٤٧	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤١٤٣	٩٧٦٤٠٠	١٩٥٤٨٩٥٣٣	-	٤٥٦٥	٢٦٣٧١٨٨	-	-
الإجمالي	١٣٦٩٤٠	١٦٥٧١٧٨٤	٦٤٨٦٣١٠٨٨	-	٥٢٤٨١٢٣٩٢	١١٠٩٧٤٨٤٤	-	-
القيمة العادلة للضمانات	١٠٤٤٣١	٥١١٧١٣٢	٢٤٠٥٩٣٨٨٩	-	٢٠٣٥٤٦٩٨٨	٦٧٧٣٤٨٠٦	-	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٦٨٧ ٢٥٩ ١٣١	١٠٦ ١٠٤ ٢٩٤	٣٠٦ ٢٣٢ ٣١٧	٢٥٥ ٧٠٦ ٩٧٠	١٨ ٥٢٣ ٦١٣	٦٩١ ٩٣٧	قروض محل إضمحلال
١٦ ٣٧٦ ٢٣٠	-	٥ ١٥١ ٠٠٠	٥ ٢٣٦ ٠٣٣	٥ ٤٧٥ ٦٧٧	٥١٣ ٥٢٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣٠ ٤٧٨ ٧٧٦	٨٩ ٠٥٦ ٥٣٩	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٤ ٩٣٨ ١٩٠	١٨١ ٨٥٦	قروض محل إضمحلال
٤٣ ٤٣٨ ٧٣٩	١٢٣	٤١ ٩٤٨ ٣٥٨	٢٢٦ ٦٤٦	١ ٢٣٢ ٣٤٧	٣١ ٢٦٥	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٣٨٧٤ ٣٨٩	١٣٨٧١ ٥٤٢	* قروض مباشرة
		أفراد
٨٧٢٧ ٢٠٤	٢١٨٢٦ ٩٨٣	* قروض شخصية
٥٦٢ ١٣٦	٢٢٨٤ ٧٧٦	* بطاقات إئتمان
١٣١٦٣ ٧٢٩	٣٧٩٨٣ ٣٠١	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٣٦٩ . ٦٨ ٦٧٩	٣٦٩ . ٦٨ ٦٧٩
أقل من A-	٥ . ٤١ ٩١٨ ٢٢٦	٧٥٢٦ . ٩٠ ٦٥١	١٢٥٦٨ . ٠٨ ٨٧٧
الإجمالي	٥ . ٤١ ٩١٨ ٢٢٦	٧٨٩٥ ١٥٩ ٣٣٠	١٢٩٣٧ . ٧٧ ٥٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١
أقل من A-	٤٣٤٥ ٩٥٩ . ٨٢	٦٣٤٥ ٦٥٠ . ١٥٠	١٠ . ٦٩١ ٦ . ٩ ٢٣٢
الإجمالي	٤٣٤٥ ٩٥٩ . ٨٢	٦٧٨٢ ٢٧٥ . ٩١	١١ ١٢٨ ٢٣٤ ١٧٣

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦ - ١ - ١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالآلف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢١							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى	البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى
٣٧٤٧٥٢٩	-	-	-	-	-	٣٧٤٧٥٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥٠٤١٩١٨	-	-	-	-	-	٥٠٤١٩١٨	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٤٠٠٠١٤٠	-	-	-	١٠٤٠٦٢٧	٣٩٣٩٨	٥٠٨٠١٦٥	أرصدة لدى البنوك
٣٩٢٥٢٧	-	-	-	-	-	٣٩٢٥٢٧	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٥٤١٥٢٣٣	١١١٣٧٢٥	٦٩٢٤١٩	٢٧٨٢٥٣	-	-	٧٤٩٩٦٣٠	قروض شخصية
١٨١٧٨٥	١٩٥٧٧	١٠٤٩٠	٤٥٨٢	-	-	٢١٦٤٣٤	بطاقات ائتمان
٤٤٥٧٧	٣٠٩٠١	١٠٨٨٠	٢٢٢٩	-	-	٨٨٥٨٧	حسابات جارية مدينة
٢٦٨٩	-	-	-	-	-	٢٦٨٩	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٣٢٥٠٩٦٨	٣٤١٧١٦	٧٨٢٩٠	٣٦	-	-	٣٦٧١٠١٠	حسابات جارية مدينة
٦٨٣٤٥٥٠	١٢١٦٢٧٧	٧٨٦٣٥	١٧٤٩	-	-	٨١٣١٢١١	قروض مباشرة
١٣٣٩٨٨٥	٨٤٧٠٢	-	-	-	-	١٤٢٤٥٨٧	قروض مشتركة
٣٦٨٥١٨	-	-	٥٥١٣	-	-	٣٧٤٠٣١	قروض اخرى
٧٨٩٥١٥٩	-	-	-	-	-	٧٨٩٥١٥٩	إستثمارات مالية فى أدوات دين
٤٩٩٤٢٥	-	-	-	-	-	٤٩٩٤٢٥	أصول اخرى
٣٩٠١٤٩٠٣	٢٨٠٦٨٩٨	٨٧٠٧١٤	٢٩٢٣٦٢	١٠٤٠٦٢٧	٣٩٣٩٨	٤٤٠٦٤٩٠٢	الاجمالى في نهاية الفترة
٣٠٢٠٥٤٤٢	٢٤٨٤٧٣٠	٧٠٦٦٩٨	٢٦١٤١٨	٩٩٦١٧٠	٢٨٠٤٤	٣٤٦٨٢٥٠٢	الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢١														السند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٤٧٥٢٩	-	٣٧٤٧٥٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٤١٩١٨	-	٥٠٤١٩١٨	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	-	-	٤١٢٨٧.٦	-	-	-	-	٩٥١٤٥٩	-	٥٠٨٠١٦٥	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	٣٩٢٥٢٧	-	-	-	-	-	-	٣٩٢٥٢٧	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩٩٦٣٠	٧٤٩٩٦٣٠	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٦٤٣٤	٢١٦٤٣٤	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٥٨٧	٨٨٥٨٧	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨٩	٢٦٨٩	قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات:
٧٥٨١١٠	١٠٧٨٣٧٦	١	٤٢٠١٩	٢٧٦٧١	١٢٩٦	٦٣٧١٠٥	٦٤٩٤٩٣	٦٧٧١	٢٩٢٣٧٠	١٧٧٧٩٨	-	-	٣٦٧١٠١٠	حسابات جارية مدينة
١٥٥٧٧١١	٢٠٩٨٩٧٦	٢٣٣٥٧٨	٥١٢٤٥٧	١٨٨٧٨٠	١٠٤٦٢٣	١٥٦٤١٦٣	٢١٩٦٧٧	٣٧٤٧٧٨	٢٠٧٩٧٤	١٠٦٨٤٩٤	-	-	٨١٣١٢١١	قروض مباشرة
-	٢١٠٢٥٧	-	١٢٢٧٦٠	-	-	٥٥٥١٥	-	١١٣٩٩٩	٩٢٢٠٥١	٥	-	-	١٤٢٤٥٨٧	قروض مشتركة
٨٥٩٠	١٠٢٣٢٧	-	-	-	-	-	-	٢١٣٤٧٣	-	٤٩٦٤١	-	-	٣٧٤٠٣١	قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٩٥١٥٩	-	٧٨٩٥١٥٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٩٤٢٥	أصول أخرى
٢٣٢٤٤١١	٣٤٨٩٩٣٦	٢٣٣٥٧٩	٦٧٧٢٣٦	٢١٦٤٥١	١٠٥٩١٩	٦٧٧٨٠١٦	٨٦٩١٧٠	٧٠٩٠٢١	١٤٢٢٣٩٥	١٧٩٥٣٦٣	١٧٦٣٦٠٦٥	٧٨٠٧٣٤٠	٤٤٠٦٤٩٠٢	الاجمالي في نهاية الفترة
٢٣٠٦٧٧٦	٣٤٥٤٠٨٠	١٩٦٧٣٥	٧٢٩٩٩٢	٢٦٥٧٦٩	١٢٣٨٧٤	٤٥٧٧٩٥٨	٦٥٤٨٤٠	٦٩٠٥٠٧	١٥٤١٥٣٦	١٥٢٩١٢٢	١٦٢٩٧٥٦٨	٧٧٧٣١٩١	٤٠١٤١٩٤٨	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

