



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير مراقبي الحسابات
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٧٧)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتحتصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

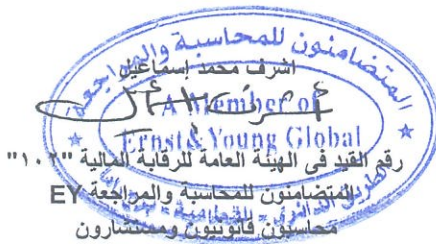
وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بجدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٢٨ يوليو ٢٠٢١



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

مراقبا الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح	الأصول
٥٦.٩١٦٦٧١٦	٤٥٨٦٨١٨.٥٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٦٦٥٦١٥٧٣٨	٤٩٣٤٣٩١٣٣٢	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤٨.٧٧٤٧١	٥٠٦٩٨١٣٢٦	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٠.٥٣٥٨١٤٤٥٧	٢١٧٥٧٥٥٩٧٧٦	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٧٧١٠.٠١٢	٥٧٣٧٧١٢٩		من خلال الأرباح والخسائر
١٠.١٦٦٧٥١٩٠٠	١٤٦٩٨٣٥٠.٤٧٩		من خلال الدخل الشامل
١٣١٩٧٤٤٦.٦	١.٦٣٦١٢١٣١		بالتكلفة المستهلكة
٤٨٧٦٣٦	١٣٢٧٤٧	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٠.٠٨١٦٠.٢٥٩	١.٢٩٦٨٧٧٥٢	(١٤)	أصول أخرى
١٥١٩٩٥٩٤	١٨.٠٦٨٤١	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٨٧٨٢٦٥٧٦	٤٣٣٨٦١٨٩٦	(١٦)	أصول ثابتة
٤٣٤٤٧١٠	٤٢٨٨٣٦٤	(١٧)	استثمارات عقارية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٤٩.٩١.٦٧٨٢٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٧٤٤.١٠.٣٥٨	١٧٤٧٦٥٧٣٦	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٥٤١١٤٤٧٥٧	٤٢٥٩٨٤١١٨٣٥	(١٩)	ودائع العملاء
١٩٨٧٨٣٠	٣٢١٨٢٦٦	(٢٠)	مشتقات مالية
١٦٥١٩١٤٤٩٠	١٦٣٩.٨٠.٢٦	(٢١)	التزامات أخرى
١٣٧١٩٦٤٠٧	١٥٦٦٣٩٥٧١	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٢٧.٥٧٥٠	٨٤.٩٨٨٨٦	(٢٣)	التزامات مزاياء التقاعد
٣٧١٥٨٩٥٩٥٩٢	٤٤٦٥٦٢١٤٣٢٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٥.٨٣٦٦٩٨١	٦.١٤٨٨٤٢٥		إحتياطيات
٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٢٢١٥٩٢٥٣٦٠		أرباح محتجزة
٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	٤٤٣٤٧٤٤٧٨٨		
١.٤٢٥٥	١.٨٧٢١	(٢٥)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤١٤٩٩٤.٠٨٣	٤٤٣٤٨٥٣٥.٩		إجمالي حقوق الملكية
٤١٣.٨٨٩٩٦٧٥	٤٩.٩١.٦٧٨٢٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٨ يوليو ٢٠٢١



على إبراهيم مرقى
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إيضاح				
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٥٨ ٢٣٢٧٦٨٤	١٩٧٣ ٢١٧ ٦٩٣	١ ٢٢٨ ٣٠ ٦٤٣٥	٩٦٠ ٩٣٢ ٥١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١٤١ ٤١٩ ٥٨٧)	(١ ٤١٣ ٢٩٠ ٤١٣)	(٧٠ ٦٩٨ ٣١٧٠)	(٤٩٧ ٦٦١ ٩١١)
صافي الدخل من العائد	٨٣٧ ٨١٧ ١٠	٨٩٧ ٩٢٧ ٢٦٠	٥٢١ ٢٢٣ ٢٦٥	٤٦٣ ٢٧٠ ٥٩٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٣٨ ٠٨٠ ٣٨١	٨٧١ ١٧٤ ٩٧٨	٧٥ ٠٦٣ ٠٧	٥٢ ٨١٣ ٥٤٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦٠ ٩٦٥٠ ٤٨)	(٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	(٣٠ ٠٦٥ ٧٩٥)	(٢٥ ٦١٣ ٢٨٣)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٧ ١١٤ ٨٩١	٨٣٧ ٥١٣ ٨٦٥	٤٥ ٠٠٧ ٢٠٢	٢٦ ١٩٩ ٢٥٧
توزيعات أرباح	٣٠ ٣٧٠ ٢٥٢	١١٠ ٧٥٧ ١	٣٧٠ ٢٥٢٤	١١١٠ ٧٥٧
صافي دخل المتاجرة	٢٧ ٥١٢ ٣٦٢	٤٦ ٩٤٩ ٤٥٣	١١ ٨٩٦ ٩١٠	٢٠ ١٤٧ ٨٧٣
أرباح إستثمارات مالية	٨٧ ٢٦٢ ٠٨١	٦ ٩٧٤ ١٠٢	٨٠ ٣٣٨ ٢	١ ٣٧٦ ٥٧٤
الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٥٥ ٥٥٣ ١٥١)	(١٧٢ ٩٦٥ ٧٥٣)	(٢٣ ٣٥٠ ٠٣)	(٢٥ ٣١٦ ٠٣٩)
مصروفات عمومية وإدارية	(٤٦١ ٨٦١ ٧٨٢)	(٤١٦ ٥٠٧ ٨١٩)	(٨٤ ٩٥١ ٨١٩)	(٢١٠ ٤٣٢ ٩٣٣)
مصروفات تشغيل أخرى	(٢٣٤ ٤٤٠ ٣٨١)	(٥٣ ٠٨٩ ٠١١)	(٥٦ ٥١١ ١٥)	(٢١٠ ٤٣٢ ٩٣٣)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٧١٧ ٨٧٨ ٨٧٥	٥٠ ٦٦٢ ٥١٥	٤٠ ٣٤٤ ٣٠٣	٢٥٤ ٨٧٠ ٥٤٠
ضرائب الدخل	(٨٨٨ ٦١٧ ٥٨١)	(٨٠ ٩٠٦ ٦٧٣)	(٧٥٨ ٠٥٨ ١)	(٩٦ ٣٥٧ ٩١٤)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٨٢٩ ٢٦١ ٢٩٤	٣٥٧ ٧٥١ ١٤٢	٢٦٣ ٧٣٣ ٢٢٩	٢١٤ ٥١٢ ٦٢٠
تتمثل أرباح الفترة إلى:				
نصيب الشركة الأم	٨٧١	٣٠٤٥	٢٠٥٤	٢٠٠٧
نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	٤٠ ١٣٩ ١٠٣	٣٥٧ ٧٥١ ١٤٢	٢٦٣ ٧٣٣ ٢٢٩	٢١٤ ٥١٢ ٦٢٠
نصيب السهم في أرباح الفترة	٤٠ ١٣٩ ١٠٣	٢٦٣ ٧٥١ ١٤٢	٢٦٣ ٧٣٣ ٢٢٩	٢١٤ ٥١٢ ٦٢٠

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٧ تمتثل جزءاً متعمداً للقوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٥٧٨٢٣٦٧٣	٤٠١٩٤١٠٤١	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٧٣٢٠٦١٣٦	(٧٤٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٧٣٢٠٦١٣٦	(٧٤٠٢٠)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣١٧٧٢٩٧)	(٤٦٥١٦٩٣٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٢٥٢١٩٥٩	(١٥٩٠٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٥٣٣٨)	(٤٦٦٧٦٠٢٥)	
٧٢٥٥٠٧٩٨	(٤٦٧٥٠٠٤٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٤٣٠٣٧٤٤٧١	٣٥٥١٩٠٩٩٦	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٥١٩ ٦٩٢ ٥٨٠	٥٨٧ ٧٥٧ ٨١٨	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤٢ ٣٣٨ ٣٢٣	٤٤ ٧٠٨ ٧٢٠	إهلاك وإستهلاك
١٢ ٢٨٠ ١٨٧	١٤ ٨٧٥ ٩١٢	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٧ ١٣٢ ٥٥٦	١٩ ٧٤١ ٠٩٤	عبء المخصصات أخرى
(٦ ٩٧٤ ١٠٢)	(٢ ٦٢٥ ٠٨٧)	أرباح إستثمارات مالية
(١ ١١٠ ٧٥٧)	(٣ ٧٠٢ ٥٢٤)	توزيعات أرباح
٢ ٦ ٥٨٨	(٢ ١ ٤٥٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	(٤ ٩ ٦٥٣)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٦ ٤٥ ٨٧١)	١٥ ٣ ٤١٩	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢ ٧٦ ٤٧٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٦ ٨١ ٢٨ ٤ ٦٨	٧ ٩٤ ٤٤٠ ٧ ٦٩	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
١٠٤٠ ٢٣٨ ٤٢١	(٣ ٢٤ ٦ ٨٩٥ ٥٥١)	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٨ ٨٣٤ ٣٨٦	١ ١٠٤ ٢٤٢ ٣٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٢٨ ٧٤١ ٠٣١	(٢ ٢٦ ٤ ٤٧٦ ١٤٤)	أذون خزنة
(٣ ٢٢ ٣٩١ ٣٦٨)	٤١ ٠٩ ٦ ١٤٥	قروض وتسهيلات البنوك
(١ ٤٠ ٣ ٧٢١ ٥٨٣)	(١ ٣٧٠ ٥٠٠ ٢٣١)	قروض وتسهيلات العملاء
(٥٤٠ ٣ ٢٧ ٦١٩)	(٢ ١ ٥٢٧ ٤٩٣)	أصول أخرى
٢ ٥ ٦٩٥ ٧٨٥	(٦ ٢ ٤٥ ٣ ٨٥)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
(٣ ٦٥ ٥ ٢٢ ١٧٢)	(١ ٥ ٦٩ ٢ ٤٤ ٦ ٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٦ ١ ٣ ٨٤ ٠٠٠	-	قروض أخرى
١ ٣٠ ٨ ٩٨٩ ٩٢١	٩ ٠ ٥٧ ٢ ٦٧ ٠ ٧٨	ودائع العملاء
١ ٩ ٣ ٣ ٦١	١ ٢ ٣٠ ٤ ٣٦	مشتقات مالية (بالصافي)
٣ ٨ ١ ٧ ٥٥ ٠ ٠٤	(٥ ٧ ١ ٢ ٦ ٨ ٩٤)	التزامات أخرى
(١ ٦ ٣ ٨ ٨٠ ٣ ٦٥)	(١ ٤ ١ ٥ ٢ ٤ ٣ ٤٧)	ضرائب الدخل المسددة
٤ ٧ ٢ ٤ ٥ ٠ ٧	١ ٣ ٩ ٣ ١ ٣ ٦	التزامات مزايا التقاعد
١ ٢ ٥٥ ٩ ٩٩ ٧ ٧٧	٢ ٣ ٢ ٢ ١ ٢ ٩ ٢ ٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ٢٥٥ ٩٩٩ ٧٧٧	٢ ٣٢٢ ١٢٩ ٢٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٢٥ ٤١٣ . ١٠)	(٩١ ٥٩٧ ٨٩٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢ ٩٥٤ ١٠٠	١ ٢٥٨ ٤٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧١٨ ١٤٤ ٧٢٧)	(١ ٤٥٨ . ٤١ ٦٠٨)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ١١٠ ٧٥٧	٣ ٧٠ ٢ ٥٢٤	توزيعات أرباح
(٧٣٩ ٤٩٢ ٨٨٠)	(١ ٥٤٤ ٦٧٨ ٥٨٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٥٠ ٤٠٠ . ٠٠٠)	(٦٣ . ٠٠٠ . ٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٠ ٤٠٠ . ٠٠٠)	(٦٣ . ٠٠٠ . ٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٤ ٦٦ ١٠ ٦ ٨٩٧	٧ ١٤ ٤٥٠ ٦ ١٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦ ١٣ . ٩٧ ٤ ١٩	٨ ٥٩ ٣ ٥٢ ١ ٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١ ٠ ٧٩ ٢٠ ٤ ٣ ١٦	١ ٥ ٧٣ ٨٠ ٢ ٧ ٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٤ ٣ ٥٧ ٣ ٣٩ ٢ ٤٢	٤ ٥ ٨٨ ٨ ١٦ ٤ ٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٩ ٧٥ ٣ ٤٣ ٦ ٢١	٤ ٩ ٣٥ ٦ ٣٢ ٥ ٤٩	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦ ٨٨ ٦ ٢٥ ٧ ٦١	٧ ٢ ٤٣ ١ ٦٠ ٨ ٤٦	أذون خزانة
(٣ ٦ ٨٠ ٩ ٩٩ ٩ ٨١)	(٤ . ٦ ٢ ١ ٩ ٦ ٨ ١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٦ ٣٠ ٧ ٥ ٦ ٨ ٧٩)	(٤ ٤ ٩ ٩ ٣ ٩ ٤ ١٠ ١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣ ٦ ٣٠ ٣ ٤ ٧ ٤ ٤٨)	(٦ ٦ ٣ ٢ ٢ ١ ٦ ١ ١٥)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١ ٠ ٧٩ ٢٠ ٤ ٣ ١٦	١ ٥ ٧٣ ٨٠ ٢ ٧ ٩٣ (٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدقيق حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطيات مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطيات مخاطر عام	احتياطيات مخاطر بنكية عام	احتياطيات القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطيات الخاصة	الاحتياطيات الإسمائية	الاحتياطيات العام	الاحتياطيات القانوني	دائس المال
٣٤١٨١٦٦٦٣٩	٩٨.٠٧	٣٤١٨.٣٨٧٤٤	١٤٧٦٢٤٣٩٦	٤٢٤٢٦٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٦٧.٨.٤٩	٢٩٢٥٩.١٦٩	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤.٠٠	١٣٥٣٦٤٥	٧٤.١٦.٧٨	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٢٧.٧٦٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات القانوني
(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	-	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح - للعاملين عن عام ٢٠١٩
-	-	-	٢٩٦٢٣٠	-	-	(٢٩٦٢٣٠)	-	-	-	-	-	-	المحول من احتياطيات مخاطر بنكية عام
٧٢٥٥.٧٩٨	-	٧٢٥٥.٧٩٨	-	-	-	-	٧٢٥٥.٧٩٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح استبعاد أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٣٥٧٨٣٦٧٤	٦٦٦٧	٣٥٧٨٣٦٧٤	٣٥٧٨٣٦.٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٣٧٩٨١١١٤.٣	١٠٠.٧١٤	٣٧٩٨.١٠٦٧٩	١٧١.٩٦١٥٥٣	٤٢٤٢٦٦٤	(٢٢٥٢١١٢٤)	٣٧٤٥٤٩	٣٦٥١٤.٩٦٧	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤.٠٠	١٣٥٣٦٤٥	١٠١.٩٢٥١٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤١٤٩٩٤.٠٧٣	١٠.٤٢٥٥	٤١٤٩.٨٢٥٨٢٨	٢.٢٤٦٣٧٧٤٤	٤٢٤٢٦٦٤	(١١.٠٧٦٨٥)	٧٤١.٨٣٧	٣٨٨٥٠٠.٩٥٨	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤.٠٠	١٣٥٣٦٤٥	١٠١.٩٢٥١٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٣٣٧٩.٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات القانوني
(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح - للعاملين عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١٩٧٣.٣٦)	-	-	-	-	-	١٩٧٣.٣٦	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات الرأسمالي
(٦٦٣٣٥٧.٠)	-	(٦٦٣٣٥٧.٠)	(٦٦٣٣٥٧.٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصروفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(١٠.٤١٠.٧٥٩٣)	-	-	-	١٠.٤١٠.٧٥٩٣	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطيات مخاطر بنكية عام
(٤٦٧٥٠.٤٥)	-	(٤٦٧٥٠.٤٥)	-	-	-	-	(٤٦٧٥٠.٤٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤.١٩٤١.٤١	٤٤٦٦	٤.١٩٣٦.٥٧٥	٤.١٩٣٦.٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٤٤٣٤٨٥٣٥.٩	١٠.٨٧٢١	٤٤٣٤.٧٤٤٧٨٨	٢٢١٥٩٦٥٣٦.٠	٤٢٤٢٦٦٤	(١١.٠٧٦٨٥)	١١١٥٩٨٤٣.٠	٣٤١٧٥٠.٩١٣	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٠.٤٦٦	١٣٥٣٦٤٥	١٣٤٨٨٣٤٥٤	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

