البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	(١)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٢)
قائمة الدخل المجمعة	(٣)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٤)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٥) - (٦)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٧)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٨) _ (٧٧)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلى الكويتى- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلى الكويتى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالى الدورى المجمع فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى 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، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى 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 مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، و بالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح – فى جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالى الدورى المجمع للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المالى المجمعة عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى 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 فى: ٤ أغسطس ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

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

أشرف محمد إسماعيل
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٣,٥٦٧,٥٩٨,٤٢٢	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٧٤٩,٢٦٣,١١٧	٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٢٩,٣٢١,٥١٧,٧٠٩	٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥
إستثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح و الخسائر		٦٠,٨١٧,٠٥٦	٧٥,١٤١,٧٦١
من خلال الدخل الشامل		١٢,٦١٧,٥١٣,١٩٧	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١
بالتكلفة المستهلكة		٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤
أصول أخرى	(١٣)	١,٤٣٣,٧٣٢,٠٧٥	١,١٢١,٤١٣,٨٩٧
أصول ضريبية مؤجلة	(١٤)	١٢,٨٩٢,٩٩٦	٢٠,٦٢٥,٥٠٨
أصول ثابتة	(١٥)	٤٨٨,٨٩٣,٩٥٩	٥٠٨,٨٥٢,١٠٠
استثمارات عقارية	(١٦)	٤,١٧٤,٧٣٨	٤,٢٣١,٠٨٤
إجمالى الاصول		٦١,٥٠٠,٢٣١,٩٣٢	٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٤٤٢,١١١,٨٦٤	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥
ودائع العملاء	(١٨)	٥٣,٦٩٠,٠٥٥,٧٩٢	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩
مشتقات مالية	(١٩)	-	١,٨٨٠,٠٧٥
التزامات أخرى	(٢٠)	١,٧٥٠,٥٧٩,٨٧٣	١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩
مخصصات أخرى	(٢١)	١٩٨,٠٧٣,٢٠٨	١٧٣,٢٧٣,٢١٧
التزامات مزايا التقاعد	(٢٢)	٧٨,٢٩١,٥٥٢	٨٤,٥١٩,٤٤٢
إجمالى الالتزامات		٥٦,١٥٩,١١٢,٢٨٩	٥١,٩٦٣,٩٧٨,٥١٧
حقوق الملكية	(٢٣)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
مدفوعات تحت حساب زيادة راس المال		٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	-
إحتياطيات		٣٠٣,٤٢٤,٠٥٣	٦٨٨,٩٦٣,٢٦٧
أرباح محتجزة		١,٠٠٩,٧٢٣,٧٣٩	٩٥٥,٧١٥,٥١٩
		٥,٣٤١,٠٠٤,١٥٨	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٤)	١١٥,٤٨٥	١١٣,٨٩١
إجمالى حقوق الملكية		٥,٣٤١,١١٩,٦٤٣	٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٦١,٥٠٠,٢٣١,٩٣٢	٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٧ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٧ يوليو ٢٠٢٢

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	ايضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٣,٢٠٠,٥٣٥,٨٨٥	٢,٣٢٧,٦٧٤,٨٥١	١,٦٥٦,١١٤,٤٢٠	١,٢٢٨,٣٠٦,٤٣٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١,٩١٥,١٨٢,١١٥)	(١,٣٠٩,٨٣٩,٩١٤)	(٩٧٩,٣٠٩,٦٧٧)	(٧٠٦,٩٨٣,١٧٠)
صافى الدخل من العائد	(٢٧)	**١,٢٨٥,٣٥٣,٧٧٠**	**١,٠١٧,٨٣٤,٩٣٧**	**٦٧٦,٨٠٤,٧٤٣**	**٥٢١,٣٢٣,٢٦٥**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٢٦٣,٣٩٩,٣١٦	١٩٩,٠٤١,٨٧٩	١٣٦,٦٢٥,٨٨٤	١٠٥,١٢٩,٦٠٢
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(٦٠,٩٦٥,٠٤٨)	(٥٢,٦١٠,١٩٥)	(٣٠,٠٦٥,٧٩٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٨)	**١٥٣,٢٧٠,٢٤٥**	**١٣٨,٠٧٦,٨٣١**	**٨٤,٠١٥,٦٨٩**	**٧٥,٠٦٣,٨٠٧**
توزيعات أرباح	(٢٩)	٢,١٩٦,٢٦١	٣,٧٠٢,٥٢٤	٢,١٩٦,٢٦١	٣,٧٠٢,٥٢٤
صافى دخل المتاجرة	(٣٠)	٦٥,٤١٠,٠٧٠	٢٧,٠٠٣,٦٢٥	٢٤,٦٩٧,٦١٧	١١,٨٩٦,٩١٠
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٦,٧٣٨,٢١٣	٢,٦٢٥,٠٨٧	١,٤١٤,٣٧٨	٨٠٣,٣٨٢
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣١)	(٢٢٠,٨٩٤,٨٤٣)	(١٥٠,١٣٣,٥٥٢)	(١٤١,٩٤٩,٩٢١)	(٢٣,٠٣٥,٠٠٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٢)	(٤٥٨,٠٧٠,٣٣١)	(٤٢٨,١٩٧,١٩٤)	(٢٢٢,٥٣١,٢٨٣)	(٢١٨,١٥٤,٩٣٦)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٣)	٣٢٥,٠٩٧,٠٦٠	(٢٣,١٥٤,٤٤٠)	٣٣,٨٦١,١٣٠	(٥,١٧٥,٦٤٥)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**١,١٥٩,١٠٠,٤٤٥**	**٥٨٧,٧٥٧,٨١٨**	**٤٥٨,٥٠٨,٦١٤**	**٣٦٦,٤٢٤,٣٠٤**
ضرائب الدخل	(٣٧)	(٢٨٠,٥٢٦,٢٣٥)	(١٨٥,٨١٦,٧٧٧)	(١٣٣,٠٨١,٤١٥)	(١٠٢,٦٨٨,٥٥٨)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		**٨٧٨,٥٧٤,٢١٠**	**٤٠١,٩٤١,٠٤١**	**٣٢٥,٤٢٧,١٩٩**	**٢٦٣,٧٣٥,٧٤٦**
تتمثل أرباح الفترة فى:					
نصيب الشركة الام		٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	٤٠١,٩٣٦,٥٧٥	٣٢٥,٤٢٦,٢٣٣	٢٦٣,٧٣٣,٢٢٩
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٤)	٢,٦٤١	٤,٤٦٦	٩٦٦	٢,٥١٧
		٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	**٤٠١,٩٤١,٠٤١**	**٣٢٥,٤٢٧,١٩٩**	**٢٦٣,٧٣٥,٧٤٦**
نصيب السهم في أرباح الفترة	(٣٤)	**٤,٢٣**	**١,٩٤**	**١,٥٧**	**١,٢٧**

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
صافى أرباح الفترة بعد الضريبة	٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	٤٠١,٩٤١,٠٤١
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٧٤,٠٢٠)
	١٠,٨٨٠,٩٩٣	**(٧٤,٠٢٠)**
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	(٣٠١,٥٨٦,٤١٤)	(٤٦,٥١٦,٩٣٥)
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤,٥٢٩,٩٤٧	(١٥٩,٠٩٠)
	(٢٩٧,٠٥٦,٤٦٧)	**(٤٦,٦٧٦,٠٢٥)**
اجمالى بنود الدخل الشامل عن الفترة	**(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)**	**(٤٦,٧٥٠,٠٤٥)**
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٥٩٢,٣٩٨,٧٣٦	٣٥٥,١٩٠,٩٩٦