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

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر إبريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائج اللجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢ - ٦ خطر السوق					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
(بالألف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١	
	أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي
	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩
	٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	٦٣ ٤٤٣	٨٩ ٧٢٩
خطر أسعار الصرف	٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	٦٣ ٤٤٣	٨٩ ٧٢٩
	٤٨٢ ١٧٦	٦٨١ ٩٥١	٦٠٢ .٤١	٦٣ ٤٤٣	٨٩ ٧٢٩
إجمالي القيمة عند الخطر					

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات في اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ مارس ٢٠٢١					
الأصول المالية					
(بالألف جنيه)	جنيه مصري				
	دولار أمريكي				
	يورو				
	جنيه إسترليني				
الإجمالي	عملات أخرى				
	جنيه مصري				
	دولار أمريكي				
	يورو				
٣٨٢٠. ٧٣٥	٣٨ ٧٨١				
	١٢ ٥٦٤				
	١ ١٤٢				
	٢ ٣٦٦				
٢٦١٦ ٥٢٣	٢ ٥٣٤ ٥٦٤				
	٢٠٦ ٨٠١				
	٤٥٧٠٠				
	٢٦ ٥٩٢				
-	٣٩٢ ٧٢٨				
	-				
	-				
	-				
١٩ ٧٢٤ ٧٢٥	١ ٦٥٦ ١٧٧				
	٤٤ ٧٣٠				
	-				
	-				
٤٣ ٢١٠	-				
	-				
	-				
	-				
١١ ٢٣٣ ٧٦٨	١ ١٢٠ ٩٤٨				
	٥٧ ١٨٥				
	-				
	-				
١ ١٠٢ ٢٤٥	١٥٢ ٧٥٩				
	-				
	-				
	-				
٨٩ ٩٤٠	-				
	٢٩٢ ٢٤٢				
	١٩ ٤٥١				
	٢٠١				
٢٤١٠. ٩٠٩	٦ ١٨٨ ١٩٩				
	٣٤٠. ٧٣١				
	٤٧٠. ٤٣				
	٣١ ٧١٧				
٤١٠. ٤٢٠. ٥٥	٤١٠. ٤٢٠. ٥٥				
	٤١٠. ٤٢٠. ٥٥				
	٤١٠. ٤٢٠. ٥٥				
	٤١٠. ٤٢٠. ٥٥				
٥٢٥ ١٨٧	١١٢ ٢٦٢				
	٥٤ ٤٩٣				
	٩٨٢				
	١				
٣٤ ٧٩٥ ٣٥٧	٣ ٤٧٥ ٤٣٦				
	٢٢٩ ١٦٢				
	٤٥٠. ٥٧				
	٢٩ ٧٠٠				
٥٧٢٤ ٢٤٧	٢ ٥٩٦ ٩٠٨				
	٥٧ ١٢٦				
	٨٧٦				
	٢٩٥١				
٤١٠. ٤٤ ٧٩١	٦ ١٨٤ ٦٠٦				
	٣٤٠. ٧٨١				
	٤٦ ٩١٥				
	٣٢ ٦٥٢				
(٢٧٣٦)	٣ ٥٩٣				
	(٥٠)				
	١٢٨				
	(٩٣٥)				
٦٢٧٧٨	١٠٩ ٩٦٤				
	-				
	-				
	-				
٣٦ ٣٦٣ ٢٩٩	٥ ٨١١ ٧٣٩				
	٢٤٧ ١٦٩				
	٤٦٠٠. ٣				
	٢٩ ٦٢٧				
٣٦ ٣٣١ ٤٥٨	٥ ٨٤٥ ٣٠٢				
	٢٤٥ ٦٧٤				
	٤٦ ٣٨٠				
	٢٩٠. ٢٣				
٣١ ٨٤١	(٣٣ ٥٦٣)				
	١ ٤٩٥				
	(٣٧٧)				
	٦٠. ٤				
٩٤٠. ٤٧	١١٠. ١٢٥				
	-				
	-				
	-				

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٢-٦-٤ خطر السيولة

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

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
إدارة التركز 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.

٢-٦-٤-٢ 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.