الإصول	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٧)	٤ ٥٨٦ ٨١٨ . ٥٦	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٤ ٩٣٤ ٣٩١ ٣٣٢	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٥ . ٦ ٩٨١ ٣٢٦	٥٤٨ . ٧٧ ٤٧١
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٢١ ٧٥٧ ٥٥٩ ٧٧٦	٢٠ ٥٣٥ ٨١٤ ٤٥٧
استثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح والخسائر		٥٧ ٣٧٧ ١٢٩	٤٧٧١ . ٠ ١٢
من خلال الدخل الشامل		١٤ ٦٩٨ ٣٥٠ ٤٧٩	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠
بالتكلفة المستهلكة		١ . ٦٣ ٦١٢ ١٣١	١ ٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦
أصول غير ملموسة	(١٣)	١٣٢ ٧٤٧	٤٨٧ ٦٣٦
أصول أخرى	(١٤)	١ . ٢٩ ٦٨٧ ٧٥٢	١٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٨ . ٠٦ ٨٤١	١٥ ١٩٩ ٥٩٤
أصول ثابتة	(١٦)	٤٣٣ ٨٦١ ٨٩٦	٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦
استثمارات عقارية	(١٧)	٤ ٢٨٨ ٣٦٤	٤ ٣٤٤ ٧١٠
إجمالي الأصول		٤٩ . ٩١ . ٦٧ ٨٢٩	٤١ ٣٠٨ ٨٩٩ ٦٧٥

الالتزامات و حقوق الملكية

الالتزامات		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	١٧٤ ٧٦٥ ٧٣٦	١ ٧٤٤ . ١٠ ٣٥٨
ودائع العملاء	(١٩)	٤٢ ٥٩٨ ٤١١ ٨٣٥	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧
مشتقات مالية	(٢٠)	٣ ٢١٨ ٢٦٦	١ ٩٨٧ ٨٣٠
التزامات أخرى	(٢١)	١ ٦٣٩ . ٨٠ . ٢٦	١ ٦٥١ ٩١٤ ٤٩٠
مخصصات أخرى	(٢٢)	١٥٦ ٦٣٩ ٥٧١	١٣٧ ١٩٦ ٤٠٧
التزامات مزاياء التقاعد	(٢٣)	٨٤ . ٩٨ ٨٨٦	٨٢٧ . ٥ ٧٥٠
إجمالي الالتزامات		٤٤ ٦٥٦ ٢١٤ ٣٢٠	٣٧ ١٥٨ ٩٥٩ ٥٩٢

حقوق الملكية

رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٤)	١ ٦١٧ ٣٣١ . ٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ . ٠٣
إحتياطيات		٦ . ١ ٤٨٨ ٤٢٥	٥ . ٨ ٣٦٦ ٩٨١
أرباح محتجزة		٢ ٢١٥ ٩٢٥ ٣٦٠	٢ . ٢٤ ١٣٧ ٨٤٤
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٥)	١ . ٨ ٧٢١	١٠٤ ٢٥٥
إجمالي حقوق الملكية		٤ ٤٣٤ ٧٤٤ ٧٨٨	٤ ١٤٩ ٨٣٥ ٨٢٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٩ . ٩١ . ٦٧ ٨٢٩	٤١ ٣٠٨ ٨٩٩ ٦٧٥