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	ايضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١,١٥٩,١٠٠,٤٤٥	٥٨٧,٧٥٧,٨١٨
تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		٥٤,٨٧١,٣٠٥	٤٤,٧٠٨,٧٢٠
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		٢٢٠,٨٩٤,٨٤٣	١٤٨,٧٥٤,٩١٢
عبء المخصصات أخرى		٢٣,٥٤٨,١٢١	١٩,٧٤١,٠٩٤
ارباح إستثمارات مالية		(٦,٧٣٨,٢١٣)	(٢,٦٢٥,٠٨٧)
توزيعات أرباح		(٢,١٩٦,٢٦١)	(٣,٧٠٢,٥٢٤)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		١,٥٤٤,٣٤٣	(٢١,٤٥٧)
أرباح بيع أصول ثابته		(١,٠١٧)	(٤٩,٦٥٣)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		٤١,٤١٩,٦٢٠	١٥٣,٤١٩
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(١,٢٨٨,٠٥٨)	(٢٧٦,٤٧٣)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,٤٩١,١٥٥,١٢٨	٧٩٤,٤٤٠,٧٦٩
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٢٥١,٧٤٣,٣٢٨)	(٣,٢٤٦,٨٩٥,٥٥١)
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٢,٤١٩,٥٢٤,٠٩٦)	١,١٠٤,٢٤٢,٣٠٣
اذون خزانة		١,٧٨٤,٩٣٨,٥٥٥	(٢,٢٦٤,٤٧٦,١٤٤)
قروض وتسهيلات البنوك		(١٨٥,٨٨٨,٧٣٨)	٤١,٠٩٦,١٤٥
قروض وتسهيلات العملاء		(٣,٣٥٥,٤٧٣,٨٣٣)	(١,٣٧٠,٥٠٠,٢٣١)
أصول أخرى		(٣١٤,٤٦٠,٦٥٨)	(٢١,٥٢٧,٤٩٣)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		١٤,٣٢٤,٧٠٥	(٦,٢٤٥,٣٨٥)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١,٨٦٢,٤٢١,٢٠١)	(١,٥٦٩,٢٤٤,٦٢٢)
ودائع العملاء		٥,٨٢٠,٣٢٦,٤٤٣	٩,٠٥٧,٢٦٧,٠٧٨
مشتقات مالية (بالصافى)		(١,٨٨٠,٠٧٥)	١,٢٣٠,٤٣٦
التزامات أخرى		٢٢٣,٢٠٧,١٨٣	(٥٧,١٢٦,٨٩٤)
ضرائب الدخل المسددة		(٢٨١,٠٤٦,١٣٨)	(١٤١,٥٢٤,٣٤٧)
التزامات مزايا التقاعد		(٦,٢٢٧,٨٩٠)	١,٣٩٣,١٣٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٦٥٥,٢٨٦,٠٥٧	٢,٣٢٢,١٢٩,٢٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	ايضاح	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٦٥٥,٢٨٦,٠٥٧	٢,٣٢٢,١٢٩,٢٠٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٣٥,٢١٠,٩٠٨)	(٩١,٥٩٧,٨٩٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٣٥٥,١٠٧	١,٢٥٨,٤٠٠
مدفوعات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(٢,٨٢٧,٢٣٧,٥٤٦)	(١,٤٥٨,٠٤١,٦٠٨)
توزيعات أرباح		٢,١٩٦,٢٦١	٣,٧٠٢,٥٢٤
صافى التدفقات النقدية(المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٢,٨٥٩,٨٩٧,٠٨٦)**	**(١,٥٤٤,٦٧٨,٥٨٢)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية(المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)**	**(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)**
صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		(٢,٣٣٥,٣٤٤,٨٠٤)	٧١٤,٤٥٠,٦١٨
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٤,٠٤٩,٣٣٩,٩٢٥	٨٥٩,٣٥٢,١٧٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة		**١,٧١٣,٩٩٥,١٢١**	**١,٥٧٣,٨٠٢,٧٩٣**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	٤,٥٨٨,٨١٦,٤٢٧
أرصدة لدى البنوك		٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	٤,٩٣٥,٦٣٢,٥٤٩
أذون خزانة		٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩	٧,٢٤٣,١٦٠,٨٤٦
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٧,٠١٦,٠٥٢,١٤٣)	(٤,٠٦٢,١٩٦,٨١٣)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠)	(٤,٤٩٩,٣٩٤,١٠١)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٣,٤٨٩,٢٧٤,٣٩٤)	(٦,٦٣٢,٢١٦,١١٥)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**١,٧١٣,٩٩٥,١٢١**	**١,٥٧٣,٨٠٢,٧٩٣**

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

	رأس المال	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطى القانونى	الاحتياطى العام	الاحتياطى الراسمالى	الاحتياطى الخاص	احتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	إحتياطى مخاطر عام	أرباح محتجزة	اجمالى حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الاجمالى
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢١	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	-	١٠١,٠٩٢,٥٩٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢٢٧,٤٠٠	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٨٨,٥٠٠,٩٥٨	٧,٤٩٠,٨٣٧	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٠٢٤,١٣٧,٨٤٤	٤,١٤٩,٨٣٥,٨٢٨	١٠٤,٢٥٥	٤,١٤٩,٩٤٠,٠٨٣
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	٣٣,٧٩٠,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٩٠,٨٦٠)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	-	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	-	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٤٥,٨٢٠	-	-	(٢٣,٤٤٥,٨٢٠)	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	-	-	-	-	(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	-	(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٠٣,٣٤٦	١٣٨,٢٠٣,٣٤٦	١,٩٤٩	١٣٨,٢٠٥,٢٩٥
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	-	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٢٠,٤٧٣,٩٧٤	٣٠,٩٣٦,٦٥٧	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٠٣٢,٨٥٣,٩٠٤	٤,١٤٩,٧٣٤,٦٢٠	١٠٦,٢٠٤	٤,١٤٩,٨٤٠,٨٢٤
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	-	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣
المحول الى الإحتياطى القانوني	-	-	٤٢,٢٠٣,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٢٠٣,٣٦٩)	-	-	-
المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطى القانوني)		١٢٩,٦٥٤,٧١٥	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطى العام)		١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)
المحول الى إحتياطى مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٥٣,٦١١)	-	-	١,٥٥٣,٦١١	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	-	-	-	-	(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)	-	(٢٨٦,١٧٥,٤٧٤)
صافى التغير في حقوق الأقلية											١,٠٤٦	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	٨٧٨,٥٧١,٥٦٩	٢,٦٤٠	٨٧٨,٥٧٤,٢٠٩
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤٧,٤٣٢,١٠٨	-	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥٤,٨١٧,٣٣٨	١٩٨,٠٧٥,٥٣٧	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٠٠٩,٧٢٣,٧٣٩	٥,٣٤١,٠٠٤,١٥٨	١١٥,٤٨٥	٥,٣٤١,١١٩,٦٤٣

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد اربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١ ٢٩٢ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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 عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ،و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - 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 مبني رقم B٢٢٧-B٢٢٨ - ص.ب ١٢٥٧٧

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 وفقا لتعليمات البنك المركزى المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى 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 وهى 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 مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

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

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر 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 أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

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

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة 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 إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او 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 الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى 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 بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٢ التبويب

الأصول المالية

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

* يُحتفظ 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 الاولي 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 الاولي 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 الإختيار لكل إستثمار 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 -أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب 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:

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الاعمال 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 الاعمال 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 الي 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 الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

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 بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
* شروط السداد المعجل ومد الأجل.
* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٥ - ٧ -٣ إعادة التبويب

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

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الارباح أو الخسائر.

٥ - ٧ -٥ الاستبعاد

٥ - ٧ -٥ - ١ الاصول المالية

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥ - ٧ - ٥ - ٢ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٦ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٦ - ١ الاصول 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 فان 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح 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 بناءاً 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 الاصول المالية و الالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاذ 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 وفقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة او ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٨ قياس القيمة العادلة

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

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

* تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان 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 او 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 او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

و فيما يلى 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 التالى :

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

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

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثانى

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل او الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج اسلوب 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 بناءاً 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 إضمحلال الأصول المالية

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

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ١ - ١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر:

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

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولي 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.	**بمنتجات التجزئة المصرفية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. **قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية :** تأخير اكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض 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 مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

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

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

٥ - ٨ - ١ - ٣ الترقي 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 المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه 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 أثني عشر شهرا:

* اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

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

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب 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 الاولي يتم الاعتداد 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 الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي 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%.