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢١							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
٦٣٦.٦١	-	-	-	-	-	٦٣٦.٦١	مستحق للبنوك المحلية
٥٧.١٣	-	-	-	-	-	٥٧.١٣	مستحق للبنوك الخارجية
٩١٧٣٣٩٥	٣١٢٣٧٢٣	٣١١٩٤٨٩	٣٢.٤٧٧٥	٥١٩٦٤٩٩	١٦٢٣٤٧٨٥	٤٠.٥٢٦٦٦	ودائع العملاء
١٣٦١٤٩٢	-	-	-	-	٨١٨٨٢	١٤٤٣٣٧٤	التزامات اخري
١١٢٢٧٩٦١	٣١٢٣٧٢٣	٣١١٩٤٨٩	٣٢.٤٧٧٥	٥١٩٦٤٩٩	١٦٣١٦٦٦٧	٤٢١٨٩١١٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٥٤١٤٥٦٢	٢٩٤١٣١٢	٦١٩٧٣.٣	١١٦١٠.٥١٤	١٢٥٣٩.٩٩	٦٣٢٧٥٤٨	٥٥.٣٠.٣٣٨	*جمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
١٧٠.٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠.٢٦٦١	مستحق للبنوك المحلية
٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١	مستحق للبنوك الخارجية
٧٦٣٦٩٢٩	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣.١١٨٩٧	٣٤٨٢٦٦٨٧	ودائع العملاء
١٥٢٠.٣٨٧	-	-	-	-	٨٢٧.٦	١٦.٣.٩٣	التزامات اخري
١٠.٩.٢٩١٨	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٢٥٢٢	٤٤٩٥٣٦١	١٣.٩٤٦.٣	٣٨١٧٥٣٨٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١.٠٦٩١٢٣	٣٧١٧.٠٨٦	٤٣٢٧٩٥١	١١٧٥٧٥.٧	١٤.٢٨٣٨٨	٦١٤.٦٥٣	٥١.٤٠.٧٠.٨	*جمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
أصول مالية				
١٦٦٥٥٧٨	٥٠٨٠١٦٦	١٦٦٥٥٧٨	٥٠٨٠١٦٦	أرصدة لدى البنوك
١٠٩٦١٩٨٤	١٣١٩٣٠٥٢	١٠٩٦١٩٨٤	١٣١٩٣٠٥٢	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
١٧٤٤٠١٠	٦٩٢٩٢٥	١٧٤٤٠١٠	٦٩٢٩٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٤٦٥٧٧٥	٣٣٨٣٦٧٠٨	٢٩٤٦٥٧٧٥	٣٣٨٣٦٧٠٨	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريعة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٣٤ ٢٩٩	١٣٤ ٨٨٣	الاحتياطي القانوني
٢ ٢٠١	٢ ٢٠١	الاحتياطي الرأسمالي
٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
١ ٩١٩ ٣٢٤	١ ٨٩٤ ٦٥١	أرباح محتجزة
-	١٣٨ ٢٠٣	أرباح مرحلية
٣٧٧ ٤٩٣	٣٠٩ ٤٦٦	أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
١٠٤	١٠٦	حقوق الأقلية
(٢٠ ٨٠٦)	(٢٢ ٤٧٨)	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
٤٠٤٧٧٢٨	٤٠٩٢١٤٥	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢٢٩ ٣٩١	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢٣١ ٣١٧	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤ ٢٦٥ ٨٥٦	٤ ٣٢٣ ٤٦٢	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٢ ٩٣٥ ٠٥٥	إجمالي مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	١٤٨ ٢٥٣	إجمالي مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٢ ٦٧٩ ٨٨٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٢٥ ٧٦٣ ١٩٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٧	% ١٦,٧٨	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