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٨ يوليو ٢٠٢١

على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاح
٩٦٠ ٩٣٢ ٥٦١ (٤٩٧ ٢٦١ ٩٧١)	١ ٢٢٨ ٣٠٦ ٤٣٥ (٧٠٦ ٩٨٣ ١٧٠)	١ ٩٧٣ ٢١٧ ٦٩٣ (١ ٠٧٥ ٢٩٠ ٤٣٣)	٢ ٣٢٧ ٦٧٤ ٨٥١ (١ ٣٠٩ ٨٣٩ ٩١٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٦٣ ٦٧٠ ٥٩٠	٥٢١ ٣٢٣ ٢٦٥	٨٩٧ ٩٢٧ ٢٦٠	١ ٠١٧ ٨٣٤ ٩٣٧	(٢٨) صافي الدخل من العائد
٧٩ ٤٢٦ ٨٢٣ (٢٥ ٦١٣ ٢٨٣)	١٠٥ ١٢٩ ٦٠٢ (٣٠ ٦٥ ٧٩٥)	١٧٠ ٨٣٥ ٨٦٥ (٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	١٩٩ ٠٤١ ٨٧٩ (٦٠ ٩٦٥ ٠٤٨)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٥٣ ٨١٣ ٥٤٠	٧٥ ٠٦٣ ٨٠٧	١١٧ ١٧٤ ٩٧٨	١٣٨ ٠٧٦ ٨٣١	(٢٩) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	(٣٠) توزيعات أرباح
٢٠ ١٠٤ ٧٨٣	١١ ٨٩٦ ٩١٠	٤٦ ٩٤٩ ٤٥٣	٢٧ ٠٠٣ ٦٢٥	(٣١) صافي دخل المتاجرة
١ ٧٦٦ ٥٧٤ (٦٥ ٣١٦ ٠٢٩)	٨٠ ٣٣٨٢ (٢٣ ٠٣٥ ٠٠٣)	٦ ٩٧٤ ١٠٢ (١٢٢ ٩٦٥ ٧٥٣)	٢ ٦٢٥ ٠٨٧ (١٥٠ ١٣٣ ٥٥٢)	(١١) أرباح إستثمارات مالية (٣٢) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢١٠ ٤٣٢ ٩٢٣)	(٢١٨ ١٥٤ ٩٣٦)	(٤١٦ ٥٠٧ ١٨٢)	(٤٢٨ ١٩٧ ١٩٤)	(٣٣) مصروفات عمومية وإدارية
٢٩ ٣٦٦ ٢٦٢	(٥ ١٧٥ ٦٤٥)	(١٠ ٩٧١ ٠٣٥)	(٢٣ ١٥٤ ٤٤٠)	(٣٤) مصروفات تشغيل أخرى
٢٩٤ ٠٨٣ ٥٥٤	٣٦٦ ٤٢٤ ٣٠٤	٥١٩ ٦٩٢ ٥٨٠	٥٨٧ ٧٥٧ ٨١٨	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٧٩ ٣٥٧ ٩١٤)	(١٠٢ ٦٨٨ ٥٥٨)	(١٦١ ٨٦٨ ٩٠٧)	(١٨٥ ٨١٦ ٧٧٧)	(٣٨) ضرائب الدخل
٢١٤ ٧٢٥ ٦٤٠	٢٦٣ ٧٣٥ ٧٤٦	٣٥٧ ٨٢٣ ٦٧٣	٤٠١ ٩٤١ ٠٤١	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢١٤ ٧٢٥ ٢٩٠	٢٦٣ ٧٣٣ ٢٢٩	٣٥٧ ٨٢١ ٠٤٦	٤٠١ ٩٣٦ ٥٧٥	تتمثل أرباح الفترة إلى:
٣٥٠	٢ ٥١٧	٢ ٦٢٧	٤ ٤٦٦	نصيب الشركة الام
٢١٤ ٧٢٥ ٦٤٠	٢٦٣ ٧٣٥ ٧٤٦	٣٥٧ ٨٢٣ ٦٧٣	٤٠١ ٩٤١ ٠٤١	نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٢,٠٧	٢,٥٤	٣,٤٥	٣,٨٧	(٣٥) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٣٥٧٨٢٣٦٧٣	٤٠١٩٤١٠٤١	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٧٣٢٠٦١٣٦	(٧٤٠٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٧٣٢٠٦١٣٦	(٧٤٠٢٠)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣١٧٧٢٩٧)	(٤٦٥١٦٩٣٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٢٥٢١٩٥٩	(١٥٩٠٩٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٥٣٣٨)	(٤٦٦٧٦٠٢٥)	
٧٢٥٥٠٧٩٨	(٤٦٧٥٠٠٤٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٤٣٠٣٧٤٤٧١	٣٥٥١٩٠٩٩٦	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
٥١٩ ٦٩٢ ٥٨٠	٥٨٧ ٧٥٧ ٨١٨		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٢ ٣٣٨ ٣٢٣	٤٤ ٧٠٨ ٧٢٠		إهلاك وإستهلاك
١٢٢ ٨٠٠ ١٨٧	١٤٨ ٧٥٤ ٩١٢		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٧ ١٣٢ ٥٥٦	١٩ ٧٤١ ٠٩٤		عبء المخصصات أخرى
(٦ ٩٧٤ ١٠٢)	(٢ ٦٢٥ ٠٨٧)		أرباح إستثمارات مالية
(١ ١١٠ ٧٥٧)	(٣ ٧٠٢ ٥٢٤)		توزيعات أرباح
٢٦ ٥٨٨	(٢١ ٤٥٧)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	(٤٩ ٦٥٣)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٤٥ ٨٧١)	١٥٣ ٤١٩		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٢٧٦ ٤٧٣)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٦٨١ ٢٨٦ ٤٦٨	٧٩٤ ٤٤٠ ٧٦٩		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١٠٤٠ ٢٣٨ ٤٢١	(٣ ٢٤٦ ٨٩٥ ٥٥١)		أرصدة لدى البنوك
٢١٨ ٨٣٤ ٣٨٦	١١٠٤ ٢٤٢ ٣٠٣		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٨ ٧٤١ ٠٣١	(٢ ٢٦٤ ٤٧٦ ١٤٤)		اذون خزانة
(٣٢٢ ٣٩١ ٣٦٨)	٤١ ٠٩٦ ١٤٥		قروض وتسهيلات البنوك
(١ ٤٠٣ ٧٢١ ٥٨٣)	(١ ٣٧٠ ٥٠٠ ٢٣١)		قروض وتسهيلات العملاء
(٥٤٠ ٣٢٧ ٦١٩)	(٢١ ٥٢٧ ٤٩٣)		أصول أخرى
٢٥ ٦٩٥ ٧٨٥	(٦ ٢٤٥ ٣٨٥)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٣٦٥ ٥٢٢ ١٧٢)	(١ ٥٦٩ ٢٤٤ ٦٢٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٦١ ٣٨٤ ٠٠٠	-		قروض أخرى
١٣٠ ٨٩٨ ٩٢١	٩ ٠٥٧ ٢٦٧ ٠٧٨		ودائع العملاء
١٩٣ ٣٦١	١ ٢٣٠ ٤٣٦		مشتقات مالية (بالصافي)
٣٨١ ٧٥٥ ٠٠٤	(٥٧ ١٢٦ ٨٩٤)		التزامات أخرى
(١٦٣ ٨٨٠ ٣٦٥)	(١٤١ ٥٢٤ ٣٤٧)		ضرائب الدخل المسددة
٤٧٢٤ ٥٠٧	١ ٣٩٣ ١٣٦		التزامات مزايا التقاعد
١ ٢٥٥ ٩٩٩ ٧٧٧	٢ ٣٢٢ ١٢٩ ٢٠٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ٢٥٥ ٩٩٩ ٧٧٧	٢ ٣٢٢ ١٢٩ ٢٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٥٤١٣.١٠)	(٩١٥٩٧٨٩٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩٥٤١٠٠	١ ٢٥٨ ٤٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٧١٨ ١٤٤ ٧٢٧)	(١ ٤٥٨.٠٤١ ٦٠٨)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ١١٠.٧٥٧	٣٧٠.٢٥٢٤	توزيعات أرباح
(٧٣٩ ٤٩٢ ٨٨٠)	(١ ٥٤٤ ٦٧٨ ٥٨٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣.٠٠٠.٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٦٣.٠٠٠.٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٤٦٦ ١٠٦ ٨٩٧	٧١٤ ٤٥٠ ٦١٨	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٦١٣.٩٧ ٤١٩	٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١.٠٧٩ ٢٠٤ ٣١٦	١ ٥٧٣ ٨٠٢ ٧٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤ ٣٥٧ ٣٣٩ ٢٤٢	٤ ٥٨٨ ٨١٦ ٤٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٩٧٥ ٣٤٣ ٦٢١	٤ ٩٣٥ ٦٣٢ ٥٤٩	أرصدة لدى البنوك
٣ ٦٨٨ ٦٢٥ ٧٦١	٧ ٢٤٣ ١٦٠ ٨٤٦	أذون خزانة
(٣ ٦٨٠. ٩٩٩ ٩٨١)	(٤. ٦٢ ١٩٦ ٨١٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٦٣٠. ٧٥٦ ٨٧٩)	(٤ ٤٩٩ ٣٩٤ ١٠١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣ ٦٣٠. ٣٤٧ ٤٤٨)	(٦ ٦٣٢ ٢١٦ ١١٥)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١.٠٧٩ ٢٠٤ ٣١٦	١ ٥٧٣ ٨٠٢ ٧٩٣ (٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٦٧٠.٨٠٤٩	٤٢٤٢٢٦٤	١٤٢٧٦٢٤٣٩٢	٣٤١٨.٣٨٨٤٤	٩٨.٠٨٧	٣٤١٨١٣٦٩٣١
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٢٧.٧٦٥١٦	-	-	-	-	-	-	(٢٧.٧٦٥١٦)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)	-	(٥٠.٤٠٠.٠٠٠)
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	(٢٩٦٢٦٣٠)	-	-	٢٩٦٢٦٣٠	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٧٢٥٥٠.٧٩٨	-	-	-	٧٢٥٥٠.٧٩٨	-	٧٢٥٥٠.٧٩٨
أرباح إستبعاد أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٧٨٢١.٠٤٧	٣٥٧٨٢١.٠٤٧	٢٦٢٧	٣٥٧٨٢٣٦٧٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠١.٠٩٢٥٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٣٦٥١٤٠.٩٦٧	٣٧٤٥٤١٩	(٢٢٥٢١١٢٤)	١٧١٠.٩٣١٥٥٣	٣٧٩٨.١٠٦٨٩	١٠٠.٧١٤	٣٧٩٨١١١٤٠.٣
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠١.٠٩٢٥٩٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٧٤٠٠	٤٢٨.٩٦٨	٣٨٨٥٠٠.٩٥٨	٧٤٩٠.٨٣٧	٤٢٤٢٢٦٤	٢.٢٤١٣٧٨٤٤	٤١٤٩٨٣٥٨٢٨	١٠٤٢٥٥	٤١٤٩٩٤٠.٨٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٣٣٧٩٠.٨٦٠	-	-	-	-	-	-	(٣٣٧٩٠.٨٦٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)	-	(٦٣٦٤٤.٠٠٠)
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١٩٧٣.٣٦	-	-	-	-	(١٩٧٣.٣٦)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦٣٣٥٧٠)	(٦٦٣٣٥٧٠)	-	(٦٦٣٣٥٧٠)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	١٠٤١٠٧٥٩٣	-	-	(١٠٤١٠٧٥٩٣)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٦٧٥٠.٠٤٥)	-	-	-	(٤٦٧٥٠.٠٤٥)	-	(٤٦٧٥٠.٠٤٥)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠١٩٣٦٥٧٥	٤٠١٩٣٦٥٧٥	٤٤٦٦	٤٠١٩٤١.٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٣٤٨٨٣٤٥٤	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٢٠.٤٣٦	٤٢٨.٩٦٨	٣٤١٧٥٠.٩١٣	١١١٥٩٨٤٣٠	(١١٠.٧٦٨٥)	٢٢١٥٩٢٥٣٦٠	٤٤٣٤٧٤٤٧٨٨	١٠٨٧٢١	٤٤٣٤٨٥٣٥٠.٩

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متتمماً للقوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أربعة وأربعين فرعاً ويوظف عدد ١٤٧ 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 الأهلي الكويتي - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة - مبنى رقم B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - ٢٢٢٧ 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 الفترة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ساء نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة 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 لغطية 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 مجموعة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الموضوعية لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للنقد 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 للنقد (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الإقرار الأولي تقوم المجموعة بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على 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 إلى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 التقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

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

* إرتباطات القروض وإرتباطات 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 - 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 - 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 - ٤ - سنة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الافصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي. القيمة العادلة

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم المجموعة بتحديد ان المقترض لا يملك 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

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

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الأولى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ائتماري 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 ائتماريين 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 لبنند من داخل هذه المخصصات.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٢ 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 مسئول 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 وأقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

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

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

٦- ١- ٢- ٢ 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.

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

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

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

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

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

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

الأفراد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ القيمة بالآلف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	درجة الائتمان
٧٥٩٢١٨٠	-	-	-	متابعة عادية	
٢٦٢٧٢٥	-	٢٦٢٧٢٥	-	متابعة خاصة	
٢١٨٨٠٩	-	-	٢١٨٨٠٩	إخفاق	
٨٠٧٣٧١٤	٧٥٩٢١٨٠	٢٦٢٧٢٥	٢١٨٨٠٩	اجمالي القيمة الدفترية	
(٢٥١٣٩٨)	(١٤٠٠٩٨)	(٨٧٢٦)	(١٠٢٥٧٤)	مخصص الخسارة	
٧٨٢٢٣١٦	٧٤٥٢٠٨٢	٢٥٣٩٩٩	١١٦٢٣٥	صافي القيمة الدفترية	

المؤسسات ٣٠ يونيو ٢٠٢١ القيمة بالآلف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	درجة الائتمان
١٣١٨٠٥١٢	-	-	-	متابعة عادية	
٦٨٩٥٥١	-	٦٨٩٥٥١	-	متابعة خاصة	
٥٧٧٣٣٦	-	-	٥٧٧٣٣٦	إخفاق	
١٤٤٤٧٣٩٩	١٣١٨٠٥١٢	٦٨٩٥٥١	٥٧٧٣٣٦	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥١٢١٥٥)	(٨٤٠٥٤)	(١٥٧٧٥٥)	(٢٧٠٣٤٦)	مخصص الخسارة	
١٣٩٣٥٢٤٤	١٣٠٩٦٤٥٨	٥٣١٧٩٦	٣٠٦٩٩٠	صافي القيمة الدفترية	

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وأرصدة لدى البنوك ٣٠ يونيو ٢٠٢١ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٥ ٤٤٥ ٢٩١	٣ ٦٨٤ ٩٥٢	١ ٧٦٠ ٣٣٩	-	متابعة عادية
٥ ٤٤٥ ٢٩١	٣ ٦٨٤ ٩٥٢	١ ٧٦٠ ٣٣٩	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٣ ٩١٨)	-	(٣ ٩١٨)	-	مخصص الخسارة
٥ ٤٤١ ٣٧٣	٣ ٦٨٤ ٩٥٢	١ ٧٥٦ ٤٢١	-	صافي القيمة الدفترية