٥ - ٨ إضمحلال 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 الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال 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 المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او 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 تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

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 لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود 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 فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى 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 الاصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى 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 فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى 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 فى الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠٪
الات ومعدات	٢٠٪
نظم الية وحاسبات	٢٥٪
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠٪

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم 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 اعتبارا 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 فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥ - ١٤ مزايا العاملين

٥ - ١٤ - ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى 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 وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

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 المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

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

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

٥ - ١٤ - ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥ - ١٥ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة

عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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

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

٥ - ١٨ الاقتراض

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

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 اصدار 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.

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض 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 أيضا 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 لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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).

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 الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا 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: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

٦ - ١ - ٢ - ٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٥١٢٪	AAA
٢	٠,٠٧٣٦٪	AA+
٣	٠,١١٣٨٪	AA
٤	٠,١٩٦٥٪	AA-
٥	٠,٢٧٢٦٪	A+
٦	٠,٣٥٨٢٪	A
٧	٠,٤٧٠٧٪	A-
٨	٠,٦٣٥٣٪	BBB+
٩	٠,٧٩٨٢٪	BBB
١٠	١,١٠١٩٪	BBB-
١١	١,٤٤٤٢٪	BB+
١٢	٢,١٠٣٢٪	BB
١٣	٣,١٢٩٧٪	BB-
١٤	٥,٢٤٠٤٪	B-
١٥	٧,٦٤٢٨٪	B
١٦	١٢,٨٠٦٠٪	B-
١٧	٢٠,٢٨٧٣٪	CCC+
١٨	٣٢,٢١٤٥٪	CCC
١٩	٥٣,٥٦٩٥٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	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 إخفاقPD" Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاقEAD" 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 الاخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق EAD" Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة 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 الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً 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 شهرا "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

٦ - ١ - ٣ - ١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي
* مؤشر الطاقة
* مؤشر الأسهم
* تخفيض التصنيف الداخلى

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

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

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

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.
* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل 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 ٢٠٢٢** — **القيمة بالألف جنيه**

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٠,٠٦٩,٨٣٦	-	-	١٠,٠٦٩,٨٣٦
متابعة خاصة	-	٦٩٨,٠٧٢	-	٦٩٨,٠٧٢
إخفاق	-	-	٣٤٨,٦٧٨	٣٤٨,٦٧٨
اجمالى القيمة الدفترية	١٠,٠٦٩,٨٣٦	٦٩٨,٠٧٢	٣٤٨,٦٧٨	١١,١١٦,٥٨٦
مخصص الخسارة	(١٢٤,٧٢٢)	(٢٦,٩٧٩)	(١٦٢,٢٢١)	(٣١٣,٩٢٢)
صافى القيمة الدفترية	٩,٩٤٥,١١٤	٦٧١,٠٩٣	١٨٦,٤٥٧	١٠,٨٠٢,٦٦٤

المؤسسات — **٣٠ يونيو ٢٠٢٢** — **القيمة بالألف جنيه**

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٧,٦٠٨,١٨٨	-	-	١٧,٦٠٨,١٨٨
متابعة خاصة	-	١,١٠٢,٣٢٧	-	١,١٠٢,٣٢٧
إخفاق	-	-	٤٣٠,٢٥٦	٤٣٠,٢٥٦
اجمالى القيمة الدفترية	١٧,٦٠٨,١٨٨	١,١٠٢,٣٢٧	٤٣٠,٢٥٦	١٩,١٤٠,٧٧١
مخصص الخسارة	(١٨٤,٩٥٩)	(٢٣٥,٠٠٤)	(٢٠١,٩٥٢)	(٦٢١,٩١٥)
صافى القيمة الدفترية	١٧,٤٢٣,٢٢٩	٨٦٧,٣٢٣	٢٢٨,٣٠٤	١٨,٥١٨,٨٥٦

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١,٤١٦,٩٤٧	٢,٩٠٤,٧٦٧	-	٤,٣٢١,٧١٤
اجمالى القيمة الدفترية	١,٤١٦,٩٤٧	٢,٩٠٤,٧٦٧	-	٤,٣٢١,٧١٤
مخصص الخسارة	-	(٤,٨٥٢)	-	(٤,٨٥٢)
صافى القيمة الدفترية	١,٤١٦,٩٤٧	٢,٨٩٩,٩١٥	-	٤,٣١٦,٨٦٢

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٧,٩٩٧,٧٣٠	-	-	١٧,٩٩٧,٧٣٠
اجمالى القيمة الدفترية	١٧,٩٩٧,٧٣٠	-	-	١٧,٩٩٧,٧٣٠
مخصص الخسارة	(١٢,٣٠٨)	-	-	(١٢,٣٠٨)
صافى القيمة الدفترية	١٧,٩٨٥,٤٢٢	-	-	١٧,٩٨٥,٤٢٢

الأصول الأخرى — ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٩٥٣,٣٤١	-	-	٩٥٣,٣٤١
اجمالى القيمة الدفترية	٩٥٣,٣٤١	-	-	٩٥٣,٣٤١
مخصص الخسارة	(٥,٩٦٠)	-	-	(٥,٩٦٠)
صافى القيمة الدفترية	٩٤٧,٣٨١	-	-	٩٤٧,٣٨١

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا 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 فى حكمها
* الرهون العقارية
* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
* الرهون التجارية
* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، 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 تتعلق 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 الاصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بيانها على النحو التالي:

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٧٩ ٦٣٧	(٢٤٣)	٧٩ ٣٩٤	٧٩ ٢٧٠
بطاقات ائتمان	٢٦٢ ٧٤٢	(١٤ ٤١٨)	٢٤٨ ٣٢٤	٤٦ ٤١٧
قروض شخصية	١٠ ٧٧٣ ٨١١	(٢٩٩ ٢٥٤)	١٠ ٤٧٤ ٥٥٧	٣ ٣٩٥ .٩٩
قروض عقارية	٣٩٦	-	٣٩٦	٣٩٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٥ ٤١٢ ٦٦٧	(١٦٢ ٩٦٦)	٥ ٢٤٩ ٧٠١	٦٨١ ٩٦٣
قروض مباشرة	١٢ ١٦٦ ٨٢٥	(٣٥٢ ٣١٥)	١١ ٨١٤ ٥١٠	١ ١١٧ ١٧٦
قروض مشتركة	١ ٣٧٤ ٢٦٢	(١٠٤ ٩٨٢)	١ ٢٦٩ ٢٨٠	٢٢٤ ٩٦٥
قروض أخري	١٨٧ ٠١٦	(١٦٦٠)	١٨٥ ٣٥٦	-
أجمالي الأصول	**٣٠ ٢٥٧ ٣٥٦**	**(٩٣٥ ٨٣٨)**	**٢٩ ٣٢١ ٥١٨**	**٥ ٥٤٥ ٢٨٦**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا 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 او بعض او 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 تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

يتم أيضا 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 استرشاديه 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، يسعي البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف 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 المصرح 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦-١ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	% ٠	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	% ١	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	% ١	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	% ٢	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	% ٢	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	% ٣	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	% ٥	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	% ٢٠	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	% ٥٠	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	% ١٠٠	D	ديون غير منتظمة

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٧,٠١٦,٠٥٢,١٤١	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩	٨,٦٩٦,٣١٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
قروض و تسهيلات للبنوك	٧٥٢,١١٥,٣٧٩	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	١٠,٧٧٣,٨١١,٠٧٣	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧
* بطاقات ائتمان	٢٦٢,٧٤١,٥٧٦	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦
* حسابات جارية مدينة	٧٩,٦٣٧,٢٢٦	٣٠,٠٨٦,٥٧٦
* قروض عقارية	٣٩٥,٩٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٥,٤١٢,٦٦٦,٨٤٨	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣
* قروض مباشرة	١٢,١٦٦,٨٢٤,٧١٦	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨
* قروض مشتركة	١,٣٧٤,٢٦٢,١٩٢	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣
* قروض أخرى	١٨٧,٠١٦,٣٨١	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١
إستثمارت مالية في أدوات دين	١٣,٨٤٠,٩٩٨,٤٠٨	١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٨
أصول أخرى	٩٥٣,٣٤١,٤١١	٧٤٩,٣٨٤,٦٤٣
	٦٠,٥٤٦,١٩٢,٨٣٥	**٥٦,٠٢٢,٥٠٣,٧٢٨**