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 المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤.٤٧٧٢٨	٤.٩٢١٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤١٤٨٥٩٢٤	٤٥٣.٥١٣١	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.٥٨٢٢٩	٢.٣٠٢٨٠	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٤٣٥٤٤١٥٣	٤٧٣٣٥٤١١	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٩,٣٠	% ٨,٦٤	نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٧٨.٧٤.٨٠	نقدية
٥١٦٦٤٣٩١١٦	٣٧٤٧٥٢٨٦٩١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٢٢٥٦.٢٧٧١	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٨٥٤٧٤٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٤٨.٢٦	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٧٨.٧٤.٨٠	نقدية
٤٧٧٢٢٨٧.٨٢	٣٣٩٧٥١٤٢٣٤	أرصدة بدون عائد
٣٩٤١٥٢.٣٤	٣٥.٠١٤٤٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٤٢٢٥٦.٢٧٧١	
(٢.٨٨٧١٧)	(١٨٥٤٧٤٥)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٤٨.٢٦	
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٢٢٣٧٤٨.٢٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤١٣.٧٩٥.٨	٣٦٧٧.٩٣٨٧	حسابات جارية
١٢٥٢٤٩٨٥٥.٠	٤٧١٢٤٥٦١٤٩	ودائع
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
٢٨٩٤٧.٦	٩٥١٤٥٩٢٦٢	بنوك مركزية
١٢٧٨٥.٨٤٥	٣.٤٨٦٨.٩٤٢	بنوك محلية
١٥٣٤٨٣٢٥.٧	١.٨.٢٥٣٣٢	بنوك خارجية
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
١٤٩.٨٩٧٨٦	١٢٢١٧٥٣٨٧	أرصدة بدون عائد
٢٦٣٩٨٩٧٢٢	٢٤٥٥٣٣٩٩٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٥٢٤٩٨٥٥.٠	٤٧١٢٤٥٦١٥.٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	
١٦٦٥٥٧٨.٥٨	٥.٨.١٦٥٥٣٦	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٥٠.١٦٩٥١٤	٣٩٢٥٢٦٧٤٣	قروض لأجل
(٢.٩٢.٤٣)	(٢.٣٣٧١٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٨.٢٧٤٧١	٣٩٠.٤٩٣.٢٩	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٧٤٧٨.١٤٧١٢	٧٤٩٩٦٣.٧٣٣	أفراد
٢١٥٨٥٣٥٤٦	٢١٦٤٣٤٣٧٥	قروض شخصية
٧٦٤٣٧.٦٥	٨٨٥٨٦٦٥٥	بطاقات ائتمان
٢٨٨٤٥٢٩	٢٦٨٨٥٢٩	حسابات جارية مدينة
٧٧٧٣١٨٩٨٥٢	٧٨.٧٣٤.٢٩٢	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٣٤٩٣٨٣٣٤٤٨	٣٦٧١.٠٩٨٩٦	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨.٧٦٥٤٢١٦٤	٨١٣١٢١.٠٣٩	حسابات جارية مدينة
١٤٩١٦٧٦١٣٥	١٤٢٤٥٨٧٤١١	قروض مباشرة
٣٢٨٢٦.٩٤٤	٣٧٤.٣.٦٥٧	قروض مشتركة
١٣٣٩.٣١٢٦٩١	١٣٦.٠٨٣٨.٠٣	قروض أخرى
٢١١٦٣٥.٢٥٤٣	٢١٤.٨١٧٨٢٩٥	اجمالي (٢)
(٧٦.٨٩٣٦٥٥)	(٨٤٦٢٣٧٩٥٤)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٢٠.٤٠٢٦.٨٨٨٨	٢٠.٥٦١٩٤.٣٤١	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١.٩٦١٩٨٣٥١١	١٣١٩٣.٥٢٣١٩	أرصدة متداولة
١.٢٠١٥١٩.٣٢	٨٢١٥١٢٥٩٧٦	أرصدة غير متداولة
٢١١٦٣٥.٢٥٤٣	٢١٤.٨١٧٨٢٩٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	١٢٨٤٩ ٧١٠	١٥٧ ٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	رصيد المخصص في أول الفترة
١١٧ ٠٢٥ ٥١٦	٧٦٠ ٠ ١٨٤	١٤٤ ٧٠ ١	-	١٢٤ ٧٧٠ ٤٠ ١	عبء الاضمحلال
٨٧٢٧ ٢٠ ٤	٥٦٢ ١٣٦	-	-	٩ ٢٨٩ ٣٤٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٤٣ ٤٥ ٥٤٤)	(١ ٠ ١٨ ٠ ٣٨)	-	-	(٥٥ ٣٦٣ ٥٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣١٩ ٦٥٩ ٢٦٢	١٩٩٩٣ ٩٩٢	٣٠ ٢ ٥٨٦	-	٣٣٩ ٩٥٥ ٨٤٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢١					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	١٣٠ ١١ ٣٢٠	١ ٠ ٩٠ ٥١٢	٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	رصيد المخصص في أول الفترة
٥ ٣١٣ ٥٩٤	(٦ ٧٤٧ ٨٣٣)	٥٨٢ ٧٣١	٣ ٩٨٥ ٩٦٤	٣ ١٣٤ ٤٥٦	عبء (رد) الاضمحلال
-	٣ ٨٧٤ ٣٨٩	-	-	٣ ٨٧٤ ٣٨٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٢ ١٠ ٣)	(٢٩٢ ٦٠ ١)	(٦ ٠ ٠ ١)	-	(٣٦٠ ٧٠ ٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٤٧ ٦٨٢ ٧٤٢	١٣٩ ٩٣٤ ٨٤٦	١٣ ٥٨٨ ٠ ٥٠	٥ ٠ ٧٦ ٤٧٦	٥٠ ٦ ٢٨٢ ١١٤	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢٣ ٠ ١٢٢٨	٥ ٢٠ ٤ ٠ ٩٥	٩٢ ١٨٦	-	١١٧ ٥٩٧ ٥٠ ٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٠ ١٨٣ ٢٧٢٧	١٠ ٦٢٣ ٦٧٨	٦٥ ٦٩٩	-	٢١٢ ٥٢٢ ١٠ ٤	عبء الاضمحلال
٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	-	-	٢٤ ١١١ ٧٥٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٧٧ ٠ ٨ ٨٥٢)	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	-	-	(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٤٨ ٢٥٢ ٠ ٨٦	١٢٨٤٩ ٧١٠	١٥٧ ٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٤٠ ٧٣٢ ٥٦٦	٦٦ ٩٨٠ ٨١٢	٦٤ ٠ ٣٠ ٩٣٦	١٤٩ ٩٧٩	٣٧١ ٨٩٤ ٢٩٣	رصيد المخصص في أول السنة
١٠ ٢ ٥٣٢ ٦٦٨	٤٧ ٦٤٣ ٨٥٦	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	٩٤٠ ٥٣٣	١٠٠ ١٧٨ ٦٢٧	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٣ ٨ ٥٤٨)	-	-	(١٣ ٨ ٥٤٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	إعادة تبويب
(٨٣٣ ٩٨٣)	(١ ٤٧١ ٩٣٨)	(٨١ ١٨٦)	-	(٢ ٣٨٧ ١٠ ٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	١٣٠ ١١ ٣٢٠	١ ٠ ٩٠ ٥١٢	٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢٣٠.١٢٢٨	٥٢٠.٤٠٩٥	٩٢١٨٦	-	١١٧٥٩٧٥.٩	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٩٨٣٩٧٣٤	٣١٢٢٨٩	(٣٩٨٦)	-	٤٠.١٤٨.٣٧	عبء (رد) الاضمحلال
٥٧٤٨.٧٤	٤٤٢١٦٠	-	-	٦١٩٠.٢٣٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٩٢٣٩١٣٦)	(٨١٦٦٧٠)	-	-	(٢٠.٥٥٨.٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣٨٦٤٩٩٠٠	٥١٤١٨٧٤	٨٨٢٠٠	-	١٤٣٨٧٩٩٧٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٠					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٤٠.٧٣٢٥٦٦	٦٦٩٨٠.٨١٢	٦٤٠.٣٠٩٣٦	١٤٩٩٧٩	٣٧١٨٩٤٢٩٣	رصيد المخصص في أول الفترة
٧٣٩٢٣٧٢	٢٢٦١١٥٨٣	(٥٩٢٦٩٧٩)	(٢٧٨.٣)	٢٤.٤٩١٧٣	عبء (رد) الاضمحلال
-	٦٨٩٧٧٤٧	-	-	٦٨٩٧٧٤٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٠٨٤١١)	(١١٩٤٥٦١)	(٦٠٨٣٠٠)	-	(٢٥١١٢٧٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٤٧٤١٦٥٢٧	٩٥٢٩٥٥٨١	٥٧٤٩٥٦٥٧	١٢٢١٧٦	٤٠٠.٣٢٩٩٤١	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
١٤١٨٦٧.	٥٤٦٧٩٤٥
٣٧١٧٦٢٠.	٣٧٧٤٢٢٠.
٣٨٥٩٤٨٧.	٤٣٢١٠١٤٥

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

أذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

أذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٥٤٥٩٤٠٦١٠٦	٦٦٤٢٥٨٧٩١٠
٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	٥٠٤١٩١٨٢٢٧
٢٩٩٨٥٦٤٧٨	٢٩٩٧٨٢٤٥٨
٤١٠٨٥٨١٩	٤١٠٨٥٨١٨
١٠١٤٦٣٠٧٤٨٥	١٢٠٢٥٣٧٤٤١٣

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١٢٥٢٥٧١٤٢١
(٣١٢٤٣٨٠)	(٢٧٥٣١١٤)
١٣١٩٧٤٤٦٠٦	١٢٤٩٨١٨٣٠٧

١١١٢٦٥٢٨٤٦٤	١٢٩٣٩٧٩٢٣٨٩
١١١٢٦٥٢٨٤٦٤	١٢٩٣٩٧٩٢٣٨٩

أدوات دين ذات عائد ثابت

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
٥٢٠٧٥٢٨	١٨٢١٧٠٥
٥٢٠٧٥٢٨	١٨٢١٧٠٥