أذون الخزنة وأدوات الدين ٣٠ يونيو ٢٠٢١ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٥ ٤٢٨ ٣٦٠	١٥ ٤٢٨ ٣٦٠	-	-	متابعة عادية
١٥ ٤٢٨ ٣٦٠	١٥ ٤٢٨ ٣٦٠	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٨ ٦٦٧)	(٨ ٦٦٧)	-	-	مخصص الخسارة
١٥ ٤١٩ ٦٩٣	١٥ ٤١٩ ٦٩٣	-	-	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٥٧٤ ٤٥٣	٥٧٤ ٤٥٣	-	-	متابعة عادية
٥٧٤ ٤٥٣	٥٧٤ ٤٥٣	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٠٥٤)	(٣٠٥٤)	-	-	مخصص الخسارة
٥٧١ ٣٩٩	٥٧١ ٣٩٩	-	-	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٨٨ ٧٩١	(٢٨٥)	٨٨ ٥٠٦	٨٨ ٥٩٠
حسابات جارية مدينة	٢٠٥ ٩٧٦	(١٦ ٢٩١)	١٨٩ ٦٨٥	٣٠ ٤٦٦
بطاقات ائتمان	٧٧٧٦ ٦٥٥	(٢٣٤ ٧١٣)	٧٥٤١ ٩٤٢	١٧٥٧ ٠٠٩
قروض شخصية	٢ ٢٩٣	(١٠٩)	٢ ١٨٤	٢ ٢٩٣
قروض عقارية				
قروض للمؤسسات	٤٠ ٦٨ ٨٠٣	(٣٣٦ ٦١١)	٣٧٣٢ ١٩٢	٣٨٧ ٦٢٦
حسابات جارية مدينة	١ ٣٤٣ ٥٩٤	(٢٨ ٣٦٧)	١ ٣١٥ ٢٢٧	١٦٠ ٦٥٦
قروض مشتركة	٩٠ ٣٥ ٠٠٢	(١٤٧ ١٧٧)	٨٨٨٧ ٨٢٥	٧١٤ ١٢٨
قروض أخرى				
أجمالي الأصول	٢٢ ٥٢١ ١١٤	(٧٦٣ ٥٥٣)	٢١ ٧٥٧ ٥٦١	٣ ١٤٠ ٧٦٨

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

يحافظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح 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 بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤.٦٢١٩٦٨١٣	٥١٦٦٤٣٩١١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢٣٨٣٢.٤٤٤	٤٣٤٥٩٥٩.٨٢	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٤٩٣٥٦٣٢٥٤٩	١٦٦٥٦١٥٧٣٨	أرصدة لدى البنوك
٥.٩٦٥٨٥٠.	٥٥.١٦٩٥١٤	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٧٧٧٦٦٥٤٥٦٦	٧٤٧٨.٨٦٤٢٩	* قروض شخصية
٢.٥٩٧٦٢٨٤	٢١٥٨٥٣٥٤٦	* بطاقات ائتمان
٨٨٧٩.٨١٢	٧٦٤٣٧.٦٥	* حسابات جارية مدينة
٢٢٩٢٥٠.	٢٨٨٤٥٢٩	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٤.٦٨٨.٣.٥٢	٣٤٩٣٨٣٣٤٤٨	* حسابات جارية مدينة
٨٦٧٨٨.٣١٨٧	٨٢٢٥٣٨٢٤٣١	* قروض مباشرة
١٣٤٣٥٩٣٩.٩	١٤٩١٦٧٦١٣٥	* قروض مشتركة
٣٥٦١٩٨٨٥٢	٣٢٨٢٦.٩٤٤	* قروض أخرى
٨١٨٥١٩٩٥٦٣	٦٧٨٢٢٧٥.٩٢	إستثمارات مالية في أدوات دين
٥٧٤٤٥٢٦.٨	٤٦٦٢٨٤٣٨٢	أصول أخرى
٤٨.٢٦٥٧٣٦٣٩	٤٠.٢٨٩١٥٧٤٥١	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٤١.٤٤٤٨١	٢٠.٤١٧١٥٧٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٢٦.٣٣٧٦٣	٢٣٩٢٧٧٦٨.	الأوراق المقبولة
٣٣٤٩٢٨٧٨٩٨	٢٧٥٧٧٧١٩٢٨	خطابات ضمان
٣٣٢٦٢٩٣٣٧	٤٠.٤١٠٧٨٤٨	اعتمادات مستندية
٤.٤٨٩٩٥٤٧٩	٣٦.٥٣٢٩.٢٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	١٩٤٥٢.٨٢٨٥٧	٥٤٤٥ ٢٩١.٤٩	٢٠.٧٧٢ ٦٩١ ٧٧٢
-	١٣٢٢.٧٦٧١٠	-	٩٥٢ ٢٧٦ ٣٤٧
-	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠	-	٧٩٦ ١٤٥.٤٣
٢٢١٥٧٨٥ ٢٥٢	٢١٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧	٥٤٤٥ ٢٩١.٤٩	٢٢ ٥٢١ ١١٣ ١٦٢
(٢.٩٢.٤٣)	(٧٧٥ ٦١١ ١.٣)	(٣٩١٨ ٣٩٠.)	(٧٦٣ ٥٥٣ ٣٨٦)
٢٢١٣ ٦٩٣ ٢٠٩	٢٠.٥٣٦ ٨.٣ ٤٢٤	٥٤٤١ ٣٧٢ ٦٥٩	٢١ ٧٥٧ ٥٥٩ ٧٧٦

(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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو 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
١- جيدة	٨٧ ١٤٠ ١١٢	١٧٩ ١١٥ ٢٣٤	٧ ٣٢٣ ٦٣٢ ٢٩٩	٢ ٢٩٢ ٥٠٠	٣ ١٠٩ ٨٦٤ ٥٤٦	٧ ٨٤٧ ٤٥٩ ٤٥٩	٩٧٢ ٩٢٥ ٧٣٦	٣٥٦ ١٩٨ ٨٤٧	١٩ ٨٧٨ ٦٢٨ ٧٣٣
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٥ ٨٦٢ ٢٨٧	٤٥٤ .٢٥ ١٨٢	٣٧٠ ٦٦٨ ١٧٣	٥	٨٨٠ ٥٥٥ ٦٤٧
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	.	٨ ٥٠١ .٦٨	٥ .٠٦ ٣٢٤	-	-	١٣ ٥٠٧ ٣٩٢
الإجمالي	٨٧ ١٤٠ ١١٢	١٧٩ ١١٥ ٢٣٤	٧ ٣٢٣ ٦٣٢ ٢٩٩	٢ ٢٩٢ ٥٠٠	٣ ١٧٤ ٢٢٧ ٩٠١	٨ ٣٠٦ ٤٩٠ ٩٦٥	١ ٣٤٣ ٥٩٣ ٩٠٩	٣٥٦ ١٩٨ ٨٥٢	٢٠ ٧٧٢ ٦٩١ ٧٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
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
١- جيدة	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٠٥ ١٠٠ ٩٤٦	٧ ٧٨٤ ٧٤٤ ٣٤٩	١ .٩١ ٨٤٣ ٣٦٠	٢٩٣ ١٠٤ ٩٤٤	١٨ ٧٤٥ ٨٧٣ ٨١١
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٩ ٣٣٩ ٤١٨	٢١١ ٨٨٠ ٨٥٣	٣٩٩ ٨٣٢ ٧٧٥	٣٥ ١٥٦ .٠٠	٧٠٦ ٢٠٩ .٤٦
الإجمالي	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	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 .٨٢ ٨٥٧

