



البنك الأهلي الكويتي – مصرو شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
(١) _ (٢)	تقرير مراقبي الحسابات
(٣)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٤)	قائمة الدخل المجمعة
(٥)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٦) _ (٧)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٨)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٩) _ (٧٨)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" "البنك" وشركاته التابعة المشار إليها "المجموعة" والمتمثلة في المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

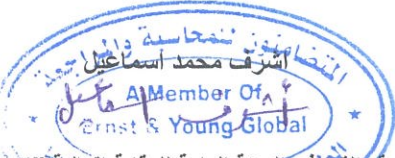
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات


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


رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	الاصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٥.٥٦١٦٥٥٦٤	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣.٧٢.٧٥١٢٧	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٥٦٢٦٢٩.٠٨٩	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢.٥٣٥٨١٤٤٥٧	٢٦١٨٣٢٧٨٢٧٥	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	استثمارات مالية
٤٧٧١٠.١٢	٧٥١٤١٧٦١		من خلال الأرباح والخسائر
١٠.١٦٦٧٥١٩٠٠	١٨٤٨٦٥٩٧٥٦١		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١٧٥٢٤٢٣٢٣٤		بالتكلفة المستهلكة
٤٨٧٦٣٦	-	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٠٠٨١٦٠.٢٥٩	١١٢١٤١٣٨٩٧	(١٤)	أصول أخرى
١٥١٩٩٥٩٤	٢.٦٢٥٥.٨	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٥.٨٨٥٢١٠٠	(١٦)	أصول ثابتة
٤٣٤٤٧١٠	٤٢٣١.٨٤	(١٧)	استثمارات عقارية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٥٦٨٤٣٤٣٣٢٠٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	٢٣.٤٥٣٣.٦٥	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٤١٤٤٧٥٧	٤٧٨٦٩٧٢٩٣٤٩	(١٩)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣٠	١٨٨٠.٧٥	(٢٠)	مشتقات مالية
١٦٥١٩١٤٤٩٠	١٥٣٠.٤٣٣٦٩	(٢١)	التزامات أخرى
١٣٧١٩٦٤٠٧	١٧٣٢٧٣٢١٧	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥٠	٨٤٥١٩٤٤٢	(٢٣)	التزامات مزايا التقاعد
٣٧١٥٨٩٥٩٥٩٢	٥١٩٦٣٩٧٨٥١٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠٣	٣٢٣٤٦٦٢.٠٦	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٠٨٣٦٦٩٨١	٦٨٨٩٦٣٢٦٧		إحتياطيات
٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٩٥٥٧١٥٥١٩		أرباح محتجزة
٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	٤٨٧٩٣٤٠٧٩٢		
١٠٤٢٥٥	١١٣٨٩١	(٢٥)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤١٤٩٩٤٠.٨٣	٤٨٧٩٤٥٤٦٨٣		إجمالي حقوق الملكية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٥٦٨٤٣٤٣٣٢٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٦ يناير ٢٠٢٢



على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مرافق الحسابات مرفق.

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
٤ ١١٦ ٦١٠ (٢ ٢٢٧ ٤٠٨ . ٨٣)	٥ ٢١٠ ٦٣٩ ٦٨٣ (٣ . ٥٢٣ ٤٤ ٥٦٩)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٨٨٩ ٢٠ ١٩١٧	٢ ١٥٨ ٢٩٥ ١١٤	(٢٨)	صافي الدخل من العائد
٣ ٤٦ ٨٦٤ ٥٣٣ (١٠ ٦٣٦ ٥٤٠ ٤)	٤ ٣٦ ٨٥٣ ٥٦١ (١٤٠ ٢٦٩ ١٣٣)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤٠ ٤٩٩ ١٢٩	٢٩٦ ٥٨٤ ٤٢٨	(٢٩)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤ ٥٢٧ ٥٠٢	٤٣ ١٢٩ ٠٤١	(٣٠)	توزيعات أرباح
٨٥ ٩٩١ ٥٠٨	٦٥ ٧٤٠ ٦٧١	(٣١)	صافي دخل المتاجرة
٩ ٦٥٦ ٧٩٨	٧ ٤٢٥ ٤٨٥	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)	(٣٨٢ ٣٦٢ ٣٦٦)	(٣٢)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)	(٨٢٦ ٧١٥ ١٠٩)	(٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)	(٥٤ ٥٥٧ ١٧٤)	(٣٤)	مصروفات تشغيل أخرى
٩٨٧ ٤٩٨ ٤٦٣	١٣٠ ٧٥٤٠ ٠٩٠		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)	(٤٦٠ ٤٤١ ٩٩٩)	(٣٨)	ضرائب الدخل
٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١		أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	٨٤٧ ٠٨٨ ٤٥٥		تتمثل أرباح السنة إلى:
٦ ١٦٨	٩ ٦٣٦		نصيب الشركة الام
٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١		نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٣,٢٥	٤,٠٨	(٣٥)	* نصيب السهم في أرباح السنة

* تم مضاعفة عدد الأسهم في نوفمبر ٢٠٢١ بعد توزيع أسهم مجانية للمساهمين.

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١	صافي أرباح السنة بعد الضريبة
		<u>ينود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>
٦٤ ٢٧٢ ٧٦٧	٧ ٠٦٩ ٢٥١	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
١١ ٥١٣ ٤٣٩	٢٠ ٢٢٢ ٥	إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد
٧٥ ٧٨٦ ٢٠٦	٧ ٢٧١ ٤٧٦	
		<u>ينود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>
٢٩ ٦٤٤ ٠٣٦	(٥٣ ٥١٣ ٠٥٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
١ ٩٩٣ ٩٨٦	(١ ٠٦٤ ٣٤٧)	(الخسائر) الأرباح الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣١ ٦٣٨ ٠٢٢	(٥٤ ٥٧٧ ٣٩٧)	
١٠ ٧٤٢٤ ٢٢٨	(٤٧ ٣٠٥ ٩٢١)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن السنة
٧٨٢ ٢٠٣ ١٥٢	٧٩٩ ٧٩٢ ١٧٠	إجمالي الدخل الشامل عن السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٩٨٧ ٤٩٨ ٤٦٣	١٣٠٧٥٤٠ .٩٠	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
		<u>تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٨٤٨٠٣٣٥٩	٩٤٨٥٩٦٤٢	إهلاك واستهلاك
٣١٥٣٩٣٧٣٧	٣٧٩٥٦٤٥٩٠	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٤٣٣١٠ ٤٤٣	٣٦٩٧٤٨٥٥	عبء المخصصات أخرى
(٩٦٥٦٧٩٨)	(٧٤٢٥٤٨٥)	أرباح إستثمارات مالية
(١٤٥٢٧٥٠٢)	(٤٣١٢٩٠٤١)	توزيعات أرباح
(٨٤٧٢٦)	(٤٠١٦٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٩٧٣٠٣٦)	(٣١٨٠٨٦٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٣٧٥٤٨٥)	(٣٤٧٢١٤٥)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٣٤٢٧٧)	(٨٥٧٨٧٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
١٤٠٣٢٥٤١٧٨	١٧٦٠٨٣٣٥٩٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
١٤١٨٤٩٦٧٥٠	(١٥١٣٨٩٣٨٠٠)	أرصدة لدى البنوك
(١٢٦٦٦٠٤٧٤٩)	٥٦٨٨٣٤٠٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤٨٨٢٩٣٩٦١)	(٣٩٨٧٣٣١٣٣٤)	اذون خزانة
(٢٢٨٦٨٧٠٢٠)	(١٤٥٥١٦١٨)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢٠٧٩٢٥٧٨٤٢)	(٦٠٢٧٠٢٨٤٠٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٣٥٢٥١٨٥١٩)	(١١٣٢٥٣٦٣٨)	أصول أخرى
٣٨٨٣٤٣٢٨	(٢٨٨٠٣٣٤٠)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
(١٠٨٥٥٢٤٩٩)	٥٦٠٥٢٢٧٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٦٨٢٤٩٦٢٠	١٤٣٢٨٥٨٤٥٩٢	ودائع العملاء
(٤٠٢٣٨٥٥)	(١٠٧٧٥٥)	مشتقات مالية (بالصافي)
٥١٢٦٢٤٤٩٠	(٢٠١٨٩٨٩٩٦)	التزامات أخرى
(٢٩٩٣٥٤٨٠٣)	(٣٨٠٤١٤١٢٤)	ضرائب الدخل المسددة
(٦٩٩٥٩٠١)	١٨١٣٦٩٢	التزامات مزايا التقاعد
٢٩٠٧١٧٠٢١٧	٤٩٥٣٣٠٥٦٢٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
٢٩.٧١٧.٢١٧	٤٩٥٣٣.٥٦٢٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٥٤٧٣٩ ٢١٩)	(٢١٧٣.٣٧٧٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٦٤٩ ٤٣٤	٥.٨٧١.٠٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٥٧٣٩٥٣ ١٧٨)	(٤٦١٣٩٦.٣٨٢)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١٤٥٢٧٥.٢	٤٣١٢٩.٠٤١	توزيعات أرباح
(٢٦١.٥١٥ ٤٦١)	(٤٧٨٣.٤٨٠.٠٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٢٤٦ ٢٥٤ ٧٥٦	١.٦٦١٣٦٢.	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٦١٣.٩٧٤١٩	٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٥٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	٥.٥٨١١٦ ٤٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٣.٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	أرصدة لدى البنوك
٤٣٦٧ ٨٢٢ ١٦٧	٨٥٥٦ ١٥٥.٠٩.	أذون خزانة
(٥١٦٦ ٤٣٩ ١١٦)	(٤٥٩٧٦.٥.٦٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠)	(٢٧٦٦ ٣٩٢ ٣٥٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤ ٣٦٦ ٤٠٣ ٤٩٧)	(٨ ٣٥٧ ٥٨٧.٠٩٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥ (٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	٧٤.٠١٦.٠٧٨	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٢٩٢٥٩.١٦٩	٦٧٠.٨.٤٩	٤٢٤٢٢٦٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢	٣٤١٨.٣٨٨٤٤	٩٨.٠٨٧	٣٤١٨١٣٦٩٣١
المحول الى الإحتياط القانوني	-	٢٧.٧٦.٥١٦	-	-	-	-	-	-	(٢٧.٧٦.٥١٦)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	-	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)
المحول من إحتياط مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٧٨٢٧٨٨	-	(٧٨٢٧٨٨)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٥٩١٠.٧٨٩	-	-	-	١٠٧٤٢٤٢٢٨	-	١٠٧٤٢٤٢٢٨
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٤٧٧٢٧٥٦	٦٧٤٧٧٢٧٥٦	٦١٦٨	٦٧٤٧٧٨٩٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠١.٠٩٢٥٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٣٨٨٥٠٠.٩٥٨	٧٤٩٠.٨٣٧	٤٢٤٢٢٦٤	٢٠٢٤١٣٧٨٤٤	٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	١٠٤٢٥٥	٤١٤٩٩٤٠.٠٨٣
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠١.٠٩٢٥٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٣٨٨٥٠٠.٩٥٨	٧٤٩٠.٨٣٧	٤٢٤٢٢٦٤	٢٠٢٤١٣٧٨٤٤	٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	١٠٤٢٥٥	٤١٤٩٩٤٠.٠٨٣
المحول الى الإحتياط القانوني	-	٣٣٧٩٠.٨٦٠	-	-	-	-	-	-	(٣٣٧٩٠.٨٦٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)
المحول الى الإحتياط الرأسمالي	-	-	-	١٩٧٣.٣٦	-	-	-	-	(١٩٧٣.٣٦)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦٣٣٥٧.٠)	(٦٦٣٣٥٧.٠)	-	(٦٦٣٣٥٧.٠)
المحول الى إحتياط مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	١٩٢١٣٨٣١١	-	(١٩٢١٣٨٣١١)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٧٥٠.٨١٤٦)	-	-	-	(٤٧٣٠.٥٩٢١)	-	(٤٧٣٠.٥٩٢١)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	-	-	-	-	-	٢٠٢٢٢٥	-	(١٦١٧٣٣١.٠٠٣)	-	-	-
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٧.٠٨٨٤٥٥	٨٤٧.٠٨٨٤٥٥	٩٦٣٦	٨٤٧.٠٩٨.٠٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٢٣٤٦٦٢.٠٠٦	١٣٤٨٨٣٤٥٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٠.٤٣٦	٤٢٨.٩٦٨	٣٤٠.٩٩٢٨١٢	١٩٩٦٢٩١٤٨	٤٢٤٢٢٦٤	٩٥٥٧١٥٥١٩	٤٨٧٩٣٤٠.٧٩٢	١١٣٨٩١	٤٨٧٩٤٥٤٦٨٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 اربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٩٥ 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 للاستحواذ 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 الاهلي الكويتي - مصر .