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٢١,٠٢٣,١٤٨	١٢٠,١٤١,٠٩٩
الأوراق المقبولة	٧٢١,٠١٣,٧٠٤	٦٧٨,٨٧١,٣٣٩
خطابات ضمان	٥,٤٢٩,٦٩٣,١٣٦	٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥
اعتمادات مستندية	١,٨٠٢,٧٢٠,٨٢٥	١,١١٠,٩٤١,٥٢٧
	٧,٩٧٤,٤٥٠,٨١٣	**٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	٢٧,٦٧٨,٠٢٣,٣٨٧	١,٤١٦,٩٤٧,٠٢٦	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٨٠٠,٣٩٩,٢٠٢	٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
(ج) محل اضمحلال	٧٧٨,٩٣٣,٣٩٥	-	٧١٣,٩٦٥,٠٩٨	-
الإجمالي	**٣٠,٢٥٧,٣٥٥,٩٨٤**	**٤,٣٢١,٧١٣,٥٧٤**	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**	**٣,٦٣٩,٠٧٩,٩٢٥**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٣٥,٨٣٨,٢٧٥)	(٤,٨٥٢,٠٣٥)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)	(٤,٣٧٥,٧٠٩)
الصافي	**٢٩,٣٢١,٥١٧,٧٠٩**	**٤,٣١٦,٨٦١,٥٣٩**	**٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥**	**٣,٦٣٤,٧٠٤,٢١٦**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التقييم	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
١- جيدة	٦٩,٠٠١,٤٣٩	٢٤٣,٨٦١,٨٣٢	٩,٧٥٦,٥٧٦,٤٦٩	٣٩٥,٩٧٠	٤,٧٩٩,٩٤١,٠٧٠	١١,٢٥٩,١٦٠,٦٩١	٩١٩,٨٠٥,٦٣٢	١٨٦,٧٨٣,٧٦٩	٢٧,٢٣٥,٥٢٦,٨٧٢	٤,٣٢١,٧١٣,٥٧٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٤٢,٦٧٢,١٥٩	٢٥٢,١٣١,٥٤٧	١٤٧,٦٩٢,٨١٠	-	٤٤٢,٤٩٦,٥١٦	-
الإجمالي	٦٩,٠٠١,٤٣٩	٢٤٣,٨٦١,٨٣٢	٩,٧٥٦,٥٧٦,٤٦٩	٣٩٥,٩٧٠	٤,٨٤٢,٦١٣,٢٢٩	١١,٥١١,٢٩٢,٢٣٨	١,٠٦٧,٤٩٨,٤٤٢	١٨٦,٧٨٣,٧٦٩	٢٧,٦٧٨,٠٢٣,٣٨٨	٤,٣٢١,٧١٣,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
١- جيدة	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	١,٤٥٧,٥٠٥	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١٠,٣٩٢,٩٨٨,٢٩٢	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٠٦٣,٤٤٨,٣٩٥	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٣٠,٩٧٢,٠٠٥	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	١٧٣,٠٩٦,٣٧٢	-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨	-
الإجمالي	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	١,٤٥٧,٥٠٥	٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠	١١,٠٤٠,٥٩٤,٤٦٣	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩

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 ٢٠٢٢

	أفراد			مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٦٠,٧٣٣	٢,٨٩١,٨٢٥	١٦٤,٢٣٥,٤٠٧	١١٣,٢٦٨,٣٠٣	٣٠٦,٧٦٣,٧٥٠	٢٣٢,٦١٥	٥٨٧,٤٥٢,٦٣٣	٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٠٧,٥٩٣	٨٠٣,٩١٠	١٠٢,٦٦٢,٠٩٤	١٧٢,٤٢٢,٩٥٢	٦٨,٧٥٨,٣٥٨	-	-	٣٤٥,١٥٤,٩٠٧	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٧١٩,١٠٧	٥,٠٤٩,٠٥٦	٤٠٥,٥٤٢,٥٢٧	١٤٢,٠٧٦,٢٧٤	١٠٩,٧١٥,١٤٧	-	-	٦٦٣,١٠٢,١١١	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٥٣,٩٣٥	٣,٤٤٠,٧٣٣	١٧٦,٣٤٠,٨٨٩	١,٢٩٢	٦,٤٤١,٢٥٩	-	-	١٨٦,٢٧٨,١٠٨	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١٤٤,٦٦٣	١٨,٢٦٦,٧٨٠	-	-	١٨,٤١١,٤٤٣	-
الإجمالي	١,٢٨٠,٦٣٥	٩,٣٥٤,٤٣٢	٦٨٧,٤٣٧,٣٣٥	٤٧٨,٨٨٠,٥٨٨	٣١٦,٤٤٩,٨٤٧	٣٠٦,٧٦٣,٧٥٠	٢٣٢,٦١٥	١,٨٠٠,٣٩٩,٢٠٢	٢,٩٠٤,٧٦٦,٥٤٨
القيمة العادلة للضمانات	١,٢٢١,٨٦٠	٢,٥٠٦,٧٥٧	١٧٩,٦٧٣,٧٩٠	٢٤٦,٨٠٢,٤٤٩	١٢١,٤١٤,٩١٠	-	-	٥٥١,٦١٩,٧٦٦	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد			مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٩٦٢,٩٧٦	٥٠,٤٧٥,٠٠٦	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	٢٢,٣٠٣,٧٨٠	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	-	٥٨١,٧٣٤,٧٧٩	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦	٢٦٩,٥٦٨	٧٩,١١٥,٧٨٦	٩,٩٠٢,٠٨٨	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	-	-	١٤٨,٨١٧,٣٧٠	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٨,٤٧٠	٤,٢٣٧,٥٤٢	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	١٠,٥٦٧,٠٢٥	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	-	-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٦٤٣,٤٦٩	٣,٦٣٢,٥٠٧	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	٣١,١١٩,٧٦١	-	-	٢٩٥,٩٩١,٧٦٦	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١٧,٨٤٦,٤١٠	١,١٤٦,٣٥٩			١٨,٩٩٢,٧٦٩	-
الإجمالي	٦٦١,٩٤٥	٩,١٠٢,٥٩٣	٥١٣,٦٣٦,٩٥٦	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	١٧٠,٠٢٨,٤٠٠	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	-	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
القيمة العادلة للضمانات	٦٤٠,٦٧١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢٤٠,٣٢٩,٨٣٠	٤١,٤١٦,٧٤٣	-	-	٣٦٣,٠٣٢,٦٩٠	-

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	٩,٣٥٥,١٥٢	٩,٥٢٥,٣١٢	٣٢٩,٧٩٧,٢٦٩	٩١,١٧٣,٠٣١	٣٣٩,٠٨٢,٦٣١	٧٧٨,٩٣٣,٣٩٥
القيمة العادلة للضمانات	٩,١٣٦,٣١٣	٥,٧٣٦,٤١١	٣,١٤٦,٠٧١	٣١,٤٧٢,٩٠٩	-	٤٩,٤٩١,٧٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	١,١٨٨,٩٦١	١٤,٦٤٨,٥٠٨	٢٩٨,٥٦٨,٣٩٧	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	١٣٦,٩٨٣,٠٨٥	٧١٣,٩٦٥,٠٩٨
القيمة العادلة للضمانات	٨٥٨,٠٨٦	٤,٧٠٤,٠٤٤	١٦,٩٧٦,٢٣١	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٤٠٠	٤٢,٨٢٤,٧٦١

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	١٠,٧٧٨,١٨٢	١٠٠,٢٣٨,٦٩٧
أفراد		
* قروض شخصية	١٥٢,٠٣٥,٩٠٨	٢٨٩,١٨٤,٨٩٣
* بطاقات إئتمان	٧,٦٠٧,٨٦٠	١٥,٥٥٦,٤٣٣
	١٧٠,٤٢١,٩٥٠	**٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣**