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤٦٥٩٣٦٥١	٦٨٧١١٨٢.٦٩	١٦٨١٢٤٠.٢٢٥	٨٥٩٩.١٥٩٤٥	
إضافات	١٧٢٦٥١٤٨١٦١٤	١١٤٤٤٥٨٧٢٦٩	٥٨٥٨٢٩٩٢	١٨٤١٥٤٦٥١٨٧٥
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٧٢٦٦٢١٥٦٩٨٢)	(٨١٦١١٨٤١٧٠)	(٤١٥٣١٨٤٨٠)	(١٨١٢٣٨٦٥٩٦٣٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٤٣٢٩٥٢١	١٣٧٥٤٨٥	٥٧.٥٠٠٦
خسائر التغير في القيمة العادلة	٢٦٧٦٥٨٧	٩٣٩٠.٢٨.٧	-	٩٦٥٧٩٣٩٤
فروق إعادة تقييم	-	(١٣١٩٢٤٤٠)	(٣.١١٢٣٦)	(١٦٢.٣٦٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٨٥٩٤٨٧٠	١٠.٢٣٩٦٢٥.٥٦	١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١١٦٠.١.٨٨٩١٢
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	٣٨٥٩٤٨٧٠	١٠.٢٣٩٦٢٥.٥٦	١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١١٦٠.١.٨٨٩١٢
إضافات	٢١٥٤٨١٢٢١٢٤	٣٨٤٠.٣١٤١٣	٣٨٢١٩٥.٤	٢٥٤٢٦٣٧٣.٤١
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢١٥٤٤.٦٦٨٥٩)	(١٩٠.١٢٢١٩٩٤)	(١٠.٧٩٦٣٢٧٢)	(٢٣٥٥٣٢٥٢١٢٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	١١٩٢٧٨٥	(٣١٥٤٤٣)	٨٧٧٣٤٢
خسائر التغير في القيمة العادلة	٥٦.٠١٠	(٦٧٧٤٨٩٥٩)	-	(٦٧١٨٨٩٤٩)
فروق إعادة تقييم	-	(٤٢٨٧١٣٠)	(٢٣٨٣٥٤)	(٤٥٢٥٤٨٤)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٤٣٢١.١٤٥	١٢١٠.٧٥٩١١٧١	١٢٥٢٥٧١٤٢١	١٣٤٠.٣٣٧٢٧٣٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣١ مارس ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٢٨ ٩٣٢ ٩٧١	١٨٣ ٧١٨ ٨٩٣	٤٦ ٨٤٦ ٦٠١	٨٨ ٤٦ ٦٢٢
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣ ١٥٦ ١٢٥	١٣٥ ٣٣٢	-	(١٨٠ ٥٠٤)
-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٤٢١ ٤٨٤ ٩١٦	٢٢٠ ٣٥٩ ٦٥٩	٤٩ ٠٨٠ ٤٣٤	٨٩٧٠ ٨٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٢٨ ٩٣٢ ٩٧١	١٨٣ ٧١٨ ٨٩٣	٤٦ ٨٤٦ ٦٠١	٨٨ ٤٦ ٦٢٢
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣ ١٥٦ ١٢٥	١٣٥ ٣٣٢	-	(١٨٠ ٥٠٤)
-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٤٢١ ٤٨٤ ٩١٦	٢٢٠ ٣٥٩ ٦٥٩	٤٩ ٠٨٠ ٤٣٤	٨٩٧٠ ٨٥٦