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى
منتظم ولا توجد متأخرات	-	-	-	-	٢١٧٨٦٨١٥٧	١٨٩٣٧٨٩٦٦	-	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	-	١٠٣	١٤٨٤٨٨٢٧	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٣٥٩٤١٨	٦٢٦٦٧٨٤	١٧٨٥٤١٦٧٢	-	٢٤٢٨٦٧٨٦٧	٢١٥٤٥٣٥٢	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٤٦١	٥٩٥٣٣٩٢	٧٠٦٠٠٢٨٨	-	٢٤٠٥	٣٠٣٩٦٥٢	-	-
الإجمالي	١٣٦٢٨٧٩	١٢٢٢٠١٧٦	٢٤٩١٤١٩٦٠	-	٤٦٠٧٣٨٥٣٢	٢٢٨٨١٢٨٠٠	-	-
القيمة العادلة للضمانات	١٣٥٧٤٧٩	١٠٨٥٤٥٥	٥٣١٣٩٤٦٦	-	٢١٧٤٥٣٦١٨	٥٩٤١٤٢٠٧	-	-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٧٩٦ ١٤٥ ٠٤٣	١٤٣ ٤٩٩ ٤٢٢	٤٣٣ ٨٣٦ ٦١٩	٢٠٣ ٨٨٠ ٣٠٧	١٤ ٦٤٠ ٨٧٤	٢٨٧ ٨٢١	قروض محل اضمحلال
١٥ ٩٠١ ٧٧٩	-	٧٥٠ ٠٠٠ ٤	٢ ٩١٥ ٦٩٣	٥ ٣٦٠ ١٧٠	١٢٥ ٩١٢	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠	٩٦ ٨٣٢ ٧٢٣	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٤ ٩٣٨ ١٩٠	١٨١ ٨٥٦	منتظم ولا توجد متأخرات
٤٣ ٤٣٨ ٧٣٩	١٢٣	٤١ ٩٤٨ ٣٥٨	٢٢٦ ٦٤٦	١ ٢٣٢ ٣٤٧	٣١ ٢٦٥	القيمة العادلة للضمانات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٢٦٤٢٤٦١	١٣٨٧١٥٤٢	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٦٤٨٧٢٩٩	٢١٨٢٦٩٨٣	* قروض شخصية
١١٨٢١٩٥	٢١٨٢٦٩٨٣	* بطاقات إئتمان
<u>٣٠٣١١٩٥٥</u>	<u>٥٧٥٢٥٥٠٨</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.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	٧٢٣٨٣٢٠٤٤٤	٣٠٧٣٣٠٩٤٣	٣٠٧٣٣٠٩٤٣
أقل من A-	٧٢٣٨٣٢٠٤٤٤	٧٨٧٧٨٦٨٦٢١	١٥١١٦١٨٩٠٦٥
الإجمالي	٧٢٣٨٣٢٠٤٤٤	٨١٨٥١٩٩٥٦٤	١٥٤٢٣٥٢٠٠٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٤٣٦٦٢٤٩٤١	٤٣٦٦٢٤٩٤١
أقل من A-	٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	٦٣٤٥٦٥٠١٥٠	١٠٦٩١٦٠٩٢٣٢
الإجمالي	٤٣٤٥٩٥٩٠٨٢	٦٧٨٢٢٧٥٠٩١	١١١٢٨٢٣٤١٧٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(بالألف جنيه)							
٣٠ يونيو ٢٠٢١							
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٤.٦٢١٩٧	-	-	-	-	-	٤.٦٢١٩٧
اذون خزانة و أدوات دين	٧٢٣٨٣٢٠	-	-	-	-	-	٧٢٣٨٣٢٠
أرصدة لدى البنوك	٣٦٧٤٩١٩	-	-	-	١٢١٨٧٥٩	٤١٩٥٥	٤٩٣٥٦٣٣
قروض و تسهيلات للبنوك	٥.٩٦٥٩	-	-	-	-	-	٥.٩٦٥٩
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٥٧١٢١١٢	١١١٥١٧٨	٦٦.٩١٩	٢٨٨٤٤٦	-	-	٧٧٧٦٦٥٥
بطاقات ائتمان	١٧٤١٦٧	١٨٣٣٦	٩٦١٥	٣٨٥٨	-	-	٢.٥٩٧٦
حسابات جارية مدينة	٤٥٩١٩	٢٩٣٩٢	١٢٩٢٧	٥٥٣	-	-	٨٨٧٩١
قروض عقارية	٢٢٩٣	-	-	-	-	-	٢٢٩٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٣٦٦٦٨٤٥	٣١١٢٥٥	٩.٧٠٢	١	-	-	٤.٦٨٨.٣
قروض مباشرة	٧٢٧٤٢٩٥	١٣.٧٢٤٦	٩٢٨.٧	٤٤٥٤	-	-	٨٦٧٨٨.٢
قروض مشتركة	١٢٦٣٨٧٤	٧٩٧٢٠	-	-	-	-	١٣٤٣٥٩٤
قروض اخرى	٣٥.٦٧٥	-	-	٥٥٢٤	-	-	٣٥٦١٩٩
إستثمارات مالية فى أدوات دين	٨١٨٥٢٠٠	-	-	-	-	-	٨١٨٥٢٠٠
أصول اخرى	٥٧٤٤٥٢	-	-	-	-	-	٥٧٤٤٥٢
الاجمالى في نهاية الفترة	٤٢٧٣٤٩٢٧	٢٨٦١١٢٧	٨٦٦٩٧٠	٣٠٢٨٣٦	١٢١٨٧٥٩	٤١٩٥٥	٤٨.٢٦٥٧٤
الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢٠	٣٤٨٦٣٣٠٠	٢٦٧٧٧٢٩	٩.٦٧٤٤	٣.٦٥٥٢	١٥١٥٦٥٥	١٩١٧٧	٤٠.٢٨٩١٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١				اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
									شركات عقارية	شركات عامة	شركات	شركات				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٦٢١٩٧
اذون خزائن و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٣٨٣٢٠
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٣٥٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٣٥٦٣٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٧٦٦٥٥
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٥٩٧٦
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٧٩١
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩٣
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٧٩٥٦٩٣	١٢٣٦٩٦٤	٢٧١٩٦	٣٣٥٨٧	٢٢٠١١	١٣١٧	٦٩٣٤٢٢	٧٤١٦٨٥	٧٠١٢	٣١٨١١٣	١٩١٨٠٣	-	-	-	-	٤٠٦٨٨٠٣
قروض مباشرة	١٨٢٥٠٥١	٢٣٩١٩١٨	٢٤٥١٧٥	٤٨٩١٦٢	٢٠١٥٢٦	٨٧٦١١	١٦٣٨٩٦٦	٢٨٤٣٧٢	٢٩٤٤٩٨	١٣٥٨٧٨	١٠٨٤٦٤٥	-	-	-	-	٨٦٧٨٨٠٢
قروض مشتركة	-	٢١٢٧٤٤	-	١١٥١٥٩	-	-	٦٨٧٢٨	-	-	١١٤٧٠٠	٨٣٢٢٦٣	-	-	-	-	١٣٤٣٥٩٤
قروض أخرى	٦٥٦٦	٧٠٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٧٠٩٦	٢٢٥١٣	-	-	-	-	٣٥٦١٩٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٨٥٢٠٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٤٤٥٢
الاجمالي في نهاية الفترة	٢٦٢٧٣١٠	٣٩١١٦٥٠	٢٧٢٣٧١	٦٣٧٩٠٨	٢٢٣٥٣٧	٨٨٩٢٨	٧٨٤٦٤٠٨	١٠٢٦٠٥٧	٤١٦٢١٠	١٥٤٣٣٥٠	١٨٧٣٤١٣	١٩٤٨٥٧١٧	١٨٧٣٤١٣	١٩٤٨٥٧١٧	٨٠٧٣٧١٥	٤٨٠٢٦٥٧٤
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٠	٢٤٢٣٣٤٠	٣٥٠٢٣١٧	١٩٦٧٣٥	٧٣٠٣٦٦	٢٨٩٦٧١	١٢٣٨٧٤	٤٤١٥٦٥٥	٦٨٢٢٤٥	٧٧٨٤٩٦	١٥٤١٥٣٦	١٥٣٤٠٩٢	١٦٢٩٧٥٦٨	١٥٣٤٠٩٢	١٦٢٩٧٥٦٨	٧٧٧٣٢٦٢	٤٠٢٨٩١٥٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لغرض 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 لغرض 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 اقصى 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 حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أعلى % ٩٩	أقل % ٩٥
١٧١ ٧٧١	١٩٤ ٥٧٠	١٣٧ ٥٧٢	٦٠٢ ٠٤١	٦٨١ ٩٥١	٤٨٢ ١٧٦
١٧١ ٧٧١	١٩٤ ٥٧٠	١٣٧ ٥٧٢	٦٠٢ ٠٤١	٦٨١ ٩٥١	٤٨٢ ١٧٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١						(بالألف جنيه)					
الأصول المالية						الإجمالي					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤ ١٤٨ ٦٩٩	٥٠ ٥٢٦	٨ ٩٨١	١ ٠٨٣	٢ ٤٤٢	٤ ٢١١ ٧٣١	٥٧٣٧٧	١٥ ١١٧ ٤٢٧	١٠ ٦٨ ١٦٣	٤ ٢٨٨	٣٨١٤ ٩٨٤
أرصدة لدى البنوك	٢ ٦٦٢ ٨٢٩	٢ ٣٦٥ ٢٤٤	٢١٤ ٤٠٩	٤٦ ٠٧١	٢٤ ١٦٤	٥ ٣١٢ ٧١٧	١٣٩٣٠ ٧٧٣	٩١٥ ٧٤٨	١٠٢٤ ١٥	-	٥٢٦٠ ٩ ٦٧٩
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٠٩ ٦٥٨	-	-	-	٥٠٩ ٦٥٨	١٢٢ ٨٢٠	٣٨٩٠ ٨ ٦٨٥	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٤١ ٠ ٤٥
**قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠ ٩٢٤ ٨٤٧	١ ٥٥٢ ٢٩٥	٣٦ ١٩١	١	-	٢٢ ٥١٣ ٣٣٤	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
استثمارات مالية:	٥٧ ٣٧٧	-	-	-	-	٥٧ ٣٧٧	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
من خلال الأرباح و الخسائر	٥٧ ٣٧٧	-	-	-	-	٥٧ ٣٧٧	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
من خلال الدخل الشامل	١٣ ٩٣٠ ٧٧٣	١ ١٢٨ ٣٤٥	٥٨ ٣٠٩	-	-	١٥ ١١٧ ٤٢٧	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
بالتكلفة المسبلملكة	٩١٥ ٧٤٨	١٥٢ ٤١٥	-	-	-	١٠ ٦٨ ١٦٣	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
استثمارات عقارية	٤ ٢٨٨	-	-	-	-	٤ ٢٨٨	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
اصول مالية اخرى	٣ ٥٢٠ ٠٣٢	٢٥٠ ٨٠٤	٤٢ ٩١٢	٢١٤	١٠ ٢٢	٣ ٨١٤ ٩٨٤	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
إجمالي الأصول المالية	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٦ ٠٠٩ ٢٨٧	٣٦٠ ٨٠٢	٤٧٣٦٩	٢٧٦٢٨	٥٢٦٠ ٩ ٦٧٩	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
الالتزامات المالية	١٢٢ ٨٢٠	٤٩ ٩٤٥	١٠ ١٦	٩٨٤	١	١٧٤ ٧٦٦	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨ ٩٠ ٨ ٦٨٥	٣ ٣٠٠ ٧٥٢	٣١٦ ٥١٢	٤٦ ٠ ٩٨	٢٦ ٣٦٥	٤٢ ٥٩٨ ٤١٢	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
ودائع للعملاء	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٢ ٦٠ ٨ ٨٩٨	٤٢ ٦٠٠	١٠ ٥	٢٦	٩ ٨٣٦ ٥٠١	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
التزامات مالية اخرى	٤٦ ٢١٦ ٣٧٧	٥ ٩٥٩ ٥٩٥	٣٦٠ ١٢٨	٤٧ ١٨٧	٢٦ ٣٩٢	٥٢٦٠ ٩ ٦٧٩	٤٦ ١٦٤ ٥٩٣	٧ ١٨٤ ٨٧٢	٤٩ ٦٩٢	١٢٢ ٨٢٠	١٤١ ٠ ٤٥
إجمالي الالتزامات المالية	(٥١ ٧٨٤)	٤٩ ٦٩٢	٦٧٤	١٨٢	١ ٢٣٦	-	(٥١ ٧٨٤)	٤٩ ٦٩٢	٦٧٤	١٨٢	١ ٢٣٦
صافي المركز المالى	٣١ ٢٧٢	١٠ ٩ ٧٧٣	-	-	-	١٤١ ٠ ٤٥	٣١ ٢٧٢	١٠ ٩ ٧٧٣	-	-	-
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٣٦ ٣٠ ٦ ٦٣٩	٥ ٨١١ ٧٣٨	٢٤٧ ١٦٩	٤٦ ٠ ٠ ٣	٢٩ ٦٢٨	٤٢ ٤٤١ ١٧٧	٣٦ ٣٠ ٦ ٦٣٩	٥ ٨١١ ٧٣٨	٢٤٧ ١٦٩	٤٦ ٠ ٠ ٣	٢٩ ٦٢٨
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢	٥ ٨٤٥ ١١٧	٢٤٥ ٦٧٤	٤٦ ٣٨٠	٢٩ ٠ ٢٤	٤٢ ٤٤١ ١٧٧	٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢	٥ ٨٤٥ ١١٧	٢٤٥ ٦٧٤	٤٦ ٣٨٠	٢٩ ٠ ٢٤
إجمالي الالتزامات المالية	٣١ ٦٥٧	(٣٣ ٣٧٩)	١ ٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠ ٤	-	٣١ ٦٥٧	(٣٣ ٣٧٩)	١ ٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠ ٤
صافي المركز المالى	٩٤ ٠ ٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-	٢٠ ٤ ١٧٢	٩٤ ٠ ٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٩٤ ٠ ٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-	٢٠ ٤ ١٧٢	٩٤ ٠ ٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢-٦ خطر السوق						
٢-٦-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة						
٢٠٢١ يونيو ٣٠						
(بالألف جنيه)						
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	١٣٣.٤٦	-	-	-	-	١٣٣.٤٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤١٨٣٤	-	-	-	-	٤١٨٣٤
ودائع العملاء	٩٨٧٢.٢٦	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٨٩٨٦٤٥	٥٨٥٥٢٠٩	١٨٢٦٠.٤٨
التزامات اخري	١٥٢٠.١٤٠	-	-	-	-	٨٤.٩٩
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١٥٦٧.٠٤٦	٤٥٢٧٣٧٨	١٩٢٩١٩٢	٣٨٩٨٦٤٥	٥٨٥٥٢٠٩	١٨٣٤٤١٤٧
*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦٢٤٠.٣٦٣	٤٧١١.٠٤٤	٥٦٥٨٤٢٤	١٣٥٠٧٧٢٢	١٢٨٩٥٣٠.٨	٦٨٨٨٦٨٧
٢٠٢٠ ديسمبر ٣١						
(بالألف جنيه)						
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	١٧٠.٢٦٦١	-	-	-	-	١٧٠.٢٦٦١
مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	٤٢٩٤١
ودائع العملاء	٧٦٣٤٣٤٠	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠.٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠.٨٣٢٧
التزامات اخري	١٥٣٦٧١٤	-	-	-	-	٨٢٧٠.٦
اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٩١٦٦٥٦	٥١٧١٦٥٨	١٥٥٨٣٢٠	٢٩٥٠.٧٣٧	٤٤٩١٧٩١	١٣٠.٩١.٣٣
*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠٧٦٧١٣٠	٣٧٠.٧٩٨٩	٤٣١٢٤٧٥	١١٧٢٧٦٢٩	١٣٨٥٣٢٤٩	٦٠.٩٢٦٧٤