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من AA+ حتى AA-	-	٥٥٠,٣٠٩,٣١٤	٥٥٠,٣٠٩,٣١٤
أقل من A-	٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩	١٣,٢٩٠,٦٨٩,٠٩٤	١٧,٤٤٧,٤٢٠,٤١٣
الإجمالى	**٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩**	**١٣,٨٤٠,٩٩٨,٤٠٨**	**١٧,٩٩٧,٧٢٩,٧٢٧**

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

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)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٧,٠١٦,٠٥٢	-	-	-	-	-	٧,٠١٦,٠٥٢
اذون خزانة و أدوات دين	٤,١٥٦,٧٣١	-	-	-	-	-	٤,١٥٦,٧٣١
أرصدة لدى البنوك	١,٧٧٣,٦٥٥	-	-	-	١,٧٣٤,٢١٧	٦١,٧٢٦	٣,٥٦٩,٥٩٨
قروض و تسهيلات للبنوك	٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	٧٥٢,١١٥
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٧,٩٧٦,٥٠٢	١,٥٢٢,٤٣١	٩٢٢,٧٤٥	٣٥٢,١٣١	-	-	١٠,٧٧٣,٨٠٩
بطاقات ائتمان	٢٢٤,٣٣٠	٢٣,٩٠٩	١٠,٤٨١	٤,٠٢٢	-	-	٢٦٢,٧٤٢
حسابات جارية مدينة	٦٠,٩٣١	٣,٤٦٩	١٤,٨٠٣	٤٣٦	-	-	٧٩,٦٣٩
قروض عقارية	٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٩٦
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٤,٨٢٣,٧٥٠	٤٢٩,٨٢٩	١٥٢,٥٣١	٦,٥٥٧	-	-	٥,٤١٢,٦٦٧
قروض مباشرة	١٠,٣٤٥,٤٨٤	١,٦١٧,٨٤٨	١٩٣,٩٥٥	٩,٥٣٨	-	-	١٢,١٦٦,٨٢٥
قروض مشتركة	١,٣١٤,٤٧٢	٥٩,٧٩٠	-	-	-	-	١,٣٧٤,٢٦٢
قروض اخرى	١٧٧,١٩١	-	-	٩,٨٢٥	-	-	١٨٧,٠١٦
إستثمارت مالية فى أدوات دين	١٣,٨٤١,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٣,٨٤١,٠٠٠
أصول اخرى	٩٥٣,٣٤١	-	-	-	-	-	٩٥٣,٣٤١
الاجمالى فى نهاية الفترة	٥٣,٤١٥,٩٥٠	٣,٦٥٧,٢٧٦	١,٢٩٤,٥١٥	٣٨٢,٥٠٩	١,٧٣٤,٢١٧	٦١,٧٢٦	٦٠,٥٤٦,١٩٣
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢١	٥٠,٥١٦,٦٠٧	٣,١٨٠,٣١٥	١,٠٢٣,٣٣٢	٣٢٦,٤٠٠	٩٤٣,٥٤٣	٣٢,٣٠٧	٥٦,٠٢٢,٥٠٤

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)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠١٦,٠٥٢	-	٧,٠١٦,٠٥٢
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٥٦,٧٣١	-	٤,١٥٦,٧٣١
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٩,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	٣,٥٦٩,٥٩٨
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٧٥٢,١١٥	-	-	-	-	-	-	٧٥٢,١١٥
قروض و تسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٧٣,٨٠٩	١٠,٧٧٣,٨٠٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٧٤٢	٢٦٢,٧٤٢
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٦٣٩	٧٩,٦٣٩
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٦	٣٩٦
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٩٢٩,٠٩٣	٩٥٣,٧٨٠	٥٧,٧٠٩	١٨٨,١٥١	٥٣,٩٤٩	١,٢٤٣	٥٣٠,٧١٧	١,٦٣٣,٩٨١	٣٩٢,٩٦٧	٢٠٣,٥٩٦	٤٦٧,٤٨١	-	-	٥,٤١٢,٦٦٧
قروض مباشرة	١,٩٧٤,١٧٧	٣,٤٤٤,٨٨٨	٥٢٦,٨٠٥	٧٩٨,٢٠٨	١٩٣,٣٦٠	٧١,٢٢٩	١,٦١٨,٤٠٢	٦٢٣,٥٩٣	٦٩٤,٤٣٤	١٨٥,٧٨٥	٢,٠٣٥,٩٤٤	-	-	١٢,١٦٦,٨٢٥
قروض مشتركة	-	٤٤٧,١٥٦	-	٨٨,٤٠٢	-	-	٩٥,٥٣٨	-	٩٨,١٣٩	٦٤٥,٠٢٧	-	-		١,٣٧٤,٢٦٢
قروض اخرى	٩,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٦٣٣	٤٨,٠٧٣	-	-	١٨٧,٠١٦
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٤١,٠٠٠	-	١٣,٨٤١,٠٠٠
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٣,٣٤١	-	-	٩٥٣,٣٤١
الاجمالى فى نهاية الفترة	٢,٩١٢,٥٨٠	٤,٨٤٥,٨٢٤	٥٨٤,٥١٤	١,٠٧٤,٧٦١	٢٤٧,٣٠٩	٧٢,٤٧٢	٦,٥٦٦,٣٧٠	٢,٢٥٧,٥٧٤	١,١٨٥,٥٤٠	١,١٦٤,٠٤١	٣,٥٠٤,٨٣٩	٢٥,٠١٣,٧٨٣	١١,١١٦,٥٨٦	٦٠,٥٤٦,١٩٣
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢١	٢,٧٩٤,١١٥	٤,٤٨٥,٧١٩	٦١٨,٢٣٠	٧٥٦,٦٢٠	٢٦٤,٢٨٠	٧٦,٩٥٦	٦,٢٤٢,٤١٨	١,٥٤٤,٤٩٩	١,١٦٥,٥٠٥	١,٣٥١,٧٠٠	٢,٨٩٨,١٧٠	٢٤,٦٣٢,٤١٤	٩,١٩١,٨٧٨	٥٦,٠٢٢,٥٠٤

٦-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

٦-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن 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 بناءا 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) و٩٩% (أعلى)

٦-٢-١-٢ 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.

٦-٢ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
خطر أسعار الصرف	١٦١,٧٦٥	١٨٣,٢٣٦	١٢٩,٥٥٨	٣١٧,٩٤٧	٣٦٠,١٤٩	٢٥٤,٦٤٥
إجمالي القيمة عند الخطر	**١٦١,٧٦٥**	**١٨٣,٢٣٦**	**١٢٩,٥٥٨**	**٣١٧,٩٤٧**	**٣٦٠,١٤٩**	**٢٥٤,٦٤٥**

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

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى 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