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٨٧٦٣٦	١٤٨٢٩٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة
(١٧٨٣٦٠)	(٩٩٥٣٣٠)	الاستهلاك
٣٠٩٢٧٦	٤٨٧٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٧٣١٧٠٨٤٨	٤٤٤٥٦٥٣٩٢	إيرادات مستحقة
٢٠٨٤٠٨٣٢٩	١٨٢٦٨٦٥٦١	مصروفات مقدمة
٥٧٨٠٤٦٣٥	٥١٦٤٧٤١٧	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٩٧٩٧٩١٥	١٠٩٥٩٥١٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
٩٣٨٧٥٩٦	٨٢٢٢٩٥١	تأمينات وعهد
٤٢٩٨٧٣٦٨	٤١٣٠٧٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٣٥٧٩١٢٨	١٧٤٢٩٧٢٠٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٦٤٧٢٥٩)	(٢٦٠٩٦٧٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠١٢٤٨٨٥٦٠	١٠٠٩٧١٢٧٦٢	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١١٢٣٧٧٢	٢٠٦٤٧٣٩	الأصول الثابتة
١٥٧٤٢٥٠٨	١٣١٧٠٨٥٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٦٨٦٦٢٨٠	١٥٢٣٥٥٩٦	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠						
٤٣٠.٣٢٨.٩٧٢	١٧١.٧٤٢.٤٨٥	٦٥٧.٣٧٥.١٧	٣١٣.٦.٢٣٥.٨	٢٩.١٦.١٣١	٤٦.١٤٧.٠٩	١.٥٦.٥٨٦.١٧٢
(٢٠.١٨٩.٩٨٣.٥)	(١.٥٨٤.٠١٢.٢)	(٤٦.٨١٤.٣٣٧)	(٢٣.٤١٨.٢٨٦)	(١٣.٨١٩.٥٣٢)	(٣٥.٨٤٧.٦٦٦)	(٦٣.٨٤٠.١٧٧.٨)
٢٢٨.٤٢٩.١٣٧	٦٥٩.٢٣٦.٣	١٨٩.٢٣١.٨	٧٩.٤٢٢.٠٧٢	١٥٣.٤.٥٩٩	١٠.١٦٧.٠٤٣	٤١٨.١٨٤.٣٩٤
-	١.٨٧٩.٤٧٢	٩.٠٥.٦٩٨	٢٧.٣٦٢.٣٢٢	٤.٤٥٥.٠٠٠	٢٣.٩٢.٢٢٧	٥٤.٩٤٧.١٩
(١.٨٨١.٤٩٧)	-	-	(٥.٠٦١.٤٢٨)	(٢.١٨١.٩٩٣)	-	(٩.١٢٤.٩١٨)
(١١.٣٨٢.١٨٨)	(٢.٥١١.١٤٥)	(٦٩.٧٦٧.٦)	(٣٦.٥٠٣.١١٣)	(٤.٨٥١.٩٢٦)	(٣٥.٩٨٨.٦)	(٨٣.٦٦٥.٩٣٤)
١٣٧٩.٢٣٢	-	-	٥.٠٦١.٤٢٨	١.٠٧٨.٦٠	-	٧.٤٤٨.٥٢٠
٢١٦.٥٤٤.٦٨٤	٥٦.٢٧٠.٦٩٠	٢١.٠٢١.٢٠٢	٧٠.٢٨١.٢٨١	١٣٧.٦٩.٥٤٠	٩.٤٩.٣٨٤	٣٨٦.٩٣٦.٧٨١
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١						
٤٢٨.٤٤٧.٤٧٥	١٨٢.٦٢١.٩٥٧	٧٤.٧٤٣.٢١٥	٣٣٥.٩.٣٢٥.٢	٣١.٤٣٣.١٣٨	٤٨.٤٠.٦٩٣.٦	١.١٠.١٥٥.٩٧٣
(٢١١.٩.٢٧٩.١)	(١٢٦.٣٥١.٢٦٧)	(٥٣.٧٢٢.٠١٣)	(٢٦٥.٦٢١.٩٧١)	(١٧.٦٦٣.٥٩٨)	(٣٩.٣٥٧.٥٥٢)	(٧١.٤٦١.٩١٩.٢)
٢١٦.٥٤٤.٦٨٤	٥٦.٢٧٠.٦٩٠	٢١.٠٢١.٢٠٢	٧٠.٢٨١.٢٨١	١٣٧.٦٩.٥٤٠	٩.٤٩.٣٨٤	٣٨٦.٩٣٦.٧٨١
-	٧٨٤.١٤١	١.١٣.٧٨٧	١٥.٢٤.٢٨٤	-	٢٢٧.٠٥٧	٣٥.٤٩.٢٦٩
-	-	-	-	(٧.٤٤.٨٠٠)	-	(٧.٤٤.٨٠٠)
(٢.٦٣١.٧٦٣)	(٥.١١١.٢٧٤)	(١.٧٥٨.٤١٣)	(٩.٠٧٨.٨١٢)	(١.١٨.٠٩١.٣)	(٨٥.٨٥.٧)	(٢.٦١٩.٦٨٢)
-	-	-	-	٤٢٢.٠٥٣	-	٤٢٢.٠٥٣
٢١٣.٩١٢.٩٢١	٥١.٩٤٣.٥٥٧	٢.٢٧.٥٧٦	٦٢.٧٢.٧٥٣	١٢.٢٦٥.٨٨٠	٨.٤١٧.٩٣٤	٣٦٩.٥٤٣.٦٢١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١						
٤٢٨.٤٤٧.٤٧٥	١٨٣.٤٠.٦.٩٨	٧٥.٧٥٧.٠.٢	٣٣٧.٤٢٧.٥٣٦	٣.٦٨٨.٣٣٨	٤٨.٦٣٣.٩٩٣	١.١.٤٣٦.٤٤٢
(٢١.٤٥٣.٥٥٤)	(١٣١.٤٦٢.٥٤١)	(٥٥.٤٨.٤٢٦)	(٢٧.٤٧٠.٧٨٣)	(١٨.٤٢٢.٤٥٨)	(٤.٢١٦.٠٥٩)	(٧٣.٤٨١.٦٨٢.١)
٢١٣.٩١٢.٩٢١	٥١.٩٤٣.٥٥٧	٢.٢٧.٥٧٦	٦٢.٧٢.٧٥٣	١٢.٢٦٥.٨٨٠	٨.٤١٧.٩٣٤	٣٦٩.٥٤٣.٦٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٩٦٢٥.٨٠	١٢٥.٥٠.٦٢٤	حسابات جارية
١٧١٤٣٨٥.٢٧٨	٥٦٧٨٧٤.٧٩٧	ودائع
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥.٤٢١	
١٧.١.٧.٢٤٨	٦٣٥٩١٢.٧٦٣	بنوك محلية
٤٢٩٤.١١.٠	٥٧.١٢.٦٥٨	بنوك خارجية
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥.٤٢١	
١١.١٥.٢٨٩	١.٧٧٥٧.٢٢٤	أرصدة بدون عائد
١٧٣٢٩٩٥.٦٩	٥٨٥١٦٨.١٩٧	أرصدة ذات عائد
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥.٤٢١	
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٦٩٢٩٢٥.٤٢١	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١ ١٤٥ ٣٨٩ ٥٨٦	١٤ ٤٥٥ ١٧٧ ٦٩٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٥ .٩١ ٨٢٢ ٤٠.٨	١٦ ٢٥١ ٧٦٩ ٢٩٧	ودائع لأجل وبإخطار
٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	٥ ٣٤٦ ٤٥٩ .٩٦	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩	٢ ٢٦٠ ١٥٥ ١٩٩	ودائع توفير
٢٦٨ ٦٠٠ ١٣٠	٢٦١ ١٥٠ ٥٢٩	ودائع أخرى
٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥	٣٨ ٥٧٤ ٧١١ ٨١٣	
٢٢٧.٢ ١٩٩ ٧٩٦	٢٧ ١١٩ ١٢٩ ٦.٧	ودائع مؤسسات
١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩	١١ ٤٥٥ ٥٨٢ ٢.٦	ودائع أفراد
٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥	٣٨ ٥٧٤ ٧١١ ٨١٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١ ٧١٣ ٦٤٧ ٥٠.٧	٢٠٠ ٤٣٢٩ .٩٧	أرصدة بدون عائد
١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	١٤ ٩٤٦ ٢٨٤ ٥٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	٢١ ٦٢٤ .٩٨ ١٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥	٣٨ ٥٧٤ ٧١١ ٨١٣	
٢٩ ٤٦٥ ٧٧٥ ٣٦٣	٣٣ ٨٣٦ ٧.٧ ٩٥٢	أرصدة متداولة
٤ .٨٦ ٨٨٥ .٥٢	٤ ٧٣٨ .٠٣ ٨٦١	أرصدة غير متداولة
٣٣ ٥٥٢ ٦٦٠ ٤١٥	٣٨ ٥٧٤ ٧١١ ٨١٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - أدوات المشتقات المالية

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

- * تمثل عقود العملة الآجلة 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 بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
- * ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة 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 معاً (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 ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
- * تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- * وتصحب المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	٨٠ ٤٥٨ ٢٥٠	(١ ٧٠٧ ١٥٢)	-	٧٣ ٨٣٢ ٧٧٠	عقود مبادلة عملات
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	-	(١ ٧٠٧ ١٥٢)	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١ ٩٨٧ ٨٣٠)	-	-	(١ ٧٠٧ ١٥٢)	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣٠.٨٢٨.٣٨	١٣٠.٨٢٦.٨٣٢	عوائد مستحقة
٣٢١.٨٨٧.٣٤١	٢٩٠.٠٧٦.٩٠٣	مصروفات مستحقة
٨٤٩.٩١٩.٥٧٠	٩٣٨.١٢٦.١٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣.١٧٩	١٤٢٣.١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٩.٨٦٢.٦٣٤	١٢٨.٨٥١.٣٠٧	ايرادات مقدمة
٣١٤.٦٤٢.٠٠٠	٣١٤.١٨٢.٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٥٦.٩٤٧.١٣٧	٥٣٣.١٤٥.٦٣١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١.٦٤٠.٥٠٩.٨٩٩	١.٤٩٢.٣١٨.٤٦٦	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات أخرى	الاجمالي	
ضريبية	قضائية	العرضية			
٢١.٢٢٨.٦٩٧	٦٧.٥١٩.٤٠٥	٣٤.٩٢٣.٨٧٢	٥.١٩٩.٤٣٠	١٢٨.٨٧١.٤٠٤	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٧٥.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٥٨.١٧٩.٤	-	١٢.٥١٧.٩٤	المحمل على قائمة الدخل
-	(٥٠.٥)	(٢.٨٤٢)	(٥٧.٤٩)	(٩.٩٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٥٢.١٩٧)	-	-	(٥٢.١٩٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٤.٩٧٨.٦٩٧	٦٩.٩٦٦.٧٠٣	٤٠.٧٢٢.٨٢٤	٥.١٩٣.٦٨١	١٤٠.٨٦١.٩٠٥	رصيد المخصص في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاييا التقاعد