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
أصول مالية				
١ ٦٦٥ ٦١٦	٤ ٩٣٤ ٣٥٥	١ ٦٦٥ ٦١٦	٤ ٩٣٤ ٣٥٥	أرصدة لدى البنوك
١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٨٧٤ ٦٥٨	١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٢ ٨٧٤ ٦٥٨	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
١ ٧٤٤ . ١٠	١ ٧٤ ٧٦٦	١ ٧٤٤ . ١٠	١ ٧٤ ٧٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٣٧ ١٨٤ ٦٠٢	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٣٧ ١٨٤ ٦٠٢	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'x' للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) 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 والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
١٣٤ ٢٩٩	١٣٤ ٨٨٣	الاحتياطي القانوني
٢ ٢٠١	٢ ٢٠١	الاحتياطي الرأسمالي
٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١ ٩١٩ ٣٢٤	١ ٨١٣ ٩٨٩	أرباح محتجزة
-	٤٠١ ٩٣٦	أرباح مرحلية
٣٧٧ ٤٩٣	٣٣٠ ٧٤٣	اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١٠٤	١٠٩	حقوق الأقلية
(٢٠ ٨٠٦)	(٢٤ ١٠٨)	إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى
٤ ٠٤٧ ٧٢٨	٤ ٢٩٤ ٨٦٦	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١ ٩٢٦	١ ٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص
٢١٦ ٢٠٢	٢٣٩ ٣٩٨	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢١٨ ١٢٨	٢٤١ ٣٢٤	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٤ ٢٦٥ ٨٥٦	٤ ٥٣٦ ١٩٠	إجمالى رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٢ ١٥٨ ٣٥٠	٢٣ ٥٥٦ ٦٤٧	إجمالى مخاطر الائتمان
١٤٨ ١٦٩	١٦٨ ٤٨٠	إجمالى مخاطر السوق
٢ ٦٧٩ ٨٧٩	٢ ٦٧٩ ٨٨١	إجمالى مخاطر التشغيل
٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨	٢٦ ٤٠٥ ٠٠٨	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٧	% ١٧,١٨	معياركفاية 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاعتراد 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤ ٢٩٤ ٨٦٦	٤ ٠٤٧ ٧٢٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٤٩ ٣٠٦ ٣٥٧	٤١ ٤٨٥ ٩٢٤	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢ ١٥٢ ١٧٧	٢ ٠٥٨ ٢٢٩	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٥١ ٤٥٨ ٥٣٤	٤٣ ٥٤٤ ١٥٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٨,٣٥ %	٩,٣٠ %	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٢٦ ٦١٩ ٦١٤	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	نقدية
٤ ٠٦٢ ١٩٦ ٨١٣	٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤ ٥٨٨ ٨١٦ ٤٢٧	٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	
(١ ٩٩٨ ٣٧١)	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤ ٥٨٦ ٨١٨ ٠٥٦	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦	
٥٢٦ ٦١٩ ٦١٤	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧	نقدية
٣ ٦٨٥ ١١٢ ٢٥٠	٤ ٧٧٢ ٢٨٧ ٠٨٢	أرصدة بدون عائد
٣٧٧ ٠٨٤ ٥٦٣	٣٩٤ ١٥٢ ٠٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٤ ٥٨٨ ٨١٦ ٤٢٧	٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣	
(١ ٩٩٨ ٣٧١)	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤ ٥٨٦ ٨١٨ ٠٥٦	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦	
٤ ٥٨٦ ٨١٨ ٠٥٦	٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٣٦ ٢٣٨ ٤٤٨	٤١٣ ١١٧ ١٨٨	حسابات جارية
٤ ٤٩٩ ٣٩٤ ١٠١	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠	ودائع
٤ ٩٣٥ ٦٣٢ ٥٤٩	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
(١ ٢٤١ ٢١٧)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤ ٩٣٤ ٣٩١ ٣٣٢	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
٢ ٤٦٥ ٠٢٠ ٦٢٨	٢ ٨٩٤ ٧٠٦	بنوك مركزية
١ ٢٠٩ ٨٩٨ ٠٩٥	١ ٢٧ ٨٨٨ ٥٢٥	بنوك محلية
١ ٢٦٠ ٧١٣ ٨٢٦	١ ٥٣٤ ٨٣٢ ٥٠٧	بنوك خارجية
٤ ٩٣٥ ٦٣٢ ٥٤٩	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
٤ ٩٣٤ ٣٩١ ٣٣٢	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
١ ٢٦ ٨٩٢ ٣٧٩	١ ٤٩ ١٢٧ ٤٦٦	أرصدة بدون عائد
٣٠٩ ٣٤٦ ٠٧٠	٢ ٦٣ ٩٨٩ ٧٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
٤ ٤٩٩ ٣٩٤ ١٠٠	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤ ٩٣٥ ٦٣٢ ٥٤٩	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
٤ ٩٣٤ ٣٩١ ٣٣٢	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	
٤ ٩٣٤ ٣٩١ ٣٣٢	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٠٩ ٦٥٨ ٥٠٠	٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤	قروض لأجل
(٢ ٦٧٧ ١٧٤)	(٢ ٠٩٢ ٠٤٣)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٦ ٩٨١ ٣٢٦	٥٤٨ ٠٧٧ ٤٧١	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		أفراد
٧ ٧٧٦ ٦٥٤ ٥٦٦	٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩	قروض شخصية
٢ ٠٥ ٩٧٦ ٢٨٤	٢ ١٥ ٨٥٣ ٥٤٦	بطاقات ائتمان
٨٨ ٧٩٠ ٨١٢	٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥	حسابات جارية مدينة
٢ ٢٩٢ ٥٠٠	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	قروض عقارية
٨ ٠٧٣ ٧١٤ ١٦٢	٧ ٧٧٣ ٢٦١ ٥٦٩	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٠٦٨ ٨٠٣ ٠٥٢	٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨	حسابات جارية مدينة
٨ ٦٧٨ ٨٠٣ ١٨٧	٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١	قروض مباشرة
١ ٣٤٣ ٥٩٣ ٩٠٩	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	قروض مشتركة
٣٥٦ ١٩٨ ٨٥٢	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	قروض أخرى
١٤ ٤٤٧ ٣٩٩ ٠٠٠	١٣ ٥٣٩ ١٥٢ ٩٥٨	اجمالي (٢)
٢٢ ٥٢١ ١١٣ ١٦٢	٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٧٦٣ ٥٥٣ ٣٨٦)	(٧٧٦ ٦٠٠ ٠٧٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١ ٧٥٧ ٥٥٩ ٧٧٦	٢٠ ٥٣٥ ٨١٤ ٤٥٧	
		أرصدة متداولة
١٢ ٨١٥ ٥٣٨ ٧٧٤	١١ ٢١٠ ٣٥٥ ٣٨٣	أرصدة غير متداولة
٩ ٧٠٥ ٥٧٤ ٣٨٨	١٠ ١٠٢ ٠٥٩ ١٤٤	
٢٢ ٥٢١ ١١٣ ١٦٢	٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	١٢٨٤٩ ٧١٠	١٥٧٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	رصيد المخصص في أول السنة
١٣٦ ٩٣٧ ٥٨٤	١١ ٢٠٧ ٢٢٣	١٢٦ ٩٢٨	-	١٤٨ ٢٧١ ٧٣٥	عبء الاضمحلال
١٦ ٤٨٧ ٢٩٩	١ ١٨٢ ١٩٥	-	-	١٧ ٦٦٩ ٤٩٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٦٦ ٨٥٤ ٨٠٢)	(٨ ٩٤٨ ١٣٥)	-	-	(١٧٥٨٠ ٢٩٣٧)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٣٤ ٨٢٢ ١٦٧	١٦ ٢٩٠ ٩٩٣	٢٨٤ ٨١٣	-	٢٥١ ٣٩٧ ٩٧٣	رصيد المخصص في اخر السنة
٣٠ يونيو 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	رصيد المخصص في أول السنة
(٥ ٦٨٧ ٣٨٤)	٢١ ٣٦٤ ٠٢٩	(٣٣٧ ٩٦٠)	٨٥٠ ٩٠٧	١٦ ١٨٩ ٥٩٢	عبء الاضمحلال
-	١٢ ٦٤٢ ٤٦١	-	-	١٢ ٦٤٢ ٤٦١	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٥ ٧٢١ ٩٨٢)	-	-	(١٥ ٧٢١ ٩٨٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٣٢ ٩٤٨)	(٤٤٣ ١١٦)	(١٢ ٥٦٨)	-	(٥٨٨ ٦٣٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣٦ ٦١٠ ٩١٩	١٦٠ ٩٤٢ ٢٨٣	١٢ ٦٦٠ ٧٩٢	١ ٩٤١ ٤١٩	٥١٢ ١٥٥ ٤١٣	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢ ٣٠١ ٢٢٨	٥ ٢٠٤ ٠٩٥	٩٢ ١٨٦	-	١١٧ ٥٩٧ ٥٠٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٠ ١٨٣ ٢٧٢	١٠ ٦٢٣ ٦٧٨	٦٥ ٦٩٩	-	٢١٢ ٥٢٢ ١٠٤	عبء الاضمحلال
٢١ ٨٢٦ ٩٨٣	٢ ٢٨٤ ٧٧٦	-	-	٢٤ ١١١ ٧٥٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٧٧٠ ٨٨٥٢)	(٥ ٢٦٢ ٨٣٩)	-	-	(٩٢ ٩٧١ ٦٩١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	١٢ ٨٤٩ ٧١٠	١٥٧ ٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٤٠ ٧٣٢ ٥٦٦	٨٣ ٣٣٦ ٨٦٢	٦٤ ٠٣٠ ٩٣٦	١٤٩ ٩٧٩	٣٨٨ ٢٥٠ ٣٤٣	رصيد المخصص في أول السنة
١٠ ٢٥٣ ٢٦٦٨	٤٦ ٩٩٤ ٢٢١	(٥٠ ٩٣٨ ٤٣٠)	٩٤٠ ٥٣٣	٩٩ ٥٢٨ ٩٩٢	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	-	-	١٣ ٨٧١ ٥٤٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٣٨ ٥٤٨)	-	-	(١٣٨ ٥٤٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	-	-	١٦ ٢١٥ ١٦٧	إعادة تبويب
(٨٣٣ ٩٨٣)	(١ ٤٧١ ٩٣٨)	(٨١ ١٨٦)	-	(٢ ٣٨٧ ١٠٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	١٥٨ ٨٠٧ ٣٠٦	١٣٠ ١١٣ ٢٠	١٠٩٠ ٥١٢	٥١٥ ٣٤٠ ٣٨٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
١١٢٣٠.١٢٢٨	٥٢٠٤.٩٥	٩٢١٨٦	-	١١٧٥٩٧٥.٠٩	رصيد المخصص في أول الفترة
٨٣٩٣٢٧.٠	٣٧٦٥٨٥٢	٩١١٥٦	-	٨٧٧٨٩٧٠.٨	عبء (رد) الاضمحلال
٩٨٤٣٤٧٤	٤٩٩٦١١	-	-	١٠.٣٤٣.٨٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢١٧٤٤٧٤٣)	(٤٤٥٦٥٩٦)	-	-	(٢٦٢٠.١٣٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٨٤٣٣٢٦٥٩	٥.١٢٩٦٢	١٨٣٣٤٢	-	١٨٩٥٢٨٩٦٣	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٤٠.٧٣٢.٥٦٦	٨٣٣٣٦.٨٦٢	٦٤.٣٠.٩٣٦	١٤٩.٩٧٩	٣٨٨.٢٥٠.٣٤٣	رصيد المخصص في أول الفترة
٢٤.٩٦٩.١٢	٨.٤٩٦.٢٧٦	١.٦٣٦.٣٤٢	(٥٨٣.٠٤)	٣٥.٠٤٣.٣٢٦	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٠.٠٤٤.٠٨٩	-	-	١٠.٠٤٤.٠٨٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	١٦.٢١٥.١٦٧	-	-	١٦.٢١٥.١٦٧	إعادة تبويب
٢٧١.٧٤٤	٧٥٤.٨٩٣	٢١١.٢٧٩	-	١.٢٣٧.٩١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٥.٩٧٣.٣٢٢	١١٨.٨٤٧.٢٨٧	٦٥.٨٧٨.٥٥٧	٩١.٦٧٥	٤٥٠.٧٩٠.٨٤١	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
٤٨٤٠.٤٠٢	١٤١٨٦٧٠	أذون خزانة
٥٢٥٣٦٧٢٧	٤٦٢٩١٣٤٢	وثائق صناديق الاستثمار
٥٧٣٧٧١٢٩	٤٧٧١٠.١٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
٧١١٩١٦١٧٥٩	٥٤٥٩٤.٦١.٦	سندات
٧٢٣٨٣٢٠.٤٤٤	٤٣٦٦٤.٣٤٩٧	أذون خزانة
		<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
٢٩٩٧٨٢٤٥٨	٢٩٩٨٥٦٤٧٨	مدرجة في السوق
٤١.٨٥٨١٨	٤١.٨٥٨١٩	غير مدرجة في السوق
١٤٦٩٨٣٥٠.٤٧٩	١٠.١٦٦٧٥١٩.٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
١.٦٦.٣٧٨.٥	١٣٢٢٨٦٨٩٨٦	سندات
(٢٤٢٥٦٧٤)	(٣١٢٤٣٨٠)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١.٦٣٦١٢١٣١	١٣١٩٧٤٤٦.٦	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		<u>أدوات دين ذات عائد ثابت</u>
١٥٤٢٥٩٣٤٧٣٦	١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	
١٥٤٢٥٩٣٤٧٣٦	١١١٤٦٩٧٢٨٧٩	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٢٦٢٥.٨٧	٦٩٧٤١.٢	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٢٦٢٥.٨٧	٦٩٧٤١.٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	٦٨٧١ ١٨٢.٦٩	١٦٨١ ٢٤٠.٢٢٥	٨٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
إضافات	١١٤٦٤ ٧٥٤٨٠.٢	٥٨٥٨٢ ٩٩٢	١٨٤ ٢٣٥ ٦٦٢ ٣٣٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨١٦١ ١٨٤ ١٧٠.)	(٤١٥٣ ١٨٤٨٠.)	(١٨١ ٣٣١ ٩٤٠. ٤٢٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٤٥٩٢ ٤٠٧	١٣٧٥ ٤٨٥	٥٩٦٧ ٨٩٢
خسائر التغير في القيمة العادلة	٩٣٩١ ٦٨٠.٣	-	٩٣٩١ ٦٨٠.٣
فروق إعادة تقييم	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠.)	(٣. ١١ ٢٣٦)	(١١ ٩٢٤ ٧٦٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠ ٢٦٠. ٦٩ ٤٧١	١٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١١ ٦٣٠. ٦٤٨ ٤٦٩
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	٤٧٧١٠. ٠١٢	١٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦	١١ ٦٣٠. ٦٤٨ ٤٦٩
إضافات	٦٠ ٣٧٧ ٤٥٦ ٧٠.٩	٣٨ ٢١٩ ٥٠.٤	٦٩ ٢٦٩ ٣٧٢ ٩٠.٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(٦٠ ٣٦٩ ٥١٩ ٣٦٥)	(٢٩٤ ٣٩٧ ٦٩٣)	(٦٤ ٩٥٤ ٦٨٣ ٢٢٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١٥٣ ٤١٩)	٤٦٠. ٤٠٥٤
خسائر التغير في القيمة العادلة	-	-	(٤٦ ٥٩٠. ٩٥٥)
فروق إعادة تقييم	١٧٢٩ ٧٧٣	(٤٩٩ ٥٧٣)	(٤ ٤٣٩ ١٢٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٥٧٣٧٧ ١٢٩	١٠ ٦٦٠. ٣٧٨٠.٥	١٥ ٨٩٨ ٩١٢ ١١٧