(بالألف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٨٦٥,٩٥٠	٧٤,٠٨٥	١١,٨٨٨	٢,٧٩٨	٨,٨٢٤	٦,٩٦٣,٥٤٥
أرصدة لدى البنوك	٢٦٩,٢٣٩	٣,٣١٥,٥٩٧	٤٥٣,١٥٦	٤٨,٤٥٥	٣٠,١٨١	٤,١١٦,٦٢٨
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٥٢,١١٥	-	-	-	٧٥٢,١١٥
**قروض وتسهيلات للعملاء	٢٧,٥٥٧,١٥٤	٢,٦٥١,٧٠٨	٦٤,٢٩٧	-	-	٣٠,٢٧٣,١٥٩
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٥٠,٨٩٢			-	-	٥٠,٨٩٢
من خلال الدخل الشامل	١١,٨٤٧,٣٦٤	٩٩٢,٤٨١	٤٥,١٠٩	-	-	١٢,٨٨٤,٩٥٤
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٣٠٧,٩٧٧	٣٩١,٣٧٣	-	-	-	٥,٦٩٩,٣٥٠
استثمارات عقارية	٤,١٧٥	-	-	-	-	٤,١٧٥
اصول مالية اخرى	٤,٨٩٥,٣٩٩	١٠٦,٦٩٩	٦٢,٤٠٥	٢٠	٤٨٧	٥,٠٦٥,٠١٠
إجمالي الأصول المالية	**٥٦,٧٩٨,١٥٠**	**٨,٢٨٤,٠٥٨**	**٦٣٦,٨٥٥**	**٥١,٢٧٣**	**٣٩,٤٩٢**	**٦٥,٨٠٩,٨٢٨**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧٥,٨٠٦	٢٦,٣٠٤	١٣٨,٩٦٦	١,٠٣٥	-	٤٤٢,١١١
ودائع للعملاء	٤٧,٨٧٦,٧٦٤	٥,٣٠٦,٧٢٦	٤٢٢,١٩٠	٥٠,٣٠٥	٣٤,٠٧١	٥٣,٦٩٠,٠٥٦
التزامات مالية اخرى	٨,٦٦٢,٠٣١	٢,٩٤٣,٧٥٤	٧١,٧٨٥	٥٤	٣٧	١١,٦٧٧,٦٦١
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٦,٨١٤,٦٠١**	**٨,٢٧٦,٧٨٤**	**٦٣٢,٩٤١**	**٥١,٣٩٤**	**٣٤,١٠٨**	**٦٥,٨٠٩,٨٢٨**
صافي المركز المالى	**(١٦,٤٥١)**	**٧,٢٧٤**	**٣,٩١٤**	**(١٢١)**	**٥,٣٨٤**	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢١,٠٢٣	-	-	-	-	٢١,٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الأصول المالية	٥٠,٥٣٩,٢٦٧	٦,٧٤٩,٥٢٧	٣٩٥,٨٦١	٤٢,٨٦٤	٨٣٩,٢٩١	٥٨,٥٦٦,٨١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠,٥٨٢,٣٠٧	٦,٧٠٧,٦٤٣	٣٩٥,١٢٥	٤٣,٠٦٠	٨٣٨,٦٧٥	٥٨,٥٦٦,٨١٠
صافي المركز المالى	**(٤٣,٠٤٠)**	**٤١,٨٨٤**	**٧٣٦**	**(١٩٦)**	**٦١٦**	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٠,١٢٤	١١٠,٠١٧	-	-	-	١٢٠,١٤١

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

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

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

بيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٢							(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٧,٥٠٧,١٦١	٧,٥٠٧,١٦١
ارصدة لدى البنوك	٢,٨٥١,٦٣٩	٤٣٢,٤٦٤	-	-	-	-	٢٨٣,٤٩٥	٣,٥٦٧,٥٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١١,٧١٠	-	١١,٧٠٧	٥٩٧,٠٦٦	٨١,٩٥٠	٤٦,٨٣٠	-	٧٤٩,٢٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٩,١٣٦,٣٠٥	٩,٩٧٥,٧٢٦	٩٨٠,١٩٢	١,٨١٠,٠٢١	٣,٩٩٣,٩٥٣	٣,٣٧٣,٣٠٩	٥٢,٠١٢	٢٩,٣٢١,٥١٨
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	٢٨٥	١١,٤٦٦	٣٢,٩٩٨	١٠,٩٧٣	-	-	٥,٠٩٥	٦٠,٨١٧
من خلال الدخل الشامل	٥٩,٧٩١	١,٤١١,٣٨٤	٢,٨١١,٨٧٩	١,٨٣١,٦٩٧	٤,٣٣٢,٩٣١	١,٨١٠,٩٣٨	٣٥٨,٨٩٣	١٢,٦١٧,٥١٣
بالتكلفة المستهلكة	٢٠٦,٣١٥	٧٤٧	١٥١,٦١٧	٤٢١,٤٨٧	٣,١٤١,٥٣٥	١,٨١٤,٩٦٧	-	٥,٧٣٦,٦٦٨
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٥	٤,١٧٥
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٤٣٣,٧٣٢	١,٤٣٣,٧٣٢
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٩٣	١٢,٨٩٣
اصول ثابته	-	-	-	-	-	-	٤٨٨,٨٩٤	٤٨٨,٨٩٤
اجمالى الاصول المالية	**١٢,٢٦٦,٠٤٥**	**١١,٨٣١,٧٨٧**	**٣,٩٨٨,٣٩٣**	**٤,٦٧١,٢٤٤**	**١١,٥٥٠,٣٦٩**	**٧,٠٤٦,٠٤٤**	**١٠,١٤٦,٣٥٠**	**٦١,٥٠٠,٢٣٢**
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٨٠,٢٨٣	-	-	-	-	-	١٦١,٨٢٩	٤٤٢,١١٢
ودائع العملاء	١٦,٢٥٠,٢٣١	٧,٦١٩,٨٥٨	٦,١٥٦,٥٩٦	١١,٨٧٦,٧٣٣	٥,٩٥٠,٩٤٥	٢,٢٢٩,٥٦٩	٣,٦٠٦,١٢٤	٥٣,٦٩٠,٠٥٦
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٧٥٠,٥٨٠	١,٧٥٠,٥٨٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٠٧٣	١٩٨,٠٧٣
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٨,٢٩٢	٧٨,٢٩٢
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١١٥	١١٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٥,٣٤١,٠٠٤	٥,٣٤١,٠٠٤
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	**١٦,٥٣٠,٥١٤**	**٧,٦١٩,٨٥٨**	**٦,١٥٦,٥٩٦**	**١١,٨٧٦,٧٣٣**	**٥,٩٥٠,٩٤٥**	**٢,٢٢٩,٥٦٩**	**١١,١٣٦,٠١٧**	**٦١,٥٠٠,٢٣٢**
فجوة اعادة التسعير	**(٤,٢٦٤,٤٦٩)**	**٤,٢١١,٩٢٩**	**(٢,١٦٨,٢٠٣)**	**(٧,٢٠٥,٤٨٩)**	**٥,٥٩٩,٤٢٤**	**٤,٨١٦,٤٧٥**	**(٩٨٩,٦٦٧)**	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
اجمالى الاصول المالية	١١,٣٠٦,٩٧٩	١٢,٥٩٨,٦٦٤	١,٨٠٢,٢٨٨	٦,٥٦٨,٢٩٩	٩,٤٤٣,٩٠٩	٧,٥٧٣,٤٩٧	٧,٥٤٩,٧٩٨	٥٦,٨٤٣,٤٣٤
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٤,١٨٤,٣٨٩	٨,٧٤١,٧٦٧	٥,٤٧٨,٣٧٨	١٠,٩٠٢,٥١٣	٥,٨٦٨,٠٣٦	١,٧١٣,٩٤٣	٩,٩٥٤,٤٠٨	٥٦,٨٤٣,٤٣٤
فجوة اعادة التسعير	**(٢,٨٧٧,٤١٠)**	**٣,٨٥٦,٨٩٧**	**(٣,٦٧٦,٠٩٠)**	**(٤,٣٣٤,٢١٤)**	**٣,٥٧٥,٨٧٣**	**٥,٨٥٩,٥٥٤**	**(٢,٤٠٤,٦١٠)**	-

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٦-٢-٤-٢ منهج التمويل

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

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٤-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢						(بالألف جنيه)
مستحق للبنوك المحلية	٣٨٩,٤٢٧	-	-	-	-	-	٣٨٩,٤٢٧
مستحق للبنوك الخارجية	٥٣,٠٠٩	-	-	-	-	-	٥٣,٠٠٩
ودائع العملاء	٧,٢٩٢,٣١٧	٥,٨٠٩,٣٤٢	٢,٨٤٨,٠١٢	٤,٤٨٣,٧٠٧	٧,٠٧٥,٣٨٨	٢٨,٩٣٧,٩٦٥	٥٦,٤٤٦,٧٣١
التزامات اخري	١,٦٣٥,٤٧١	-	-	-	-	٧٨,٢٩٢	١,٧١٣,٧٦٣
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩,٣٧٠,٢٢٤	٥,٨٠٩,٣٤٢	٢,٨٤٨,٠١٢	٤,٤٨٣,٧٠٧	٧,٠٧٥,٣٨٨	٢٩,٠١٦,٢٥٧	٥٨,٦٠٢,٩٣٠
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٢١,٦٨٦,٩٣١	٥,٢٠٠,٩٦٤	٧,٢٥٥,٦٣٩	١٦,٣٥٧,٧٥٧	١٨,٢٢٦,٩٩٠	٧,٣٩٧,٩٧٨	٧٦,١٢٦,٢٥٩