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

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

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

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

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

* إيرادات (مصرفات) 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 ومصرفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

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

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الالتزام المالي

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا لما يلي:-

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويتم قياس الأصل أو 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٢ التبيويب

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبيويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
خيار لمرة 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 المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها 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:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاداة والعائد

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

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

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

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، 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 التوبيخ

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب 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 أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

٥- ٧- ٥ الاستبعاد

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وإن 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 الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

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

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

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

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

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

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

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

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

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

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (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 اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغير:

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

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

* اذاد 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.

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

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم 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%.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

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

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

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن 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:-

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

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

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

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

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

٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

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

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

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة 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- ١٤- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية 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 الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٥ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

٥- ١٦ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٧ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٨ الاقتراض

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

٥ - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - 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 - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٩ - 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 - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر 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. وتقوم المجموعة 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 المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

٢ - ١ - ٦ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

مستسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠١٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٢٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٤٪	AA
٤	٠,٠٠١٢٪	AA-
٥	٠,٠٠٢٢٪	A+
٦	٠,٠٠٣٦٪	A
٧	٠,٠٠٦٠٪	A-
٨	٠,٠١٠٥٪	BBB+
٩	٠,٠١٦٠٪	BBB
١٠	٠,٠٢٩٢٪	BBB-
١١	٠,٠٤٨٢٪	BB+
١٢	٠,٠٩٧٢٪	BB
١٣	٠,٢٠٤٩٪	BB-
١٤	٠,٥٤٥٠٪	B-
١٥	١,١٢٨٥٪	B
١٦	٣,١٢٨١٪	B-
١٧	٧,٩٩٩٥٪	CCC+
١٨	٢١,٠٣٠٪	CCC
١٩	٥١,٩٨٧٦٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٪	D

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	٠,٠٢١٩٪	AAA
٢	٠,٠٣٢٦٪	AA+
٣	٠,٠٥٢٧٪	AA
٤	٠,٠٩٦٢٪	AA-
٥	٠,١٣٨٣٪	A+
٦	٠,١٨٧٢٪	A
٧	٠,٢٥٣٥٪	A-
٨	٠,٣٥٤٠٪	BBB+
٩	٠,٤٥٦٥٪	BBB
١٠	٠,٦٥٤٥٪	BBB-
١١	٠,٨٨٦٠٪	BB+
١٢	١,٣٥١٢٪	BB
١٣	٢,١١٤٦٪	BB-
١٤	٣,٧٩٠٣٪	B-
١٥	٥,٨٢٣٨٪	B
١٦	١٠,٥١٤٢٪	B-
١٧	١٧,٨٤٨٨٪	CCC+
١٨	٣٠,٣٧٨٤٪	CCC
١٩	٥٣,١٩٤٣٪	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 الاخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الاخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. وتقوم المجموعة بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لازم الامر.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك 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:

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

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

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

* تم عمل موائمة 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.

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 ديسمبر ٢٠٢١				القيمة بالألف جنيه
الأفراد				
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
متابعة عادية	٨٣٥٤.٧١	-	-	٨٣٥٤.٧١
متابعة خاصة	-	٥٢٣٤.١	-	٥٢٣٤.١
إخفاق	-	-	٣١٤٤.٦	٣١٤٤.٦
اجمالى القيمة الدفترية	٨٣٥٤.٧١	٥٢٣٤.١	٣١٤٤.٦	٩١٩١٨٧٨
مخصص الخسارة	(١٣٨٩٣٠)	(٣١.٤٥)	(١٥٧.٨٥)	(٣٢٧.٦٠)
صافى القيمة الدفترية	٨٢١٥١٤١	٤٩٢٣٥٦	١٥٧٣٢١	٨٨٦٤٨١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				القيمة بالألف جنيه
المؤسسات				
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
متابعة عادية	١٦ ٥٦١ .٥٣	-	-	١٦ ٥٦١ .٥٣
متابعة خاصة	-	٨٤٩ ١٣٦	-	٨٤٩ ١٣٦
إخفاق	-	-	٣٩٩ ٥٥٩	٣٩٩ ٥٥٩
اجمالى القيمة الدفترية	١٦ ٥٦١ .٥٣	٨٤٩ ١٣٦	٣٩٩ ٥٥٩	١٧٨ .٩ ٧٤٨
مخصص الخسارة	(١٢٢ ١٨٤)	(١٧٩ ٣٧٨)	(١٨٩ ٧٢٥)	(٤٩١ ٢٨٧)
صافى القيمة الدفترية	١٦ ٤٣٨ ٨٦٩	٦٦٩ ٧٥٨	٢٠٩ ٨٣٤	١٧٣١٨ ٤٦١

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وأرصدة لدى البنوك		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	٨٥٦٩٧١	٢٧٨٢١٠٩	-	-	٣٦٣٩٠٨٠
اجمالي القيمة الدفترية	٨٥٦٩٧١	٢٧٨٢١٠٩	-	-	٣٦٣٩٠٨٠
مخصص الخسارة	-	(٤٣٧٦)	-	-	(٤٣٧٦)
صافي القيمة الدفترية	٨٥٦٩٧١	٢٧٧٧٧٣٣	-	-	٣٦٣٤٧٠٤

أذون الخزانة وأدوات الدين		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	١٩٨٩٤٦٠٤	-	-	-	١٩٨٩٤٦٠٤
اجمالي القيمة الدفترية	١٩٨٩٤٦٠٤	-	-	-	١٩٨٩٤٦٠٤
مخصص الخسارة	(٨٩٣١)	-	-	-	(٨٩٣١)
صافي القيمة الدفترية	١٩٨٨٥٦٧٣	-	-	-	١٩٨٨٥٦٧٣

الأصول الأخرى		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	٧٤٩٣٨٥	-	-	-	٧٤٩٣٨٥
اجمالي القيمة الدفترية	٧٤٩٣٨٥	-	-	-	٧٤٩٣٨٥
مخصص الخسارة	(٣٨١٨)	-	-	-	(٣٨١٨)
صافي القيمة الدفترية	٧٤٥٥٦٧	-	-	-	٧٤٥٥٦٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

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

- * النقدية و ما في حكمها
- * الرهون العقارية
- * اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- * الرهون التجارية
- * رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد	٣٠.٠٨٧	(٣٣٢)	٢٩٧٥٥	٥٤١٤٧
حسابات جارية مدينة	٢٢٧٥٣٤	(١٦٩٦٥)	٢١٠٥٦٩	٣٣٢٥٤
بطاقات ائتمان	٨٩٣٢٨٠٠	(٣٠٩٧٦٤)	٨٦٢٣٠٣٦	٢.٨٣٨٦٦
قروض شخصية	١٤٥٨	-	١٤٥٨	١٨٨٠
قروض عقارية				
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤٧١٧٤٢٢	(٢٠٨٥٧٦)	٤٥٠٨٨٤٦	٤٣٥٥٣٨
قروض مشتركة	١٤٣٥٠٤١	(٩٤٦١٢)	١٣٤٠٤٢٩	٥٤٩٨٩٧
قروض أخرى	١١٦٥٧٢٨٣	(١٨٨٠٩٩)	١١٤٦٩١٨٤	٩٤٥٣٨٢
أجمالي الأصول	٢٧٠٠١٦٢٥	(٨١٨٣٤٨)	٢٦١٨٣٢٧٧	٤١٠٣٩٦٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