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤ ٧٣٨
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 ٤ ٧٣٨
-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠ ٤ ٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٨٧٦٣٦	١٤٨٢٩٦٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
(٣٥٤٨٨٩)	(٩٩٥٣٣٠)	الاستهلاك
١٣٢٧٤٧	٤٨٧٦٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٤٦٩٤٧١٧٥	٤٤٢٨١٧٨٧٠	إيرادات مستحقة
٢٣٣٤١٥٠٠٠	١٨٢٧٤٤٨٠٩	مصروفات مقدمة
١٧٥١٤٩٤٠	٥١٦٤٧٤١٧	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٩٧٩٧٩١٥	١٠٩٥٩٥١٠٢	أصول آلت ملكيتها للبنك
٩٤٩٨٥٩٢	٨٢٦٥٢٧١	تأمينات وعهد
٢٧٢٦١٦١٨	٤١٣٠٧٨١٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٨٣٠٦١٥٠	١٧٤٣٩١٦٥١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٣٠٥٣٦٣٨)	(٢٦٠٩٦٧٩)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٢٩٦٨٧٧٥٢	١٠٠٨١٦٠٢٥٩	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٧٥٢٤٦٧	٢٠٢٨٧٣٧	الأصول الثابتة
١٦٢٥٤٣٧٤	١٣١٧٠٨٥٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٨٠٠٦٨٤١	١٥١٩٩٥٩٤	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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)	(١٠.٥٨٧.٩٣٣)	(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)	(٢.٥٢٨.١١٧)	(٦.٩٠٧.٦٧٦)	(٣٦.٥٣٥.٧٢٥)	(٤.٨٩٤.٦٠٦)	(٣.٥٥٩.٧١٧)	(٨٣.٨٠٨.٠٢٩)
١٣٧٩.٢٣٢	-	-	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
(٢١١.٩٠.٢٧٩١)	(١٢٦.٣٩٩.٠٥٠)	(٥٣.٧٢٢.١٣)	(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	٩٤٣.٣١٣	٣.٤٣٩.٩٥٨	٣٩.٤٥٥.١٩١	-	٣٨٩.٥٩١	٩١.٥٩٧.٨٩٨
-	-	-	(١٢٧.٠٠)	(٢.١٤٤.٨٠٠)	-	(٢.١٥٧.٥٠٠)
(٥.٦٣٧.٢٢٤)	(١٠.٠٩.٨٢٢)	(٣.٥٧١.١٠٨)	(٢.٩٠.١٦١.٠٠)	(٢.٤٢٤.٧٤١)	(١.٧٢٨.٣٢٦)	(٤٤.٣٥٣.٨٣١)
-	-	-	١٢٧.٠٠	٩٣٦.٠٥٣	-	٩٤٨.٧٥٣
٢٥٨.٢٧٧.٣٠٥	٤٧.١٨٣.٢٨٣	٢٠.٨٩٠.٠٥٢	٨٨.٩٠٥.٦٤٣	١٠.٧٣٣.٥٧٢	٧.٨٧٢.٠٤١	٤٣٣.٨٦١.٨٩٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١						
٤٧٥.٨١٧.٣٢٠	١٨٣.٦٧٣.١٥٥	٧٨.١٨٣.١٧٣	٣٧٦.٩٥.١٥٩	٣٠.١٤٩.٥٣٨	٤٩.٢٤٧.١٥٣	١.١٩٣.١٦٥.٤٩٨
(٢١٧.٥٤٠.٠١٥)	(١٣٦.٤٨٩.٨٧٢)	(٥٧.٢٩٣.١٢١)	(٢٨٧.١٨٩.٥١٦)	(١٩.٤١٥.٩٦٦)	(٤١.٣٧٥.١١٢)	(٧٥٩.٣.٣٦.٢)
٢٥٨.٢٧٧.٣٠٥	٤٧.١٨٣.٢٨٣	٢٠.٨٩٠.٠٥٢	٨٨.٩٠٥.٦٤٣	١٠.٧٣٣.٥٧٢	٧.٨٧٢.٠٤١	٤٣٣.٨٦١.٨٩٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مبانى
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الاجمالي
(٥٩٦.٧٦٩)	(٥٤.٤٢٣)	مجمع الإهلاك
٤.٢٨٨.٣٦٤	٤.٣٤٤.٧١٠	الصافي

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٩.٢٣١.٣٥	٢٩.٦٢٥.٨٠	حسابات جارية
١٤٥.٧٤٢.٦٠١	١٧١.٤٣٨.٥٧٨	ودائع
١٧٤.٧٦٥.٧٣٦	١٧٤.٤٠١.٣٥٨	
١٣٢.٩٣٢.٨٠٦	١٧.٠١٧.٢٤٨	بنوك محلية
٤١.٨٣٢.٩٣٠	٤٢.٩٤.١١٠	بنوك خارجية
١٧٤.٧٦٥.٧٣٦	١٧٤.٤٠١.٣٥٨	
١١.٧٣٧.١٧٢	١١.١٥.٢٨٩	أرصدة بدون عائد
١٦٣.٢٨.٥٦٤	١٧٣.٢٩٩.٥٦٩	أرصدة ذات عائد
١٧٤.٧٦٥.٧٣٦	١٧٤.٤٠١.٣٥٨	
١٧٤.٧٦٥.٧٣٦	١٧٤.٤٠١.٣٥٨	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦ ٤١٩ ٦٠ ٤٣٤٠	١١ ١٣٣ ٨٧٣ ٩٢٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٧ ٤٩٥ ٢٤٦ ٠١٩	١٥ ٠٩١ ٨٢٢ ٤٠٨	ودائع لأجل وبإخطار
٦ ١٠٠ ٨١٧ ٦١٦	٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢	شهادات ادخار وإيداع
٢ ٢٩٤ ٨٤٠ ٩٦٤	٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩	ودائع توفير
٢ ٨٧٩ ٠٢ ٨٩٦	٢ ٦٨ ٦٠٠ ١٣٠	ودائع أخرى
٤٢ ٥٩٨ ٤١١ ٨٣٥	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	
٣٠ ٢٨٥ ٥٤٧ ٢٣٠	٢٢ ٦٩٠ ٦٨٤ ١٣٨	ودائع مؤسسات
١٢ ٣١٢ ٨٦٤ ٦٠٥	١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩	ودائع أفراد
٤٢ ٥٩٨ ٤١١ ٨٣٥	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	
٢ ٠٩٥ ٤٠٧ ١٦٠	١٧ ٠٢ ١٣١ ٨٤٩	أرصدة بدون عائد
١٦ ٨٨٣ ١٧٠ ٦٧٠	١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣ ٦١٩ ٨٣٤ ٠٠٥	١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٢ ٥٩٨ ٤١١ ٨٣٥	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	
٣٧ ١٦٤ ٥٥٣ ٣٣٠	٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥	أرصدة متداولة
٥ ٤٣٣ ٨٥٨ ٥٠٥	٤ ٠٨٦ ٨٨٥ ٠٥٢	أرصدة غير متداولة
٤٢ ٥٩٨ ٤١١ ٨٣٥	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧	

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المبلغ	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
١٤٤.٢١٩٣٣	-	(٣٢١٨٢٦٦)	٨٠.٤٥٨٢٥٠	-	(١٩٨٧٨٣٠)
عقود مبادلة عملات					
إجمالي مشتقات العملات الأجنبية	-	(٣٢١٨٢٦٦)	-	-	(١٩٨٧٨٣٠)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات	-	(٣٢١٨٢٦٦)	-	-	(١٩٨٧٨٣٠)
المحتفظ بها بغرض المتاجرة					

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٣٠.٨٢٨.٣٨	١٢٤.٢٧٤.٦٧٣	عوائد مستحقة
٣٢٣.٣٣٥.٨٣٦	٣٠٣.٢٧٥.٤٤٨	مصروفات مستحقة
٨٤.٩١٩.٥٧٠	١٢٩.٢١٢.٠٠٠	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١.٤٢٣.١٧٩	١.٤٢٣.١٧٩	دائنو توزيعات
١٢٩.٨٦٢.٦٣٤	١٢٦.٢٥٠.٣٩٥	ايرادات مقدمة
٣١٤.٦٤٢.٠٠٠	٣١٣.٦٣٦.٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٦٦٦.٩٠٣.٢٣٣	٦٤١.٠٠٨.٣٣١	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١.٦٥١.٩١٤.٤٩٠	١.٦٣٩.٠٨٠.٠٢٦	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو 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 الفترة
٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	٧.٢٤١.٠٩٤	-	١٩.٧٤١.٠٩٤	المحمل على قائمة الدخل
-	(١.١٠٤)	(٧.٧٧٨)	(١٢.٥٧٥)	(٢١.٤٥٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(٢٧٦.٤٧٣)	-	-	(٢٧٦.٤٧٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٧.٥٣٧.٠٠٠	٧٢.٢٤١.٨٢٨	٤٢.١٥٧.١٨٨	٥.١٨٦.٨٥٥	١٥٦.٦٣٩.٥٧١	رصيد المخصص في آخر الفترة