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						(بالألف جنيه)
مستحق للبنوك المحلية	٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦١,٥٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤٧,٠٦٢
ودائع العملاء	٤,٤٩٣,٧١٦	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٦,٩٠٥,٠٨٩	٢٤,٦٣٨,٢٣٨	٥٠,٣٨٦,٧٢٤
التزامات اخري	١,٤٢٠,٤٤١	-	-	-	-	٨٤,٥١٩	١,٥٠٤,٩٦٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨,٢٢٢,٧٢٥	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٦,٩٠٥,٠٨٩	٢٤,٧٢٢,٧٥٧	٥٤,٢٠٠,٢٥٢
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	١٨,٦٨٤,٧٢٢	٥,٣٣١,٧٤٤	٥,٩٢٧,٦٠٤	١٤,٧٠٨,٣٢٦	١٥,٦١٣,٧٠٤	٧,٩٨٣,٣٨٠	٦٨,٢٤٩,٤٨٠

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 التعاقدي.

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٦٧,٥٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥	٣,٥٦٧,٥٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥
قروض متداولة	١٠,١٦٤,٧٦٥	١٠,٤٥٨,١٠٠	١٠,١٦٤,٧٦٥	١٠,٤٥٨,١٠٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٤٢,١١٢	٢,٣٠٤,٥٣٣	٤٤٢,١١٢	٢,٣٠٤,٥٣٣
ودائع العملاء المتداولة	٤٥,٥٠٢,٥٦٨	٤٠,٢٧١,٤٦٥	٤٥,٥٠٢,٥٦٨	٤٠,٢٧١,٤٦٥

٦-٢-٥-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٥-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٥-٣ 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 الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٦-٢-٥-٤ المستحق لبنوك أخرى و للعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده 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.

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥-٥ ادوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول 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 بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني 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 الأولي: 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢
رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)	٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥
الاحتياطي القانوني	٤٧,٤٣٢	٤٦,٧٤٣
الاحتياطي الرأسمالي	٥,٣٨١	٥,٣٨٢
أحتياطى المخاطر العام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	١٣١,١٥٢	١٣٤,٦٣٩
أرباح مرحلية	٨٧٨,٥٧٢	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٤٤,٠١٢	٣٣٠,١٨٧
حقوق الأقلية	١١٥	١١٤
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٢٢,٤٢٦)	(٣٧,٧٤٩)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٥,١١٦,٣٣٧**	**٤,٥١١,٤١٥**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٣٥٥,٢٥٢	٢٨٢,٧١٢
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٣٥٧,١٧٨**	**٢٨٤,٦٣٨**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٥,٤٧٣,٥١٥**	**٤,٧٩٦,٠٥٣**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٣١,١٥٨,٩٩٦	٢٨,١٥٦,٤٢٥
إجمالى مخاطر السوق	٤,٦٤١	٩,٩١٥
إجمالى مخاطر التشغيل	٢,٢٧٩,٩١٤	٣,٢٠٣,٣٦٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٣٣,٤٤٣,٥٥١**	**٣١,٣٦٩,٧٠٣**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٦,٣٧**	**% ١٥,٢٩**

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

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام 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 مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	**٥,١١٦,٣٣٧**	**٤,٥١١,٤١٥**
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٦١,٨٠٢,٧٣٨	٥٧,٠٦٧,١٦٢
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٣,٩٠٧,٧٨٣	٣,١٢٦,٩٠٦
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	**٦٥,٧١٠,٥٢١**	**٦٠,١٩٤,٠٦٨**
نسبة الرافعة المالية	**% ٧,٧٩**	**% ٧,٤٩**

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية	٤٩٤,٥٢٣,٣٤٣	٤٦٠,٥١١,٤٢٠
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٧,٠١٦,٠٥٢,١٤١	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣
	٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	**٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٤١٤,٣٣٧)	(١,٩٥٠,٩١٩)
	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	**٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤**
نقدية	٤٩٤,٥٢٣,٣٤٢	٤٦٠,٥١١,٤١٩
أرصدة بدون عائد	٥٤٧,٠٢٩,٨٦٢	٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٦,٤٦٩,٠٢٢,٢٨٠	٣٨٤,٢٢٦,١٦٥
	٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	**٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٤١٤,٣٣٧)	(١,٩٥٠,٩١٩)
	٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧	**٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤**
أرصدة متداولة	**٧,٥٠٧,١٦١,١٤٧**	**٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٥٥٢,٠١٤,٨٥٥	٣٠٦,٨٨٦,٣٧٥
ودائع	٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠
	٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	**٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٩٩٩,٧٧٣)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	٣,٥٦٧,٥٩٨,٤٢٢	**٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧**
بنوك مركزية	٨٧,٩٤٠,٨٣٠	٩,٦٧٧,١٥٦
بنوك محلية	١,٦٨٥,٧١٣,٧١٥	٢,٠٨٧,٧٥١,٩٦٩
بنوك خارجية	١,٧٩٥,٩٤٣,٦٥٠	٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠
	٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	**٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٩٩٩,٧٧٣)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	٣,٥٦٧,٥٩٨,٤٢٢	**٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧**
أرصدة بدون عائد	٢٨٣,٤٩٥,٣٦٩	١٤٢,٤٥٠,١٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	٢٦٨,٥١٩,٤٨٦	١٦٤,٤٣٦,٢٠١
أرصدة ذات عائد ثابت	٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠
	٣,٥٦٩,٥٩٨,١٩٥	**٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٩٩٩,٧٧٣)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	٣,٥٦٧,٥٩٨,٤٢٢	**٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧**
أرصدة متداولة	**٣,٥٦٧,٥٩٨,٤٢٢**	**٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض لأجل	٧٥٢,١١٥,٣٧٩	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٥٢,٢٦٢)	(٣,١٧٢,١١١)
	٧٤٩,٢٦٣,١١٧	**٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أفراد		
قروض شخصية	١٠,٧٧٣,٨١١,٠٧٣	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧
بطاقات ائتمان	٢٦٢,٧٤١,٥٧٧	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦
حسابات جارية مدينة	٧٩,٦٣٧,٢٢٦	٣٠,٠٨٦,٥٧٦
قروض عقارية	٣٩٥,٩٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥
اجمالى (١)	**١١,١١٦,٥٨٥,٨٤٦**	**٩,١٩١,٨٧٨,٠٦٤**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥,٤١٢,٦٦٦,٨٤٩	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣
قروض مباشرة	١٢,١٦٦,٨٢٤,٧١٦	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨
قروض مشتركة	١,٣٧٤,٢٦٢,١٩٢	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣
قروض أخرى	١٨٧,٠١٦,٣٨١	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١
اجمالى (٢)	**١٩,١٤٠,٧٧٠,١٣٨**	**١٧,٨٠٩,٧٤٧,٧٤٥**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٣٠,٢٥٧,٣٥٥,٩٨٤**	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩٣٥,٨٣٨,٢٧٥)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)
	٢٩,٣٢١,٥١٧,٧٠٩	**٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥**
أرصدة متداولة	١٠,١٦٤,٧٦٥,٣٨٤	١٠,٤٥٨,٠٩٩,٧٠٣
أرصدة غير متداولة	٢٠,٠٩٢,٥٩٠,٦٠٠	١٦,٥٤٣,٥٢٦,١٠٦
	٣٠,٢٥٧,٣٥٥,٩٨٤	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول الفترة	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩
عبء الاضمحلال	١١٢,٢٢٤,٥٠٨	٢,٢٢٧,٣٩٣	(٨٩,٥١١)	-	١١٤,٣٦٢,٣٩٠
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢٩,٢١٢,٣٩٠	٢,٩٣١,١٣٥	-	-	٣٢,١٤٣,٥٢٥
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١٥٢,٠٣٥,٩٠٨)	(٧,٦٠٧,٨٦٠)	-	-	(١٥٩,٦٤٣,٧٦٨)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٩٩,١٦٤,٥٧١	١٤,٥١٥,٢٤٥	٢٤٢,٥٣٠	-	٣١٣,٩٢٢,٣٤٦