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

٦-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

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

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لآسس التقييم الداخلي مقارنة بآسس 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 جداً	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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	٤ ٥٩٧ ٦٠٥ ٠٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٨ ٦٩٦ ٣١٢ ٥٠٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	٥٦٥ ٨٠١ ١٢٠٠	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩	٨ ٩٣٢ ٧٩٩ ٩٧٧	* قروض شخصية
٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	٢٢٧ ٥٣٤ ٠٠٦	* بطاقات ائتمان
٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥	٣٠ ٠٨٦ ٥٧٦	* حسابات جارية مدينة
٢ ٨٨٤ ٥٢٩	١ ٤٥٧ ٥٠٥	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	٤ ٧١٧ ٤٢١ ٥١٣	* حسابات جارية مدينة
٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	١١ ٣٤٧ ٦٠٥ ٩٤٨	* قروض مباشرة
١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	١ ٤٣٥ ٠٤٠ ٨٠٣	* قروض مشتركة
٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	٣ ٠٩ ٦٧٩ ٤٨١	* قروض أخرى
٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩٢	١١ ٣٣٨ ٤٩٥ ٧٨٨	إستثمارات مالية في أدوات دين
٤٦٦ ٢٨٤ ٣٨٢	٧٤٩ ٣٨٤ ٦٤٣	أصول أخرى
٤٠ ٢٨٩ ١٥٧ ٤٥١	٥٦ ٠٢٢ ٥٠٣ ٧٢٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٢٠ ١٤١ ٠٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠	٦٧٨ ٨٧١ ٣٣٩	الأوراق المقبولة
٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨	٤ ٢٨٤ ٧٦٠ ٢٢٥	خطابات ضمان
٤٠٤ ١٠٧ ٨٤٨	١ ١١٠ ٩٤١ ٥٢٧	اعتمادات مستندية
٣٦٠ ٥٣٢٩ ٠٢٩	٦ ١٩٤ ٧١٤ ١٩٠	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
١٣٥٦٦١٨.٦٠	١٩٤٥٢.٨٢٨٥٧	٨٥٦٩٧.٨٥٩	٢٤٩١٥١٢٢٩٤٣
٨٥٩١٦٧١٩٢	١٣٢٢.٧٦٧١٠	٢٧٨٢١٠.٩٠٦٦	١٣٧٢٥٣٧٧٦٨
-	٥٣٨٢٥٤٩٦٠	-	٧١٣٩٦٥.٩٨
٢٢١٥٧٨٥٢٥٢	٢١٣١٢٤١٤٥٢٧	٣٦٣٩.٧٩٩٢٥	٢٧.٠١٦٢٥٨.٩
(٢.٩٢.٤٣)	(٧٧٥٦١١١.٣)	(٤٣٧٥٧.٩)	(٨١٨٣٤٧٥٣٤)
٢٢١٣٦٩٣٢.٩	٢٠.٥٣٦٨.٣٤٢٤	٣٦٣٤٧.٤٢١٦	٢٦١٨٣٢٧٨٢٧٥

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

بخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١									
التقييم	أفراد					مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
	قروض وأرصدة لدى البنوك								
١- جيدة	٢٨ ٢٣٥ ٦٧٠	٢٠٣٧٨٢٩٠٥	٨ ١٢٠ ٥٩٤ ٦٢٤	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٣ ٩٧٩ ٣٥٤ ١٥٥	١٠ ٣٩٢ ٩٨٨ ٢٩٢	١٠ ٢٧ ٣٥٥ ٧٦٣	٣٠ ٩ ٦٧٩ ٤٨١	٢٤ ٠ ٦٣ ٤٤٨ ٣٩٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٠	٣٠ ٩٧٢ ٠٠٥	٦٤٧ ٦٠٦ ١٧١	١٧٣ ٠٩٦ ٣٧٢	-	٨٥١ ٦٧٤ ٥٤٨
الإجمالي	٢٨ ٢٣٥ ٦٧٠	٢٠٣٧٨٢٩٠٥	٨ ١٢٠ ٥٩٤ ٦٢٤	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٤ ٠١٠ ٣٢٦ ١٦٠	١١ ٠٤٠ ٥٩٤ ٤٦٣	١ ٢٠٠ ٤٥٢ ١٣٥	٣٠ ٩ ٦٧٩ ٤٨١	٢٤ ٩١٥ ١٢٢ ٩٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
التقييم	أفراد				مؤسسات				قروض وأرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٠٥ ١٠٠ ٩٤٦	٧ ٧٨٤ ٧٤٤ ٣٤٩	١ ٠٩١ ٨٤٣ ٣٦٠	٢٩٣ ١٠٤ ٩٤٤	١٨ ٧٤٥ ٨٧٣ ٨١١
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٩ ٣٣٩ ٤١٨	٢١١ ٨٨٠ ٨٥٣	٣٩٩ ٨٣٢ ٧٧٥	٣٥ ١٥٦ ٠٠٠	٧٠٦ ٢٠٩ ٠٤٦
الإجمالي	٢٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٦٤ ٤٤٠ ٣٦٤	٧ ٩٩٦ ٦٢٥ ٢٠٢	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	١٩ ٤٥٢ ٠٨٢ ٨٥٧

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٩٦٢٩٧٦	٥٠٤٧٥٠٠٦	-	٢٧٣٤٠٤٣٤٩	٢٢٣٠٣٧٨٠	٢٣٤٥٨٨٦٦٨	٥٨١٧٣٤٧٧٩
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦	٢٦٩٥٦٨	٧٩١١٥٧٨٦	-	٩٩٠٢٠٨٨	٥٩٥٢٩٩٢٢	-	١٤٨٨١٧٣٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٨٤٧٠	٤٢٣٧٥٤٢	٢٥٦٢٤٩٤٦٩	-	١٠٥٦٧٠٢٥	٥٥٩٢٨٥٧٨	-	٣٢٧٠٠١٠٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٦٤٣٤٦٩	٣٦٣٢٥٠٧	١٢٧٧٩٦٦٩٥	-	١٣٢٧٩٩٣٣٤	٣١١١٩٧٦١	-	٢٩٥٩٩١٧٦٦
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	-	-	١٧٨٤٦٤١٠	١١٤٦٣٥٩	-	١٨٩٩٢٧٦٩
الإجمالي	٦٦١٩٤٥	٩١٠٢٥٩٣	٥١٣٦٣٦٩٥٦	-	٤٤٤٥١٩٢٠٦	١٧٠٠٢٨٤٠٠	٢٣٤٥٨٨٦٦٨	١٣٧٢٥٣٧٧٦٨
القيمة العادلة للضمانات	٦٤٠٦٧١	٢٠٢٨٠٤٥	٧٨٦١٧٤٠١	-	٢٤٠٣٢٩٨٣٠	٤١٤١٦٧٤٣	-	٣٦٣٠٣٢٦٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٤٠٣٩٢	٨٥٢٥٥٣	-	٤٠٩٥٦٢٩٧٠	٣٠٤٥٧٧٦٢	-	٤٤٠٩١٣٦٧٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠٢٠٨	٤٨١٦٤٩	١١٠٥٣٣٠٢٣	-	١١٥٢٤٤٧٩٢	٦٦٤٩٧٦٠٩	-	٢٩٢٧٨٧٢٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٩٢٥٨٩	١٥٠٧٣٣٤٣	٣٤١٧٥٥٩٧٩	-	٦٥	٣٢٣٣١٩٤٧	-	٣٨٩٢٥٣٩٢٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤١٤٣	٩٧٦٤٠٠	١٩٥٤٨٩٥٣٣	-	٤٥٦٥	٢٦٣٧١٨٨	-	١٩٩١٢١٨٢٩
الإجمالي	١٣٦٩٤٠	١٦٥٧١٧٨٤	٦٤٨٦٣١٠٨٨	-	٥٢٤٨١٢٣٩٢	١٣١٩٢٤٥٠٦	-	١٣٢٢٠٧٦٧١٠
القيمة العادلة للضمانات	١٠٤٤٣١	٥١١٧١٣٢	٢٤٠٥٩٣٨٨٩	-	٢٠٣٥٤٦٩٨٨	٦٧٧٣٤٨٠٦	-	٥١٧٠٩٧٢٤٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١					
التقييم	أفراد			مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
قروض محل اضمحلال	١ ١٨٨ ٩٦١	١٤ ٦٤٨ ٥٠٨	٢٩٨ ٥٦٨ ٣٩٧	٢٦٢ ٥٧٦ ١٤٧	١٣٦ ٩٨٣ ٠٨٥
القيمة العادلة للضمانات	٨٥٨ ٠٨٦	٤٧٠ ٤٠٤٤	١٦ ٩٧٦ ٢٣١	٢٠ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٦ ٤٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
التقييم	أفراد			مؤسسات	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
منتظم ولا توجد متأخرات	١٨١ ٨٥٦	٤٩٣٨ ١٩٠	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	٩٦ ٨٣٢ ٧٢٣
القيمة العادلة للضمانات	٣١ ٢٦٥	١ ٢٣٢ ٣٤٧	٢٢٦ ٦٤٦	٤١ ٩٤٨ ٣٥٨	١٢٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١ - ٦ - ١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٣ ٨٧١ ٥٤٢	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	٣٧ ٠٨٢ ٣٧٩	* قروض شخصية
٢ ٢٨٤ ٧٧٦	٣ ٠٨٧ ٣٢٨	* بطاقات إئتمان
<u>٣٧ ٩٨٣ ٣٠ ١</u>	<u>٦٧ ٥٦٢ ٧٨٤</u>	