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

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨١ ٨٨٢ ٣٨٨	٨٢٧.٥٧٥٠	مزاييا المعاشات
٨١ ٨٨٢ ٣٨٨	٨٢٧.٥٧٥٠	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(٢ ١٩٣ ٥٩٢)	(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)	مزاييا المعاشات
(٢ ١٩٣ ٥٩٢)	(٢ ٣٣٧ ٤٦٤)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٧ ٥٦٨ ٤٤٩	١٥٠ ١٠١ ٧٣٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٥٠ ٠٧٤ ٩٣٥)	(٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤)	القيمة العادلة للأصول
(٢٥ ٦١١ ١٢٦)	(١٩ ٧٦٣ ٣٩١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨١ ٨٨٢ ٣٨٨	٨٢٧.٥٧٥٠	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٠ ١٠١ ٧٣٥	١٣٩ ٥٢٦ ٠٤٠	الرصيد في اول الفترة
٧٢٦ ١٩٥	٣ ٢٩٨ ١٤٤	تكلفة الخدمة
٤ ٤٧٨ ٨٧٢	١٧ ٠٣٩ ٤٠٢	تكلفة العائد
٨٠٣ ٧٦٦	٧٨٣ ٣٩١	حصة العاملين
١ ٤٥٧ ٨٨١	٦ ٦٩٠ ٠٧٣	مزاييا مدفوعة
-	(١٧ ٢٣٥ ٣١٥)	خسائر إكتوارية
١٥٧ ٥٦٨ ٤٤٩	١٥٠ ١٠١ ٧٣٥	الرصيد في اخر الفترة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٦٦٤٣٩٦٠	٤٧٦٣٢٥٩٥	الرصيد في أول الفترة
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩٠٩٤١٥	العائد المتوقع
٦٢٢٣٨٠٣	١٥٣٤١٢٢	حصة البنك
٧٨٣٣٩١	٨٠٣٧٦٦	حصة العاملين
٦٦٩٠٠٧٣	١٤٥٧٨٨١	مزايا مدفوعة
(١٧٢٣٥٣١٥)	(٧٢٦٢٨٤٢)	خسائر إكتوارية
٤٧٦٣٢٥٩٥	٥٠٠٧٤٩٣٧	الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٢٤٥٣٦)	(٧٢٦١٩٥)	تكلفة الخدمة
(٤٢٥٩٨٥١)	(٤٤٧٨٨٧٢)	تكلفة العائد
٤٥٢٦٦٨٣	٥٩٠٩٤١٥	العائد المتوقع
١٦١٥٢٥١	١٥٣٤١٢٢	حصة البنك
(٣٣٩٥٠١٢)	(٤٤٣٢٠٦١)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٢٣٣٧٤٦٥)	(٢١٩٣٥٩١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
١ ٦١٧ ٣٣١ .٠٠٣	١٠٣,٨
١ ٦١٧ ٣٣١ .٠٠٣	١٠٣,٨

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
١ ٦١٧ ٣٣١ .٠٠٣	١٠٣,٨
١ ٦١٧ ٣٣١ .٠٠٣	١٠٣,٨

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ٠٣٧٩٠ 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 ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ .٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ،و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة 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 ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إثباتات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

٣١.٨٣٦.٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١.٤٥٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢٦٢٧٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠.٥١٣٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
٤٢٤٢٢٦٤	* الرصيد في نهاية الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥٣٧٩٢٧٣٨٨	٤٧٨.٧٤.٨٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
١٨٥.٠٠٨٤٢	٣٦٧٧.٩٣٨٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١٣٤٦٢٢٧٥٨	١٢.٣٩٧٤٨٥	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٨٥٧٥٥٥٩٨٨	٩٦٦١٨.٩٥٢	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٠.٤١٧١٥٧٣	١٧٢٧٤١٥٦٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٢٢.٠٠٢٧٧٧	١٩٣٦٦٧٧٦٢	الأوراق المقبولة
٢.٤٩٣٣.٤٩٦	١٣٩٣٢٤٤٤٠	خطابات ضمان
١٣.٧٦٦٤٤٨	٢١٩١١١.١٠٠	اعتمادات مستندية
٢٦.٤٢٧١٢٩٤	٢٦٩٦٨٤٣٨٦٧	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
١٩.٣٤٥٠.٦	٢٢٨٣٩٥٠.٩	للبنوك
٧٠.٣٩٧٥٩٨	٦٩٧٥٩٧٥٢٢	للعلماء
٧١٩٤٣٢١.٤	٧٢٠.٤٣٧.٣١	
١٤٣٧٥٥٩٢٨	١٢٣٩٦٨٩٤٤	أذون خزنة
٦.٩٠٨٨١٧	٤٦٧٣٢٤٥٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٨١٥٣٣.٣٦	١٩٧٩٧٢١٦٤	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨٦١٩٧٧٨١	٣٦٨٦٧٣٥٦٠	
١.٠٥٦٢٩٨٨٥	١.٨٩١١.٥٩١	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٢٢٥٨٤٧١٥)	(١١٤٣٣٧٧٤)	للبنوك
(٥٥٤٧٤٣٧١٨)	(٥٨٧٦٩٥.٦٦)	للعلماء
(٧٢٦١٢٥)	(٤١٦١٩١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥٧٨.٥٤٥٥٨)	(٥٩٩٥٤٥.٣١)	
٤٢٧٥٧٥٣٢٧	٤٨٩٥٦٥٥٦٠	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٤ ٣١٩ ٧٢٧	٤٤ ٨٣٣ ٧٤٧	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٤٨ ٨٩٨	١ ٠٠٤ ٤٥٤	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٦ ٤١٣ ٥٣٧	٤٧ ٤٠٥ ٧١٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٠ ٩٨٢ ١٦٢	٩٣ ٢٤٣ ٩١٦	أتعاب أخرى
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢٨ ٠٤٧ ٦٠٤)	(٣٠ ٨٩٩ ٢٥٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٨ ٠٤٧ ٦٠٤)	(٣٠ ٨٩٩ ٢٥٣)	
٦٢ ٩٣٤ ٥٥٨	٦٢ ٣٤٤ ٦٦٣	الصافي