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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاي التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٨٤.٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥.	مزاي المعاشات
٨٤.٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥.	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٤٤١٠.٨٩)	(٤٧٢٤٥٠٧)	مزاي المعاشات
(٤٤١٠.٨٩)	(٤٧٢٤٥٠٧)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦٤٧٥٦٥٨٦	١٥٠.١٠١٧٣٥	القيمة الحالية للالتزامات
(٥١٤٨٢٦١١)	(٤٧٦٣٢٥٩٤)	القيمة العادلة للأصول
(٢٩١٧٥.٨٩)	(١٩٧٦٣٣٩١)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٤.٩٨٨٨٦	٨٢٧.٥٧٥.	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٥٠.١٠١٧٣٥	١٣٩.٥٢٦.٤٠	الرصيد في أول السنة
١٤٥٢٣٩١	٣٢٩٨١٤٤	تكلفة الخدمة
٨٩٥٧٧٤٤	١٧.٣٩٤.٢	تكلفة العائد
٧٩١٥٨٩	٧٨٣٣٩١	حصة العاملين
٣٤٥٣١٢٨	٦٦٩.٠٧٣	مزاياء مدفوعة
-	(١٧٢٣٥٣١٥)	خسائر إكتوارية
١٦٤٧٥٦٥٨٧	١٥٠.١٠١٧٣٥	الرصيد في آخر السنة

تتمثل الحركة على الأصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤٧٦٣٢٥٩٥	٤٦٦٤٣٩٦	الرصيد في أول السنة
٥٩.٩٤١٥	٤٥٢٦٦٨٣	العائد المتوقع
٣.٤٥٣٣٨	٦٢٢٣٨.٣	حصة البنك
٧٩١٥٨٩	٧٨٣٣٩١	حصة العاملين
٣٤٥٣١٢٨	٦٦٩.٠٧٣	مزاياء مدفوعة
(٩٣٤٩٤٥٣)	(١٧٢٣٥٣١٥)	خسائر إكتوارية
٥١٤٨٢٦١٢	٤٧٦٣٢٥٩٥	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(١٤٥٢٣٩١)	(١٦٤٩.٧٢)	تكلفة الخدمة
(٨٩٥٧٧٤٤)	(٨٥١٩٧.١)	تكلفة العائد
٥٩.٩٤١٥	٤٥٢٦٦٨٣	العائد المتوقع
٣.٤٥٣٣٨	٣١٨.٩٢٥	حصة البنك
(٢٩٥٤٧.٨)	(٢٢٦٣٣٤٢)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٤٤١٠.٩٠)	(٤٧٢٤٥.٧)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزاياء المعاشات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ١٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار 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 رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد 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 و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ 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 للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

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

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١ . ٨٣٦ . ٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١ . ٤٥ ٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير	(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)
* الرصيد في نهاية السنة	٤ ٢٤٢ ٢٦٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
٣١٨٧	٣١٨٧	إحتياطيات
٤٣.٦٨	٣٦٩.٠٠	أرباح مرحلة
٤٤٦٦	٦١٦٨	أرباح السنة
١.٨٧٢١	١.٤٢٥٥	

٢٦ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٥٢٦٦١٩٦١٤	٦٧٦٣٣٩٢٦١	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٤٣٦٢٣٨٤٤٨	٣٤٤٥٨٦٧٤٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٦١.٩٤٤٧٣١	٥٨٢٧٨٣١٣	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١٥٧٣٨.٢٧٩٣	١.٧٩٢.٤٣١٦	

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٤١.٤٤٤٨١	٢.٤١٧١٥٧٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣٢٦٢٦١٥٩٤	٢٢.٠٠٢٧٧٧	الأوراق المقبولة
٢٥٤٦٤.٥٤.٣	٢.٤٩٣٣.٤٩٦	خطابات ضمان
١٥٨٤٦٤.٧٤	١٣.٧٦٦٤٤٨	اعتمادات مستندية
٣١٧٢١٧٥٥٥٢	٢٦.٤٢٧١٢٩٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٣١ ٩٣٢ ٥١٤	٨٤ ١٤٧ ٥٧٦	للبنوك
١ ٣٨٠ ٢٠٠ ٢٤٠	١ ٤١٤ ٥٩٧ ٢٠٩	للعلماء
١ ٤١٢ ١٣٢ ٧٥٤	١ ٤٩٨ ٧٤٤ ٧٨٥	
٢٥٢ ٥٦١ ١٧٧	٣١٠ ٤٦٤ ٦٨٦	أذون خزنة
١١٥ ٢٣٢ ٩٦٠	٨٧ ٣٧٨ ٨٢٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٩٣ ٢٩٠ ٨٠٢	٤٣١ ٠٨٦ ٥٥١	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٦١ ٠٨٤ ٩٣٩	٨٢٨ ٩٣٠ ٠٦٦	
١ ٩٧٣ ٢١٧ ٦٩٣	٢ ٣٢٧ ٦٧٤ ٨٥١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٤٦ ٦٤٠ ٢٨٠)	(١٢٨٠ ١٥٧٤)	للبنوك
(١ ٠٢٧ ٢٠٠ ٧٤٥)	(١ ٢٩٦ ٢١٤ ٩٨٤)	للعلماء
(١ ٤٤٩ ٤٠٨)	(٨٢٣ ٣٥٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١ ٠٧٥ ٢٩٠ ٤٣٣)	(١ ٣٠٩ ٨٣٩ ٩١٤)	
٨٩٧ ٩٢٧ ٢٦٠	١ ٠١٧ ٨٣٤ ٩٣٧	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٧٦ ٨١٣ ١٠١	١٠١ ٦٧٥ ٠٢١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦٢٩ ٦٠٧	١ ٧١٨ ٥٥٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٣ ٣٩٣ ١٥٧	٩٥ ٦٤٨ ٣٠٣	أتعاب أخرى
١٧٠ ٨٣٥ ٨٦٥	١٩٩ ٠٤١ ٨٧٩	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	(٦٠ ٩٦٥ ٠٤٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٣ ٦٦٠ ٨٨٧)	(٦٠ ٩٦٥ ٠٤٨)	
١١٧ ١٧٤ ٩٧٨	١٣٨ ٠٧٦ ٨٣١	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
١ ١١٠ ٧٥٧	٣٧٠ ٢٥٢٤	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٢٨ ٨٦٣ ٤٨٠	٢٢ ٤٣٠ ٨٨٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٩٣ ٣٦١)	(١ ٢٣٣ ٠٩٠)	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الآجلة
(٥٦ ٧٢٤)	١٤٠	خسائر إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٨ ٣٣٦ ٠٥٨	٥ ٨٠٥ ٦٩٥	أدوات دين بغرض المتاجرة
٤٦ ٩٤٩ ٤٥٣	٢٧ ٠٠٣ ٦٢٥	

٣٢ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٢٢ ٨٠٠ ١٨٧)	(١٤٨ ٧٥٤ ٩١٢)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٣١٣ ٢٠٢)	(٥٩٧ ٩٨١)	قروض وتسهيلات البنوك
١ ١٠٦ ٦٢٠	(١ ٢٤١ ٢١٧)	أرصدة لدى البنوك
(٦٢٧ ٧٤٤)	٨٢ ٨٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٤٩٤ ٤٧٦)	١٢٦ ٧٥٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٣٧١ ٩٧٨	٦٩٥ ٧٨٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٢٠٨ ٧٤٢)	(٤٤٤ ٨٨٦)	أرصدة مدينة
(١٢٢ ٩٦٥ ٧٥٣)	(١٥٠ ١٣٣ ٥٥٢)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٨٨ ٤١٠ ٨٤٠)	(٢٠ ٢٧٤٦ ٥٦٧)	تكلفة العاملين
(٧ ٨٣٢ ١٤٢)	(٩ ٤٣١ ٨٦٠)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(١١ ٣١٨ ٩٨٥)	(١١ ٧٦٢ ٤٠٠)	تكلفة المعاشات
(٤ ٧٢٤ ٥٠٧)	(٤ ٤١٠ ٠٨٩)	* نظم الاشتراك المحددة
(٢٠٤ ٢٢٠ ٧٠٨)	(١٩٩ ٨٤٦ ٢٧٨)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٤١٦ ٥٠٧ ١٨٢)	(٤٢٨ ١٩٧ ١٩٤)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢ ٩٢٥ ٢٥٤	(٦ ١٠١ ٨٢٩)	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
١ ٩٧٣ ٠٣٦	٤٩ ٦٥٣	تلك التي بغرض المتاجرة
٨ ١٨٦ ٨٥٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٨ ٦١٢ ٨٥٢)	(١٦ ٨١٥ ١٥٠)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٢ ٨١٠ ٣٣١)	(١٣ ١٢٨ ٤٨٥)	تكلفة برامج
(٧ ١٣٢ ٥٥٦)	(١٩ ٧٤١ ٠٩٤)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٤ ٤٩٩ ٥٦٤	٣٢ ٥٨٢ ٤٦٥	(عبء) مخصصات أخرى
(١٠ ٩٧١ ٠٣٥)	(٢٣ ١٥٤ ٤٤٠)	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٥٧٨٢٣٦٧٣	٤٠١٩٤١٠٤١
١٠٣٧٩٠٨٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١
٣,٤٥	٣,٨٧

أرباح السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٢% و ٧,٨% 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 ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

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

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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(١٦١٨٥١٩٣٨)	(١٨٨٦٢٤٠٢٤)	ضرائب حالية
(١٦٩٦٩)	٢٨٠٧٢٤٧	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(١٦١٨٦٨٩٠٧)	(١٨٥٨١٦٧٧٧)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٧٥٥٢٤٨	١٥٨٢٣٦٨٧	أرصدة لدى البنوك
٥٨٢٠٣٤٠	٦٠٩١٠٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٣٦٢٠٢٩٢	٤٨٥٧٣٧٠١	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٦٢٤٦٢٥	٢٣٢٥٣٥٧	أرصدة مدينة
٣١٤٦٤٢٠٠٠	٣١٣٦٣٦٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٢٥٢١٣٧	١٠٠٤٩٥٣٣	القروض القائمة في اول السنة
(١٥٩٩٦٢)	(٢٧٩٧٣٩٦)	حركة القروض خلال السنة
٧٠٩٢١٧٥	٧٢٥٢١٣٧	القروض القائمة في اخر السنة
٣٥٤٥٩٧	٨٠٩٧٤٣	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٤١٥٧٧٩٤	٢٣٧٩٦٧٤	الودائع في اول السنة
١٧٣٤١٠٢	١٧٧٨١٢٠	حركة الودائع خلال السنة
٥٨٩١٨٩٦	٤١٥٧٧٩٤	الودائع في اخر السنة
١٧١١٥٢	٢٦٧٥٩٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالى قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٥٠٦.٠٠٠ جنيه مصرى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٧٤٧٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢١.٠٧٤ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٠.٠٠٠	١٣٠.٠٠٠	
٨٠.٠٠٠	١٣٠.٠٠٠	

هـ - ميزابا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	المرتبات
١٣١٠٧٦٢٥	١٥٦٠٧١٣٨	ترك الخدمة (نظم المعاشات)
١١٦٩١٩٨	١٣١٨٨٥٦	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٣٩٢٤١٥٥ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٦٦١٣٩٤ جنيه مصرى من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى، التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ١١٧,٤٤ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٣٧٧٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى 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 مصرى.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٢,٥٩ جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٧٧ ١٠٥٤ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

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

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