١٧ - ١ - ٦ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٤٦٠ ٧٤٧ ٠٧٩	٤٦٠ ٧٤٧ ٠٧٩
أقل من A-	٨ ٥٥٦ ١٠٨ ٠١١	١٠ ٨٧٧ ٧٤٨ ٧٠٨	١٩ ٤٣٣ ٨٥٦ ٧١٩
الإجمالي	٨ ٥٥٦ ١٠٨ ٠١١	١١ ٣٣٨ ٤٩٥ ٧٨٧	١٩ ٨٩٤ ٦٠٣ ٧٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١
أقل من A-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٦ ٣٤٥ ٦٥٠ ١٥٠	١٠ ٦٩١ ٦٠٩ ٢٣٢
الإجمالي	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩١	١١ ١٢٨ ٢٣٤ ١٧٣

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
٤ ٥٩٧٦٠٥	-	-	-	-	-	٤ ٥٩٧٦٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٨ ٦٩٦ ٣١٣	-	-	-	-	-	٨ ٦٩٦ ٣١٣	اذون خزانة و أدوات دين
٣٠٧٣ ٢٧٩	٣٢٣٠٧	٩٤٣ ٥٤٣	-	-	-	٢٠٩٧ ٤٢٩	أرصدة لدى البنوك
٥٦٥٨٠١	-	-	-	-	-	٥٦٥٨٠١	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٨ ٩٣٢ ٧٩٩	-	-	٣٠٤ ٥٤٥	٧٢٧ ٦٢٠	١ ٢٦٣ ٦٦٧	٦ ٦٣٦ ٩٦٧	قروض شخصية
٢٢٧ ٥٣٤	-	-	٣٣٩١	٩ ٨٣٣	٢٠٠ ٢٥	١٩٤ ٢٨٥	بطاقات ائتمان
٣٠٠ ٨٧	-	-	١ ٢٧٦	١٤ ١٦٠	٣٧٥٨	١٠ ٨٩٣	حسابات جارية مدينة
١ ٤٥٨	-	-	-	-	-	١ ٤٥٨	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٤ ٧١٧ ٤٢١	-	-	١	١١٩ ٤٣٢	٣١٩ ٤٣١	٤ ٢٧٨ ٥٥٧	حسابات جارية مدينة
١١ ٣٤٧ ٦٠٦	-	-	٨ ٥٠٦	١٥٢ ٢٨٧	١ ٥٠٣ ٦٧٩	٩ ٦٨٣ ١٣٤	قروض مباشرة
١ ٤٣٥ ٠٤١	-	-	-	-	٦٩ ٧٥٥	١ ٣٦٥ ٢٨٦	قروض مشتركة
٣٠٩ ٦٧٩	-	-	٨ ٦٨١	-	-	٣٠٠ ٩٩٨	قروض اخرى
١١ ٣٣٨ ٤٩٦	-	-	-	-	-	١١ ٣٣٨ ٤٩٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٤٩ ٣٨٥	-	-	-	-	-	٧٤٩ ٣٨٥	أصول اخرى
٥٦٠ ٢٢٥٠٠٤	٣٢٣٠٧	٩٤٣ ٥٤٣	٣٢٦ ٤٠٠	١٠ ٢٣ ٣٣٢	٣ ١٨٠ ٣١٥	٥٠ ٥١٦ ٦٠٧	الاجمالي في نهاية السنة
٤٠ ٢٨٩ ١٥٧	١٩ ١٧٧	١ ٥١٥ ٦٥٥	٣٠ ٦ ٥٥٢	٩٠ ٦ ٧٤٤	٢ ٦٧٧ ٧٢٩	٣٤ ٨٦٣ ٣٠٠	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
									شركات عقارية	شركات عامة	شركات	شركات				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٩٧٦٠٥
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٩٦٣١٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣٠٧٣٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٧٣٢٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥٦٥٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٥٨٠١
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٣٢٧٩٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧٥٣٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠٨٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٥٨
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٦٤٢٦٢٥	١٢٢٩٤٨٠	٨٢٣٣٦	٦٩٣٣٨	٦٩٧٨٥	١٣٩٥	٦٨٦٣٨٦	١٠٣٩٤٠٨	٣٨٩٥٧١	٢٤٢٥٧٩	٢٦٤٥١٨	-	-	-	-	٤٧١٧٤٢١
قروض مباشرة	٢١٢٨٣٧١	٢٨٣١٤٦٢	٥٣٥٨٩٤	٥٨٠٦٨٠	١٩٤٤٩٥	٧٥٥٦١	١٨٢٧٠٧٦	٥٠٥٠٩١	٦٦١٢٣٤	١٥٨٧١٥	١٨٤٩٠٢٧	-	-	-	-	١١٣٤٧٦٠٦
قروض مشتركة	-	٤٢٤٧٧٧	-	١٠٦٦٠٢	-	-	٨٩٨٧٦	-	-	١١٤٧٠٠	٦٩٩٠٨٦	-	-	-	-	١٤٣٥٠٤١
قروض أخرى	٢٣١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥١٣٢٠	٣٥٢٤٠	-	-	-	-	٣٠٩٦٧٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣٣٨٤٩٦
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩٣٨٥
الاجمالي في نهاية السنة	٢٧٩٤١١٥	٤٤٨٥٧١٩	٦١٨٢٣٠	٧٥٦٦٢٠	٢٦٤٢٨٠	٧٦٩٥٦	٦٢٤٢٤١٨	١٥٤٤٤٩٩	١١٦٥٥٠٥	١٣٥١٧٠٠	٢٨٩٨١٧٠	٢٤٦٣٢٤١٤	٩١٩١٨٧٨	٩١٩١٨٧٨	٩١٩١٨٧٨	٥٦٠٢٢٥٠٤
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠	٢٤٢٣٣٤٠	٣٥٠٢٣١٧	١٩٦٧٣٥	٧٣٠٣٦٦	٢٨٩٦٧١	١٢٣٨٧٤	٤٤١٥٦٥٥	٦٨٢٢٤٥	٧٧٨٤٩٦	١٥٤١٥٣٦	١٥٣٤٠٩٢	١٦٢٩٧٥٦٨	٧٧٧٣٢٦٢	٧٧٧٣٢٦٢	٧٧٧٣٢٦٢	٤٠٢٨٩١٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

تقوم المجموعة بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع 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 ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، 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 المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٦- ٢ خطر السوق

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
				أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩
(بالألف جنيه)	٤٨٢١٧٦	٦٨١٩٥١	٦٠٢٠٤١	٢٥٤٦٤٥	٣٦٠١٤٩	٣١٧٩٤٧
	٤٨٢١٧٦	٦٨١٩٥١	٦٠٢٠٤١	٢٥٤٦٤٥	٣٦٠١٤٩	٣١٧٩٤٧

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

٦- ٢- ٢ 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 ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	(بالألف جنيه)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٥٨٠٢٣٥	٧٩٤٠٦	٨٦٣٧	١٧٢١	٣٨٩١	٤٦٧٣٨٩٠
	١٤٣٦٨	٢٣٦٦١٢١	٢١٢٩٣٤	٤١١٤٣	٨٢٢٩٣٩	٣٤٥٧٥٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٦٥٨٠١	-	-	-	٥٦٥٨٠١
	٢٤٧٠٨٤١٧	٢٢٤٨٣٥٦	٤٤٨٥٣	-	-	٢٧٠٠١٦٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٥١٤٢	-	-	-	-	٧٥١٤٢
	١٧٩٨٥٨٨٥	١٠٠١٠٧٢	٥١٨٠٤	-	-	١٩٠٣٨٧٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٠٧٨١٠	٢٤٨٥٦٦	-	-	-	١٧٥٦٣٧٦
	٤٢٣١	-	-	-	-	٤٢٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦٦٣١٧٩	٢٤٠٢٠٥	٧٧٦٣٣	-	١٢٤٦١	١٩٩٣٤٧٨
	٥٠٥٣٩٢٦٧	٦٧٤٩٥٢٧	٣٩٥٨٦١	٤٢٨٦٤	٨٣٩٢٩١	٥٨٥٦٦٨١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢٤٨٣٠٧	٥٤٢٩٣	٩٦٩	٩٦٣	١	٢٣٠٤٥٣٣
	٤٢٥٨٥٧٥٢	٤٠٢٦٩٤٦	٣٧٨٤٢٢	٤٢٠٢٠	٨٣٦٥٨٩	٤٧٨٦٩٧٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٧٤٨٢٤٨	٢٦٢٦٤٠٤	١٥٧٣٤	٧٧	٢٠٨٥	٨٣٩٢٥٤٨
	٥٠٥٨٢٣٠٧	٦٧٠٧٦٤٣	٣٩٥١٢٥	٤٣٠٦٠	٨٣٨٦٧٥	٥٨٥٦٦٨١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٤٣٠٤٠)	٤١٨٨٤	٧٣٦	(١٩٦)	٦١٦	-
	١٠١٢٤	١١٠٠١٧	-	-	-	١٢٠١٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٦٣٠٦٦٣٩	٥٨١١١٢٣٨	٢٤٧١٦٩	٤٦٠٠٣	٢٩٦٢٨	٤٢٤٤١١٧٧
	٣٦٢٧٤٩٨٢	٥٨٤٥١١٧	٢٤٥٦٧٤	٤٦٣٨٠	٢٩٠٢٤	٤٢٤٤١١٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٦٥٧	(٣٣٣٧٩)	١٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠٤	-
	٩٤٠٤٧	١١٠١٢٥	-	-	-	٢٠٤١٧٢

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 (قبل ١ يناير ٢٠١٩: المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٢-٦-٤ خطر السيولة

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

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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 المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٦-٢ خطر السوق

٣-٤-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيه)		٣١ ديسمبر 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
مستحق للبنوك المحلية	٢ ٢٦١ ٥٠٦	-	-	-	-	٢ ٢٦١ ٥٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤٧٠٦٢	-	-	-	-	٤٧٠٦٢
ودائع العملاء	٤ ٤٩٣ ٧١٦	٦ ٩٢٥ ٣٣٧	٢ ٦٤٩ ٩٩٩	٤ ٧٧٤ ٣٤٥	٦ ٩٠٥ ٠٨٩	٢٤ ٦٣٨ ٢٣٨
التزامات اخري	١ ٤٢٠ ٤٤١	-	-	-	-	٨٤ ٥١٩
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨ ٢٢٢ ٧٢٥	٦ ٩٢٥ ٣٣٧	٢ ٦٤٩ ٩٩٩	٤ ٧٧٤ ٣٤٥	٦ ٩٠٥ ٠٨٩	٢٤ ٧٢٢ ٧٥٧
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٨ ٦٨٤ ٧٢٢	٥ ٣٣١ ٧٤٤	٥ ٩٢٧ ٦٠٤	١٤ ٧٠٨ ٣٢٦	١٥ ٦١٣ ٧٠٤	٧ ٩٨٣ ٣٨٠