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٩ ٢٩٢ ٤٧٣	١٢ ١٦٦ ٩٩٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢ ٢٩١ ٥٣٧)	٢٧٨ ٠٢٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
(٩٧٣ ٣٠٠)	(٥ ٩٩٠)	(خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
٩ ٩٢١ ٨٦١	٢ ٤٨٥ ٢٦٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٥ ٩٤٩ ٤٩٧	١٤ ٩٢٤ ٢٩٩	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٦٤ ١٩٧ ٢١٠)	(١٢٧ ٩٠٤ ٨٥٦)	قروض وتسهيلات العملاء
(١ ٠٧٧ ٣١٣)	٤٨ ٩٤٥	قروض وتسهيلات البنوك
٧٢٤ ٣٩٣	-	أرصدة لدى البنوك
(٢٣٩ ٤٢٠)	٢٢٩ ٤٤٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٣٧٢ ١٥٧)	١٩٦ ٧٠٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٢٠٧ ٩١٦	٣٦٩ ٧١٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٧٤٤ ٧٩٤)	(٣٨ ٥٠٧)	أرصدة مدينة
(٥٧ ٦٩٨ ٥٨٥)	(١٢٧ ٠٩٨ ٥٤٩)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	تكلفة العاملين
(٩٢.٣٤٤١٨)	(٩٥٣٠.٦٥١)	* أجور و مرتبات
(٣٧٦٩١٦٤)	(٤٦٢٤٧٦٨)	* تأمينات إجتماعية
(٥٦٦٦٥٠٢)	(٥٨٦٦١٨٤)	تكلفة المعاشات
(٢٣٣٧٤٦٤)	(٢١٩٣٥٩٢)	* نظم الاشتراك المحددة
(٩٨٦٧٩٧٥٣)	(٩٨٤٢٣.٤٣)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٢٠٢٤٨٧٣.١)	(٢٠٦٤٠.٨٢٣٨)	مصروفات إدارية أخرى

٣١ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٣٤.٠٩١٢٦)	(٢٨٤٠.٠٣٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
١٩٧٣.٣٦	٤٩٦٥٣	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٨١٨٦٨٥٠	-	تكاليف برامج
(٩٤٦٣٩٧٣)	(٨٤٧٦.٨٥)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٦٢٩١٥٥١)	(٦٣٩٣٣١٩)	عبء مخصصات أخرى
(٢٤٢٦.٨١)	(١٢.٥١٧٩٤)	أخرى
٢١٦٨٥٨٦	١٢٤٨٤١٢٦	
(٣٩٨٦٢٢٥٩)	(١٧٢٢٧٤٤٩)	

٣٢ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أرباح الفترة
١٣٩٨٧٤٦٨٥	١٣٥٤٥.١٤٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١.٣٧٩.٨٣١	١.٣٧٩.٨٣١	
١,٣٥	١,٣١	

٣٣ - أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,١% و ٧,٧% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما يقوم البنك 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 السنة.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

٣٥ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ضرائب حالية
(٨١ ٧٤٤ . ٨٢)	(٨٤ ١٠٢ ٥٣٠)	
-	١ ٦٣٠ ٦٨٤	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٨١ ٧٤٤ . ٨٢)	(٨٢ ٤٧١ ٨٤٦)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٢١ ٦١٨ ٧٦٥	٢١٧ ٩٢١ ٩٩١	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٤٩ ٨٦٤ ٢٢٢	٤٩ ٠٣٢ ٤٤٨	ضريبة الدخل المحاسبية
٦٠ ٠٥٩ ٦٠١	٧٨ ٢٢٧ ٢٢٧	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٦٠ ٥٦٠ ١٠٣)	(٩١ ٥٣٥ ٧٧٤)	إيرادات خاضعة لم تدرك على قائمة الدخل
(٤٩ ٣٦٣ ٧٢٠)	(٣٥ ٧٢٣ ٩٠١)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
-	(١ ٦٣٠ ٦٨٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٨١ ٧٤٤ ٠٨٢	٨٤ ١٠٢ ٥٣٠	ضريبة محسوبة
٨١ ٧٤٤ ٠٨٢	٨٢ ٤٧١ ٨٤٦	أجمالي ضريبة الدخل

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١ ٧٥٥ ٢٤٨	١ ٤٩٥ ٤١٠	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨٢٠ ٣٤٠	٢١ ٢٥٠ ٥١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٨٣ ٦٢٠ ٢٩٢	١ ٥٧ ٦٠٦ ٥٠٩	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٦ ٢٤ ٦٢٥	١ ٧٠ ١٨١٥	أرصدة مدينة
٣ ١٤ ٦٤٢ ٠٠٠	٣ ١٤ ١٨٢ ٠٠٠	أرصدة دائنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٣١٢٢٩٤٦	١٦٢٣٤١١٠٨	١٠.٤٩٥٣٣	٧٢٥٢١٣٧	القروض القائمة في اول الفترة
١٩٢١٨١٦٢	٥٨٨٣١٨٨٦	(٢٧٩٧٣٩٦)	(٤٥٢٩٨٥)	حركة القروض خلال الفترة
١٦٢٣٤١١٠٨	٢٢١١٧٢٩٩٤	٧٢٥٢١٣٧	٦٧٩٩١٥٢	القروض القائمة في اخر الفترة
١٨٥٤٦.٢١	٤٧٢٠.٧٣٦	٨.٩٧٤٣	١٨٢٥٤٨	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٤٣٢٦٤٧٢	١١٥١٢٥٠٦	٢٣٧٩٦٧٤	٤١٥٧٧٩٤	الودائع في اول الفترة
(٢٨١٣٩٦٦)	٧٢٣١٠١	١٧٧٨١٢٠	٣٨٠٨٨٠٦	حركة الودائع خلال الفترة
١١٥١٢٥٠٦	١٢٢٣٥٦٠٧	٤١٥٧٧٩٤	٧٩٦٦٦٠٠	الودائع في اخر الفترة
٦٠٠٠٤	١٨٣٢	٢٦٧٥٩٢	٦٨٩٦٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥٣.٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٣١٣٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٥٢٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الايرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨.٠٠٠	٦.٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨.٠٠٠	٦.٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المرتبات
٦ ٥٤٧ ٢١٣	٧ ٢٨٧ ٧٤٨	
٥٨٣ . ٢٣	٦١٦ ٦٤٥	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٣ ٨٤٦ ٨٢٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤ ٦٩٨ ٦٣٠ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٣٧ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١٨,١٠ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٦ ٧٥١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣١,٨٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٨٥ ٣٧٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - أحداث هامة

* انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم , مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية و الاقتصادية حيث أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية و بناءً عليه أعلنت السلطات المالية و النقدية , المحلية و الدولية على حد سواء , عن تدابير مالية و تحفيزية مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

أخذ البنك الأهلي الكويتي – مصر بعين الاعتبار التأثير لجائحة كوفيد ١٩ المحتمل عن كثب من خلال التخطيط لاستمرارية الأعمال أخذاً في الاعتبار تعطيل الأعمال الناجم عن تفشي COVID-١٩ واثّر ذلك على عملياته وأدائه المالي ،وقد قامت إدارة البنك بتعديل نموذج المخاطر الائتمانية المتوقعه في نهاية عام ٢٠٢٠ مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد ١٩ على الاقتصاد الكلي للبلاد.