(بالألف جنيه)		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
مستحق للبنوك المحلية	١٧.٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧.٢٦٦١
مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١
ودائع العملاء	٧٦٣٤٣٤٠	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠٨٣٢٧	٣٤٨١٥١٧٣
التزامات اخري	١٥٣٦٧١٤	-	-	-	-	٨٢٧٠٦	١٦١٩٤٢٠
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩١٦٦٥٦	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠٩١٠٣٣	٣٨١٨٠١٩٥
*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٧٦٧١٣٠	٣٧٠٧٩٨٩	٤٣١٢٤٧٥	١١٧٢٧٦٢٩	١٣٨٥٣٢٤٩	٦٠٩٢٦٧٤	٥٠٤٦١١٤٦

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

٥-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أصول مالية				
١٦٦٥٦١٦	٣.٧٢.٧٥	١٦٦٥٦١٦	٣.٧٢.٧٥	أرصدة لدى البنوك
١١٢١.٣٥٥	١٠.٤٥٨١٠٠	١١٢١.٣٥٥	١٠.٤٥٨١٠٠	قروض متداولة
الالتزامات مالية				
١٧٤٤.١٠	٢٣.٤٥٣٣	١٧٤٤.١٠	٢٣.٤٥٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩٤٥٤٢٦.	٤.٢٧١٤٦٥	٢٩٤٥٤٢٦.	٤.٢٧١٤٦٥	ودائع العملاء المتداولة

١-٥-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٥-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٥-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

٤-٥-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم 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 المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	٣ ٢٣٤ ٦٦٢	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	أحتياطى المخاطر العام
١ ٩١٩ ٣٢٤	١٠٨ ٦٢٧	أرباح محتجزة
-	٨٤٧ ٠٨٨	أرباح مرحلية
٣٧٧ ٤٩٣	٣٣٠ ١٨٧	اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٠٤	١١٤	حقوق الأقلية
(٢٠ ٨٠٦)	(٣٧ ٧٤٨)	إجمالى الاستيعادات من الشريحة الاولى
٤ ٠٤٧ ٧٢٨	٤ ٦٣٧ ٧٩٦	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢٨٢ ٧١٢	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢٨٤ ٦٣٨	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤ ٢٦٥ ٨٥٦	٤ ٩٢٢ ٤٣٤	إجمالى رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٨ ١٥٦ ٤٢٥	إجمالى مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	٩ ٩١٥	إجمالى مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٣ ٢٠٣ ٣٦٣	إجمالى مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٣١ ٣٦٩ ٧٠٣	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٧	% ١٥,٦٩	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤.٤٧٧٢٨	٤.٦٣٧٧٩٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤١.٤٨٥٩٢٤	٥٧.٦٧١٦٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢.٥٨٢٢٩	٣.١٢٦٩.٦	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٤٣.٥٤٤.١٥٣	٦٠.١٩٤.٦٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٩,٣٠%	٧,٧٠%	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٦٠٠١١٤٢٠	نقدية
٥١٦٦٤٣٩١١٦	٤٥٩٧٦٠٥٠٦٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٥٠٥٨١١٦٤٨٣	
(٢٠٨٨٧١٧)	(١٩٥٠٩١٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦٠٩١٦٦٧١٦	٥٠٥٦١٦٥٥٦٤	
٤٤٤٨١٦٣١٧	٤٦٠٠١١٤١٩	نقدية
٤٧٧٢٢٨٧٠٨٢	٤٢١٣٣٧٨٨٩٩	أرصدة بدون عائد
٣٩٤١٥٢٠٣٤	٣٨٤٢٢٦١٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦١١٢٥٥٤٣٣	٥٠٥٨١١٦٤٨٣	
(٢٠٨٨٧١٧)	(١٩٥٠٩١٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦٠٩١٦٦٧١٦	٥٠٥٦١٦٥٥٦٤	
٥٦٠٩١٦٦٧١٦	٥٠٥٦١٦٥٥٦٤	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١٣١١٧١٨٨	٣٠٦٨٨٦٣٧٥	حسابات جارية
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	٢٧٦٦٣٩٢٣٥٠	ودائع
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٣٢٧٨٧٢٥	
-	(١٢٠٣٥٩٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٢٠٧٥١٢٧	
٢٨٩٤٧٠٦	٩٦٧٧١٥٦	بنوك مركزية
١٢٧٨٨٨٥٢٥	٢٠٨٧٧٥١٩٦٩	بنوك محلية
١٥٣٤٨٣٢٥٠٧	٩٧٥٨٤٩٦٠٠	بنوك خارجية
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٣٢٧٨٧٢٥	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٢٠٧٥١٢٧	
١٤٩١٢٧٤٦٦	١٤٢٤٥٠١٧٤	أرصدة بدون عائد
٢٦٣٩٨٩٧٢٢	١٦٤٤٣٦٢٠١	أرصدة ذات عائد متغير
١٢٥٢٤٩٨٥٥٠	٢٧٦٦٣٩٢٣٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٣٢٧٨٧٢٥	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٢٠٧٥١٢٧	
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٣٠٧٢٠٧٥١٢٧	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٥٠.١٦٩.٥١٤	٥٦٥.٨٠١.٢٠٠	قروض لأجل
(٢.٩٢.٤٣)	(٣.١٧٢.١١١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٨.٧٧.٤٧١	٥٦٢.٦٢٩.٠٨٩	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		أفراد
٧.٤٧٨.٨٦.٤٢٩	٨.٩٣٢.٧٩٩.٩٧٧	قروض شخصية
٢١٥.٨٥٣.٥٤٦	٢٢٧.٥٣٤.٠٠٦	بطاقات ائتمان
٧٦.٤٣٧.٦٥	٣.٠٨٦.٥٧٦	حسابات جارية مدينة
٢.٨٨٤.٥٢٩	١.٤٥٧.٥٠٥	قروض عقارية
٧.٧٧٣.٢٦١.٥٦٩	٩.١٩١.٨٧٨.٦٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣.٤٩٣.٨٣٣.٤٤٨	٤.٧١٧.٤٢١.٥١٣	حسابات جارية مدينة
٨.٢٢٥.٣٨٢.٤٣١	١١.٣٤٧.٦.٥٩٤٨	قروض مباشرة
١.٤٩١.٦٧٦.١٣٥	١.٤٣٥.٠٤٠.٨٠٣	قروض مشتركة
٣٢٨.٢٦.٩٤٤	٣.٩٦٧.٩٤٨١	قروض أخرى
١٣.٥٣٩.١٥٢.٩٥٨	١٧.٨.٩٧٤.٧٤٥	اجمالي (٢)
٢١.٣١٢.٤١٤.٥٢٧	٢٧.٠.١٦٢.٥٨.٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٧٦.٦٠٠.٧٠٠)	(٨١٨.٣٤٧.٥٣٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠.٥٣٥.٨١٤.٤٥٧	٢٦.١٨٣.٢٧٨.٢٧٥	
		أرصدة متداولة
١١.٢١.٣٥٥.٣٨٣	١٠.٤٥٨.٩٩٧.٠٣	أرصدة غير متداولة
١٠.١.٢.٥٩.١٤٤	١٦.٥٤٣.٥٢٦.١٠٦	
٢١.٣١٢.٤١٤.٥٢٧	٢٧.٠.١٦٢.٥٨.٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي
٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	١٢٨٤٩ ٧١٠	١٥٧٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١
٣١٣ ٦١٤ ٠٠٩	١٦ ٥٨٣ ٩٧٢	١٧٤ ١٥٦	-	٣٣٠ ٣٧٢ ١٣٧
٣٧٠ ٨٢٣ ٧٩	٣٠ ٨٧٣ ٢٨	-	-	٤٠ ١٦٩ ٧٠٧
(٢٨٩ ١٨٤ ٨٩٣)	(١٥ ٥٥٦ ٤٣٣)	-	-	(٣٠٤ ٧٤١ ٣٢٦)
٣٠٩ ٧٦٣ ٥٨١	١٦ ٩٦٤ ٥٧٧	٣٣٢ ٠٤١	-	٣٢٧ ٠٦٠ ١٩٩

رصيد المخصص في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد المخصص في اخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	١٣٠ ١١٣ ٢٠	١٠٩٠ ٥١٢	٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤
(١٣٣ ٨٣١ ٦٨٨)	١٣١ ٩٩٣ ٤٦٩	٦٥ ٩٦٢ ٢٤٤	٧٧٤ ٨٤٤	٦٤ ٨٩٨ ٨٦٩
-	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧	-	-	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧
-	(١٠٠ ٢٣٨ ٦٩٧)	-	-	(١٠٠ ٢٣٨ ٦٩٧)
(٢٣ ١٨٤)	(٣٠ ٨٤٩ ٥)	(٦٨ ٢٠٩)	-	(٣٩٩ ٨٨٨)
٢٠٨ ٥٧٦ ٣٧٩	٢٠ ١٩٤٠ ٢٤٥	٧٨ ٩٠٥ ٣٥٥	١ ٨٦٥ ٣٥٦	٤٩١ ٢٨٧ ٣٣٥

رصيد المخصص في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢٣٠.١٢٢٨	٥٢٠٤.٩٥	٩٢١٨٦	-	١١٧٥٩٧٥.٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٠١٨٣٢٧٢٧	١٠.٦٢٣٦٧٨	٦٥٦٩٩	-	٢١٢٥٢٢١.٤	عبء الاضمحلال
٢١٨٢٦٩٨٣	٢٢٨٤٧٧٦	-	-	٢٤١١١٧٥٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٧٧.٨٨٥٢)	(٥٢٦٢٨٣٩)	-	-	(٩٢٩٧١٦٩١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٤٨٢٥٢.٨٦	١٢٨٤٩٧١.٠	١٥٧٨٨٥	-	٢٦١٢٥٩٦٨١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٤٠.٧٣٢٥٦٦	٨٣٣٣٦٨٦٢	٦٤.٣٠.٩٣٦	١٤٩٩٧٩	٣٨٨٢٥٠.٣٤٣	رصيد المخصص في أول السنة
١٠٢٥٣٢٦٦٨	٤٦٩٩٤٢٢١	(٥٠.٩٣٨٤٣٠)	٩٤.٥٣٣	٩٩٥٢٨٩٩٢	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٣٨٧١٥٤٢	-	-	١٣٨٧١٥٤٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٣٨٥٤٨)	-	-	(١٣٨٥٤٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	١٦٢١٥١٦٧	-	-	١٦٢١٥١٦٧	إعادة تبويب
(٨٣٣٩٨٣)	(١٤٧١٩٣٨)	(٨١١٨٦)	-	(٢٣٨٧١٠٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٤٢٤٣١٢٥١	١٥٨٨.٧٣٠.٦	١٣.١١٣٢.٠	١.٩٠.٥١٢	٥١٥٣٤.٣٨٩	رصيد المخصص في اخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>أدوات دين</u>
١٤١٨٦٧٠	٤٧٠٧٩	أذون خزانة
٤٦٢٩١٣٤٢	٧٥٠٩٤٦٨٢	وثائق صناديق الاستثمار
٤٧٧١٠٠١٢	٧٥١٤١٧٦١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
٥٤٥٩٤٠٦١٠٦	٩٥٨٢٤٧٨٠٠٢	سندات
٤٣٦٦٤٠٣٤٩٧	٨٥٥٦١٠٨٠١١	أذون خزانة
		<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
٢٩٩٨٥٦٤٧٨	٣٠٣٦٣١٥١٧	مدرجة في السوق
٤١٠٨٥٨١٩	٤٤٣٨٠٠٣١	غير مدرجة في السوق
١٠١٦٦٧٥١٩٠٠	١٨٤٨٦٥٩٧٥٦١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	١٧٥٦٠١٧٧٨٥	سندات
(٣١٢٤٣٨٠)	(٣٥٩٤٥٥١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣١٩٧٤٤٦٠٦	١٧٥٢٤٢٣٢٣٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	١٩٨٩١٠٥٦٣٢٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	١٩٨٩١٠٥٦٣٢٦	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٩٦٥٦٧٩٨	٧٤٢٥٤٨٥	
٩٦٥٦٧٩٨	٧٤٢٥٤٨٥	

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	من خلال الإرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤	
١٧٢ ٧١٢ ٣٢٤ ٥٤٣	١١ ٤٦٤ ٧٥٤ ٨٠٢	٥٨ ٥٨٢ ٩٩٢	١٨٤ ٢٣٥ ٦٦٢ ٣٣٧	
(١٧٢ ٧٥٥ ٤٣٧ ٧٧٨)	(٨ ١٦١ ١٨٤ ١٧٠)	(٤١٥ ٣١٨ ٤٨٠)	(١٨١ ٣٣١ ٩٤٠ ٤٢٨)	
-	٤ ٥٩٢ ٤٠٧	١ ٣٧٥ ٤٨٥	٥ ٩٦٧ ٨٩٢	
-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	
٤ ٢٧٨ ٩٠٧	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠)	(٣٠ ١١ ٢٣٦)	(١١ ٩٢٤ ٧٦٩)	
-	-	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)	
-	(٩٣ ٣١٧ ٥٧١)	-	(٩٣ ٣١٧ ٥٧١)	
٤٧ ٧١٠ ٠١٢	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠	١٣ ١٩٧ ٤٤٤ ٦٠٦	١١ ٥٣٤ ٢٠ ٦٥١٨	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤٧ ٧١٠ ٠١٢	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠	١٣ ١٩٧ ٤٤٤ ٦٠٦	١١ ٥٣٤ ٢٠ ٦٥١٨
إضافات	٢٣٢ ٣٨٩ ٢٢٤ ١١٦	٢٠ ٧٤٥ ٤١٨ ١٤٧	١ ٤٧٧ ٤٨٢ ٠٦٨	٢٥٤ ٦١٢ ١٢٤ ٣٣١
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٣٢ ٣٦٧ ٢٠ ٤ ٢٩٠)	(١٢ ٣٩٨ ٧٢٦ ٧٤٦)	(١٠ ٤٢ ٠٥٥ ٦٢٤)	(٢٤٥ ٨٠ ٧٩٨ ٦٦٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢٠ ٥٤ ١٢٣	(٢ ١٣١ ٦١٨)	(٧٧ ٤٩٥)
خسائر التغير في القيمة العادلة	-	(٤٦ ٤٤٣ ٧٩٩)	-	(٤٦ ٤٤٣ ٧٩٩)
فروق إعادة تقييم	٥ ٤١١ ٩٢٣	(٥ ٦٧١ ٣٩٠)	(١٤٦ ٠٢٧)	(٤٠ ٥٤٩٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٧٠ ١٧١)	(٤٧٠ ١٧١)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣ ٢١٥ ٣٢٦	-	٢٣ ٢١٥ ٣٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥ ١٤١ ٧٦١	١٨ ٤٨٦ ٥٩٧ ٥٦١	١٧ ٥٢٤ ٢٣ ٢٣٤	٢٠ ٣١٤ ١٦٢ ٥٥٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 ديسمبر ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٤٨٢ ٩٦٦	٤٨٧ ٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
(٩٩٥ ٣٣٠)	(٤٨٧ ٦٣٦)	الاستهلاك
٤٨٧ ٦٣٦	-	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٦١ ٣٣٣ ٧٣٦	٧٢٠ ٢٤٦ ٨٧٩	إيرادات مستحقة
١٨٢ ٧٤٤ ٨٠٩	٢٢٣ ٩٨٤ ٠٨٦	مصروفات مقدمة
٥١ ٦٤٧ ٤١٧	٥٠٨ ١٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٩ ٥٩٥ ١٠٢	١٠١ ١٦٧ ٩١٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨ ٢٦٥ ٢٧١	٨ ٥١٢ ٢٥٦	تأمينات وعهد
٤١٣ ٧٨١٨	٣ ٨١٦ ٢٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥ ٨٧٥ ٧٨٥	٦٦ ٩٩٦ ٢٨٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢٦٠ ٩ ٦٧٩)	(٣ ٨١٧ ٨٨١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١ ٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩	١ ١٢١ ٤١٣ ٨٩٧	

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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢ ٠٢٨ ٧٣٧	(١٣ ٤٠٧ ٩٠٩)	الأصول الثابتة
١٣ ١٧٠ ٨٥٧	٣٤ ٠٣٣ ٤١٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٥ ١٩٩ ٥٩٤	٢٠ ٦٢٥ ٥٠٨	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠						
٤٣٠.٣٢٨٩٧٢	١٧١.٨٥٠.٣٧٠	٦٥٧٣٧٥١٧	٣١٤٣٤٩٩٧٤	٢٩٣٨١١٣١	٤٦٤٦٢٨٣٥	١.٥٨١١٠.٧٩٩
(٢٠١.٨٩٩.٨٣٥)	(١٠٥.٨٧٠.٩٣٣)	(٤٦.٨١٤.٣٣٧)	(٢٣٤.٨٢٦.٣٠٩)	(١٤.٤٠.٥٣٢)	(٣٦.٨٧.٦٩)	(٦٣٩.٥٣٩.١٥)
٢٢٨.٤٢٩.١٣٧	٦٥.٩٧٩.٤٣٧	١٨.٩٢٣.١٨٠	٧٩.٥٢٣.٦٦٥	١٥.٣٤٠.٥٩٩	١٠.٣٧٥.٧٦٦	٤١٨.٥٧١.٧٨٤
-	١٠.٨٧٩.٤٧٢	٩.٠٠٥.٦٩٨	٢٧.٣٦٤.١٢٢	٥.٩٥٢.٠٠	٢.٣٩٤.٧٢٧	٥٤.٧٣٩.٢١٩
(١.٨٨١.٤٩٧)	-	-	(٥.٦١.٤٢٨)	(٢.١٨١.٩٩٣)	-	(٩.١٢٤.٩١٨)
(١١.٣٨٢.١٨٨)	(٢٠.٥٢٨.١١٧)	(٦٩.٧٦٧٦)	(٣٦.٥٣٥.٧٢٥)	(٤.٨٩٤.٦٠٦)	(٣.٥٥٩.٧١٧)	(٨٣.٨٠٨.٠٢٩)
١.٣٧٩.٢٣٢	-	-	٥.٦١.٤٢٨	١٠.٧٨٦.٠٠	-	٧.٤٤٨.٥٢٠
٢١٦.٥٤٤.٦٨٤	٥٦.٣٣٠.٧٩٢	٢١.٢١٢.٠٢	٧٠.٣٥٢.٦٢	١٤.٣٦٧.٠٦	٩.٢١٠.٧٧٦	٣٨٧.٨٢٦.٥٧٦
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١						
٤٢٨.٤٤٧.٤٧٥	١٨٢.٧٢٩.٨٤٢	٧٤.٧٤٣.٢١٥	٣٣٦.٦٥٢.٦٦٨	٣٢.٢٩٤.٣٣٨	٤٨.٨٥٧.٥٦٢	١.١٠٣.٧٢٥.١٠٠
(٢١١.٩٠٢.٧٩١)	(١٢٦.٣٩٩.٠٥٠)	(٥٣.٧٢٢.٠١٣)	(٢٦٦.٣٠٠.٦٠٦)	(١٧.٩٢٧.٢٧٨)	(٣٩.٦٤٦.٧٨٦)	(٧١٥.٨٩٨.٥٢٤)
٢١٦.٥٤٤.٦٨٤	٥٦.٣٣٠.٧٩٢	٢١.٢١٢.٠٢	٧٠.٣٥٢.٦٢	١٤.٣٦٧.٠٦	٩.٢١٠.٧٧٦	٣٨٧.٨٢٦.٥٧٦
٤٧.٣٦٩.٨٤٥	٢٠.٨٨٨.٦٢٠	٦.١٤٢.٠٤٨	١٣.٦٨٣.١٩٩	٣.٥٧٥.٣٠٠	٢.٤٩٧.٧٦٥	٢١٧.٣٠٣.٧٧٧
-	-	-	(٢.٨٤٣.٨١٠)	(٥.١١٤.٣٨٦)	-	(٧.٩٥٨.١٩٦)
(١١.٨٣٥.٧٤٥)	(٢٠.٥٤٠.٧٥٠)	(٧.٣٥٣.٤٣٤)	(٤٦.٥٠٤.٥٤٩)	(٤.٧٣٣.٥٥٩)	(٣.٤٠.٣٩٦٩)	(٩٤.٣٧٢.٠٠٦)
-	-	-	٢.٨٤٣.٨١٠	٣.٢٠٨.١٣٩	-	٦.٥١٩.٤٤٩
٢٥٢.٧٨.٧٨٤	٥٦.٦٧٨.٦٦٢	١٩.٨٠٩.٨١٦	١٦.٠٦٧.٧١٢	١١.٣٠٢.٥٥٤	٨.٣٠٤.٥٧٢	٥٠.٨٨٥.٢١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٤٧٥.٨١٧.٣٢٠	٢٠.٣٦١.٨٤٦٢	٨.٨٨٥.٢٦٣	٤٧.٠٦٣٩.٠٥٧	٣.٧٥٥.٢٥٢	٥١.٣٥٥.٣٢٧	١.٣١٣.٧٠.٦٨١
(٢٢٣.٧٣٨.٥٣٦)	(١٤٦.٩٣٩.٨٠٠)	(٦١.٧٥.٤٤٧)	(٣.٩٦١.٣٤٥)	(١٩.٤٥٢.٦٩٨)	(٤٣.٥٠.٧٥٥)	(٨٠.٤٢١.٨٥١)
٢٥٢.٧٨.٧٨٤	٥٦.٦٧٨.٦٦٢	١٩.٨٠٩.٨١٦	١٦.٠٦٧.٧١٢	١١.٣٠٢.٥٥٤	٨.٣٠٤.٥٧٢	٥٠.٨٨٥.٢١٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مبانى
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٥٤.٤٢٣)	(٦٥٤.٤٩)	مجمع الإهلاك
٤.٣٤٤.٧١٠	٤.٢٣١.٠٨٤	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩.٦٢٥.٠٨٠	٣٣.٧١٠.٧٨٠	حسابات جارية
١.٧١٤.٣٨٥.٢٧٨	٢.٢٧٠.٨٢٢.٢٨٥	ودائع
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٢.٣٠٤.٥٣٣.٦٥	
١.٧٠١.٠٧٠.٢٤٨	٢.٢٥٧.٤٧١.٣٢١	بنوك محلية
٤٢.٩٤٠.١١٠	٤٧.٦١٧.٤٤٤	بنوك خارجية
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٢.٣٠٤.٥٣٣.٦٥	
١١.١٥٢.٨٩	٣٢.٢٦.٣٣١	أرصدة بدون عائد
١.٧٣٢.٩٩٥.٦٩	٢.٢٧٢.٢٧٢.٧٣٤	أرصدة ذات عائد
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٢.٣٠٤.٥٣٣.٦٥	
١.٧٤٤.٠١٠.٣٥٨	٢.٣٠٤.٥٣٣.٦٥	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١ ١٣٣ ٨٧٣ ٩٢٨	٢١ ٨٢٠ ٩٤٣ ٣٤٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٥ ٠٩١ ٨٢٢ ٤٠٨	١٤ ٨٥٤ ٧٥١ ٥٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	٨ ٥١٣ ٢٣٨ ٥٣٢	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩	٢ ٣٢٩ ٦٢٨ ٣٠٢	ودائع توفير
٢٦٨ ٦٠٠ ١٣٠	٣٥١ ١٦٧ ٦٣٥	ودائع أخرى
٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	
٢٢ ٦٩٠ ٦٨٤ ١٣٨	٣٣ ٥٣٨ ٢٦٢ ٨٣٥	ودائع مؤسسات
١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩	١٤ ٣٣١ ٤٦٦ ٥١٤	ودائع افراد
٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	
١٧٠ ٢ ١٣١ ٨٤٩	٣ ٢٥٨ ٩١٥ ٣٥٥	أرصدة بدون عائد
١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	٢١ ٢٣٢ ٩٣٥ ٩٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	٢٣ ٣٧٧ ٨٧٨ ٠٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	
٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥	٤٠ ٢٧١ ٤٦٥ ١٨٧	أرصدة متداولة
٤ ٠٨٦ ٨٨٥ ٠٥٢	٧ ٥٩٨ ٢٦٤ ١٦٢	أرصدة غير متداولة
٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	

٢٠ - أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة 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 شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد 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، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المبلغ	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
٣٣.٠٥٠.٧٠	-	(١٨٨٠.٠٧٥)	٨٠.٤٥٨.٢٥٠	-	(١٩٨٧.٨٣٠)
عقود مبادلة عملات					
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية	-	(١٨٨٠.٠٧٥)	-	-	(١٩٨٧.٨٣٠)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات	-	(١٨٨٠.٠٧٥)	-	-	(١٩٨٧.٨٣٠)
المحتفظ بها بغرض المتاجرة					

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٠.٨٢٨.٣٨	١١٠.٧٣٢.٢٨٥	عوائد مستحقة
٣٢٣.٣٣٥.٨٣٦	٢٧٤.١٧٤.٤١٧	مصروفات مستحقة
٨٤.٩١٩.٥٧٠	١٦٤.٩٤٧.٤٤٥	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١.٤٢٣.١٧٩	١.٤٢٣.١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٩.٨٦٢.٦٣٤	١٣٩.٤٨٩.٤٠٧	ايرادات مقدمة
٣١٤.٦٤٢.٠٠٠	٣١٤.٣٣٤.٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٦٦.٩٠٣.٢٣٣	٥٢٤.٩٤٢.٦٣٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١.٦٥١.٩١٤.٤٩٠	١.٥٣٠.٠٤٣.٣٦٩	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
٢٩.٥٥٣.٧٠٠	٦٧.٥١٩.٤٠٥	٣٤.٩٢٣.٨٧٢	٥.١٩٩.٤٣٠	١٣٧.١٩٦.٤٠٧	رصيد المخصص في أول السنة
١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٦١٥.١٩٦	١١.٣٥٩.٦٥٩	-	٣٦.٩٧٤.٨٥٥	المحمل على قائمة الدخل
-	(٢٣.٣٨٣)	(١٢.٩٣٦)	(٣.٨٥٠)	(٤٠.١٦٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٥٦٤.٦٢٥)	-	(٢٩٣.٢٥١)	(٨٥٧.٨٧٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤٤.٥٥٣.٧٠٠	٧٧.٥٤٦.٥٩٣	٤٦.٢٧٠.٥٩٥	٤٩.٠٢٣.٢٩	١٧٣.٢٧٣.٢١٧	رصيد المخصص في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
١٥.١٩٣.٧٠٠	٣٦.٣٤٨.٣٣٧	٣٧.٢٨٦.١٥٠	٥.٢٧٦.٧٨٠	٩٤.١٠٤.٩٦٧	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
٢٩.٥٥٣.٧٠٠	٦٧.٥١٩.٤٠٥	٣٤.٩٢٣.٨٧٢	٥.١٩٩.٤٣٠	١٣٧.١٩٦.٤٠٧	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاييا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاييا التقاعد، وهو يتضمن المعنيين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاييا التقاعد والتي تعتمد في 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٢٧.٥٧٥.	٨٤٥١٩٤٤٢	مزاييا المعاشات
٨٢٧.٥٧٥.	٨٤٥١٩٤٤٢	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٩٥١٢.٥٩)	(٨٦٨٩٨٤٧)	مزاييا المعاشات
(٩٥١٢.٥٩)	(٨٦٨٩٨٤٧)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣.٣٣٨٣٤٤	١٣٢٧٩٩٧٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٧٦٣٢٥٩٤)	(٤٨٢٨٠٢٨٢)	القيمة العادلة للأصول
٨٢٧.٥٧٥.	٨٤٥١٩٤٤٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات من ايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣٠ ٣٣٨ ٣٤٤	١٣٦ ٣٤٥ ٦١٠	الرصيد في اول السنة
٢ ٦٦٢ ٧١٦	٣ ٢٦٥ ٣٦٤	تكلفة الخدمة
١٧ ٧٩٦ ٨٥٣	١٧ ١١٢ ٤٠٩	تكلفة العائد
٣٠ ٧٦٦٩	٣ ٢٦٠ ٠٨٧	حصة العاملين
(٢٤ ٩٧٦ ٣٧٧)	(١٩ ٨٠٥ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
٣٩٠ ١٤١٩	(٩ ٨٣٩ ١٨٨)	خسائر إكتوارية
١٣٠ ٠٣٠ ٦٢٤	١٣٠ ٣٣٨ ٣٤٤	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤	٤٦ ٦٤٣ ٩٥٩	الرصيد في اول السنة
٥ ٨٩٦ ٢٣٢	٤ ٦٤١ ٩١١	العائد المتوقع
٥ ٨٧٣ ٤٩٠	٦ ٢٢٣ ٨٠٣	حصة البنك
٣٠ ٧٦ ٧٦٩	٣ ٢٦٠ ٠٨٧	حصة العاملين
(٢٤ ٩٧٦ ٣٧٧)	(١٩ ٨٠٥ ٩٣٨)	مزايا مدفوعة
٦ ٦٧٣ ٩٢٩	٤ ٩٩٤ ٥٢١	استخدامات
٤ ١٠٣ ٦٤٥	١ ٦٧٤ ٢٥١	خسائر إكتوارية
٤٨ ٢٨٠ ٢٨٢	٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤	الرصيد في اخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(٢ ٦٦٢ ٧١٦)	(٣ ٢٦٥ ٣٦٤)	تكلفة الخدمة
(١٧ ٧٩٦ ٨٥٣)	(١٧ ١١٢ ٤٠٩)	تكلفة العائد
٥ ٨٩٦ ٢٣٢	٤ ٦٤١ ٩١١	العائد المتوقع
٥ ٨٧٣ ٤٩٠	٦ ٢٢٣ ٨٠٣	حصة البنك
(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)	(٩ ٥١٢ ٠٥٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
% ١٤,٧٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ٦,٣٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
٢٠٧,٦	٣٢٣٤٦٦٢.٠٠٦
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
١٠٣,٨	١٠٣,٨
١٠٣,٨	١٠٣,٨

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر 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 ٣.٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ وفي تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و جرى تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٢٠٧ ٥٨١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري و في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١.٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري و جرى تسجيل تلك الزيادة.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى 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 و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص 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. و في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١.٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري و جرى تسجيل تلك الزيادة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من 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 IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

ي - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS 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 .٨٣٦.٠٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١ .٤٥ ٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير
٤ ٢٤٢ ٢٦٤	* الرصيد في نهاية السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق الاقلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٨ . . .	٥٨ . . .	رأس المال
٣ ١٨٧	٣ ١٨٧	إحتياطيات
٣٦ ٩٠٠	٤٣ . ٦٨	أرباح مرحلة
٦ ١٦٨	٩ ٦٣٦	أرباح السنة
<u>١٠٤ ٢٥٥</u>	<u>١١٣ ٨٩١</u>	

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	٤٦٠ ٥١١ ٤٢٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٤١٣ ١١٧ ١٨٨	٣٠٦ ٨٨٦ ٣٧٥	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١ ٤١٨ ٦٧٠	١٩٨ ٥٦٨ . . .	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
<u>٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥</u>	<u>٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥</u>	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣	١٢٠ ١٤١ ٠٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢٠ . . ٢٧٧٧	٦٣١ ٤٧٧ ٢٣٠	الأوراق المقبولة
٢٠٤٩ ٣٣٠ ٤٩٦	٣ ٢٥٢ ٣٢٦ ٨٤٢	خطابات ضمان
١٣٠ ٧٦٦ ٤٤٨	٥٧٠ ٧٠٠ ١٣١	اعتمادات مستندية
<u>٢٦٠٤ ٢٧١ ٢٩٤</u>	<u>٤ ٥٧٤ ٦٤٥ ٣٠٢</u>	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٥٩٧٢١٧٨٦	١٣٨١٥٦٤٧١	للبنوك
٢٨٥٥٩٧٦٢٤٠	٣٠١٥٧١١٠٦١	للعلماء
٢٩١٥٦٩٨٠٢٦	٣١٥٣٨٦٧٥٣٢	
٥١١٩٢٩٩٨٧	٨٨٢٨٨٧١٢٨	أذون خزنة
٢١٣٩٠٢٩٥٤	١٢٧٦٤٥٥١٠	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٧٥٠٧٩٠٣٣	١٠٤٦٢٣٩٥١٣	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٠٠٩١١٩٧٤	٢٠٥٦٧٧٢١٥١	
٤١١٦٦١٠٠٠٠	٥٢١٠٦٣٩٦٨٣	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٨٣١٣٠٣٧٩)	(٦٠٩٥٠٣٨١)	للبنوك
(٢١٤١٣٩٧٤٢٦)	(٢٩٨٩٠١٩٢٧٥)	للعلماء
(٢٨٨٠٢٧٨)	(٢٣٧٤٩١٣)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٢٢٧٤٠٨٠٨٣)	(٣٠٥٢٣٤٤٥٦٩)	
١٨٨٩٢٠١٩١٧	٢١٥٨٢٩٥١١٤	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٦٠٢٤١٧٢١	٢١١٣٦٠١٨٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢١٧٣٣٢٢	٣٠١١٥٤٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٨٤٤٤٩٤٩٠	٢٢٢٤٨١٨٢٦	أتعاب أخرى
٣٤٦٨٦٤٥٣٣	٤٣٦٨٥٣٥٦١	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١٠٦٣٦٥٤٠٤)	(١٤٠٢٦٩١٣٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٠٦٣٦٥٤٠٤)	(١٤٠٢٦٩١٣٣)	
٢٤٠٤٩٩١٢٩	٢٩٦٥٨٤٤٢٨	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٤٥٢٧٥٠٢	٤٣١٢٩٠٤١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
١٤٥٢٧٥٠٢	٤٣١٢٩٠٤١	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٢٩٣٤ ١٧٢	٤٧ ٢٩٣ ٨٧٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٤ . ٢٣ ٨٥٥	(٦ ٥٤٠ . ٢١٩)	(خسائر) أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٧ ٤٨٨	٣ ٩٤٥ ٣٨٤	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢٩ . ٢٥ ٩٩٣	٢١ . ٤١ ٦٣١	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨٥ ٩٩١ ٥٠٨	٦٥ ٧٤٠ ٦٧١	

٣٢ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣١٥ ٣٩٣ ٧٣٦)	(٣٧٩ ٥٦٤ ٥٩٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(٧٠٧ ١٦٢)	(١ . ٨٤ ٧٨٥)	قروض وتسهيلات البنوك
١ . ٨٨ ٤٥٢	(١ ١٩٩ ٩١٧)	أرصدة لدى البنوك
(١٥٣ ٣٢٨)	١٣٥ . ٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ . ٦٥ ٩٨٨)	١ . ٣٢ ٣٥٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ١١٨ ٦٨٩	(٤٧١ ٣٢٠)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١ ٢٣٢ ٢٧٩)	(١ ٢٠٩ ١٢٨)	أرصدة مدينة
(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)	(٣٨٢ ٣٦٢ ٣٦٦)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٨٥ . ٦٢ ٤٧٦)	(٣٨٣ ٧٠٣ ٦٧٣)	تكلفة العاملين
(١٥٧٠٨ ٣٦٢)	(١٨ ٩٥٥ ٥٠٠)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٢٢ ٤٧٠ . ٨٢٥)	(٢٣ ٤٤٣ ٤٣٥)	تكلفة المعاشات
(٩ ٥١٢ . ٥٩)	(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)	* نظم الاشتراك المحددة
(٣٩٩ . ٢٢ . ٧٢)	(٣٩١ ٩٢٢ ٦٥٤)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)	(٨٢٦ ٧١٥ ١٠٩)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٥ ٧٤٩ ٥٢٧)	(١ ٨٦٤ ٢٥٤)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
١ ٩٧٣ . ٣٦	٣ ١٨٠ ٨٦٢	تلك التي بغرض المتاجرة
٩ ٦٤١ ٦٤٨	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٧ ٢٠٣ ٨٦٠)	(٣٤ ٢٠٥ ٣٣٤)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٢٧ ٢٧١ . ١٩)	(٢٥ ٥٢٧ ٢١٩)	تكلفة برامج
(٤٣ ٣١٠ . ٤٤٣)	(٣٦ ٩٧٤ ٨٥٥)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٢١ ٦٦٢ ٩٢٠	٤٠ ٨٣٣ ٦٢٦	(عبء) مخصصات أخرى
(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)	(٥٤ ٥٥٧ ١٧٤)	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرباح السنة
٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢	٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢	
٣,٢٥	٤,٠٨	

تم مضاعفة عدد الأسهم في نوفمبر ٢٠٢١ بعد توزيع أسهم مجانية للمساهمين.

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,١٢% و ٧,٢٩% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة. جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٢٠ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتببات للعاملين بالبنك عن السنة 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 تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنة.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديري وتم الطعن عليه وجرى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبي لتلك السنوات و حالياً جرى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

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

ضريبة الاجور والمرتببات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبي لهذه السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٠ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤ / ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٢١ ٦٢٤ ٩٠٦)	(٤٦٥ ٨٦٧ ٩١٣)	ضرائب حالية
٨٩٠ ٥٣٦٧	٥٤٢٥ ٩١٤	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)	(٤٦٠ ٤٤١ ٩٩٩)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١ ٧٥٥ ٢٤٨	١٠ ٠٦٩ ٧٥٦	أرصدة لدى البنوك
٥٨٢٠ ٣٤٠	١٠ ٧٦٠ ١٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٣ ٦٢٠ ٢٩٢	٨٦ ٢٢٦ ٣٧٨	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٦٢٤ ٦٢٥	٤٧٧ ٣٤٤	أرصدة مدينة
٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠	٣١٤ ٣٣٤ ٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠ ٠٤٩ ٥٣٣	٧ ٢٥٢ ١٣٧	القروض القائمة في اول السنة
(٢ ٧٩٧ ٣٩٦)	(٢ ٧٥٤ ٨٥٥)	حركة القروض خلال السنة
٧ ٢٥٢ ١٣٧	٤ ٤٩٧ ٢٨٢	القروض القائمة في اخر السنة
٨٠٩ ٧٤٣	٤٣٩ ١٣٦	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢ ٣٧٩ ٦٧٤	٤ ١٥٧ ٧٩٤	الودائع في اول السنة
١ ٧٧٨ ١٢٠	١ ٣٣٣ ٩٦٨	حركة الودائع خلال السنة
٤ ١٥٧ ٧٩٤	٥ ٤٩١ ٧٦٢	الودائع في اخر السنة
٢٦٧ ٥٩٢	٣٢٧ ٨١٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٠١٢٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٤٢٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٦٧٦ ٣٧ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤٠٠٠٠	٢٣٥٠٠٠
١٤٠٠٠٠	٢٣٥٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٠٨٣٩٨٠	٣١٩٦١٤١٧
٢٣٢٨٨٥٨	٢٧٠٨٢١٩

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٩٦٤٤٨١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٦٥٤٢٠٩ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٩,٥٦ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٤٠٥٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣٤,١٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢٨٨٩٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

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

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