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول الفترة	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥
(رد) عبء الاضمحلال	(٣٥,٥٣٨,٨٢٧)	١١١,٤٤٣,٧٩٠	٢٥,٧٦٠,٨٥٠	(٢٠٤,٨٧٨)	١٠١,٤٦٠,٩٣٥
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٠,٤٢٤,٠١١	-	-	١٠,٤٢٤,٠١١
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(١٠,٧٧٨,١٨٢)	-	-	(١٠,٧٧٨,١٨٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	٧,٨٥٠,٥٧٤	٦,١٦٦,٩٧٥	١٥,٥٠٤,٢٨١	-	٢٩,٥٢١,٨٣٠
رصيد المخصص فى اخر الفترة	١٨٠,٨٨٨,١٢٦	٣١٩,١٩٦,٨٣٩	١٢٠,١٧٠,٤٨٦	١,٦٦٠,٤٧٨	٦٢١,٩١٥,٩٢٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	١٢,٨٤٩,٧١٠	١٥٧,٨٨٥	-	٢٦١,٢٥٩,٦٨١
عبء الاضمحلال	٣١٣,٦١٤,٠٠٩	١٦,٥٨٣,٩٧٢	١٧٤,١٥٦	-	٣٣٠,٣٧٢,١٣٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٣٧,٠٨٢,٣٧٩	٣,٠٨٧,٣٢٨	-	-	٤٠,١٦٩,٧٠٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٨٩,١٨٤,٨٩٣)	(١٥,٥٥٦,٤٣٣)	-	-	(٣٠٤,٧٤١,٣٢٦)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٤٢,٤٣١,٢٥١	١٤٣,١٠٠,٨٩١	١٣,٠١١,٣٢٠	١,٠٩٠,٥١٢	٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤
(رد) عبء الاضمحلال	(١٣٣,٨٣١,٦٨٨)	١٣١,٩٩٣,٤٦٩	٦٥,٩٦٢,٢٤٤	٧٧٤,٨٤٤	٦٤,٨٩٨,٨٦٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٢٧,٣٩٣,٠٧٧	-	-	٢٧,٣٩٣,٠٧٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)	-	-	(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٣,١٨٤)	(٣٠٨,٤٩٥)	(٦٨,٢٠٩)	-	(٣٩٩,٨٨٨)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥

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	الاجمالى
رصيد المخصص في أول الفترة	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	١٢,٨٤٩,٧١٠	١٥٧,٨٨٥	-	٢٦١,٢٥٩,٦٨١
عبء الاضمحلال	١٣٦,٩٣٧,٥٨٤	١١,٢٠٧,٢٢٣	١٢٦,٩٢٨	-	١٤٨,٢٧١,٧٣٥
متحصلات من قروض سبق أعدامها	١٦,٤٨٧,٢٩٩	١,١٨٢,١٩٥	-	-	١٧,٦٦٩,٤٩٤
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	(١٦٦,٨٥٤,٨٠٢)	(٨,٩٤٨,١٣٥)	-	-	(١٧٥,٨٠٢,٩٣٧)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٢٣٤,٨٢٢,١٦٧	١٦,٢٩٠,٩٩٣	٢٨٤,٨١٣	-	٢٥١,٣٩٧,٩٧٣

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول الفترة	٣٤٢,٤٣١,٢٥١	١٤٣,١٠٠,٨٩١	١٣,٠١١,٣٢٠	١,٠٩٠,٥١٢	٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤
عبء (رد) الاضمحلال	(٥,٦٨٧,٣٨٤)	٢١,٣٦٤,٠٢٩	(٣٣٧,٩٦٠)	٨٥٠,٩٠٧	١٦,١٨٩,٥٩٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٢,٦٤٢,٤٦١	-	-	١٢,٦٤٢,٤٦١
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة	-	(١٥,٧٢١,٩٨٢)	-	-	(١٥,٧٢١,٩٨٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣٢,٩٤٨)	(٤٤٣,١١٦)	(١٢,٥٦٨)	-	(٥٨٨,٦٣٢)
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٣٣٦,٦١٠,٩١٩	١٦٠,٩٤٢,٢٨٣	١٢,٦٦٠,٧٩٢	١,٩٤١,٤١٩	٥١٢,١٥٥,٤١٣

١١ - استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	٢٠,٠٢٦,٩٥٦	٤٧,٠٧٩
سندات	-	-
وثائق صناديق الاستثمار	٤٠,٧٩٠,١٠٠	٧٥,٠٩٤,٦٨٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٦٠,٨١٧,٠٥٦**	**٧٥,١٤١,٧٦١**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٨,١٠١,٨٨٩,٣٣٦	٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢
اذون خزانة	٤,١٥٦,٧٣١,٣١٩	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٣١٤,٥١٢,٥١٠	٣٠٣,٦٣١,٥١٧
غير مدرجة فى السوق	٤٤,٣٨٠,٠٣٢	٤٤,٣٨٠,٠٣١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٢,٦١٧,٥١٣,١٩٧**	**١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	٥,٧٣٩,١٠٩,٠٧٢	١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٤٤١,٥٥٦)	(٣,٥٩٤,٥٥١)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦**	**١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٨,٠١٥,٣١٥,١٢٧	١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦
	١٨,٠١٥,٣١٥,١٢٧	**١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦**

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٦,٧٣٨,٢١٣	٢,٦٢٥,٠٨٧
	٦,٧٣٨,٢١٣	**٢,٦٢٥,٠٨٧**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢١	٤٧,٧١٠,٠١٢	١٠,١٦٦,٧٥١,٩٠٠	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١١,٥٣٤,٢٠٦,٥١٨
إضافات	٢٣٢,٣٨٩,٢٢٤,١١٦	٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨	٢٥٤,٦١٢,١٢٤,٣٣١
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٣٢,٣٦٧,٢٠٤,٢٩٠)	(١٢,٣٩٨,٧٢٦,٧٤٦)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(٢٤٥,٨٠٧,٩٨٦,٦٦٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢,٠٥٤,١٢٣	(٢,١٣١,٦١٨)	(٧٧,٤٩٥)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٥,٤١١,٩٢٣	(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)	-	(٤١,٠٣١,٨٧٦)
فروق إعادة تقييم		(٥,٦٧١,٣٩٠)	(١٤٦,٠٢٧)	(٥,٨١٧,٤١٧)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,١٤١,٧٦١	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢٢	٧٥,١٤١,٧٦١	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦
إضافات	١٥٢,٤٦٩,٢٢٤,٤٣٠	٤,٦٨١,٦٣٢,٥٠٠	٤,٠٣٩,٠٥١,٦٢٢	١٦١,١٨٩,٩٠٨,٥٥٢
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٥٢,٤٨٣,٢١٦,٢٥٩)	(١٠,٤٤٥,٥٧٧,٤٤١)	(٨٥,٤٤٧,١٥٤)	(١٦٣,٠١٤,٢٤٠,٨٥٤)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(٦,٨٨٠,٦٧٠)	(٣٤,٥٣٨,٩٥٠)	(٤١,٤١٩,٦٢٠)
(خسائر)التغير في القيمة العادلة	(٣٣٢,٨٧٦)	(٢٩٠,٧٠٥,٤٢٢)	-	(٢٩١,٠٣٨,٢٩٨)
فروق إعادة تقييم	-	١٨٢,٩١٩,٢٠٣	٦٤,٠٢٥,٧٦٩	٢٤٦,٩٤٤,٩٧٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	١,١٥٢,٩٩٥	١,١٥٢,٩٩٥
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٩,٥٢٧,٤٦٦	-	٩,٥٢٧,٤٦٦
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٦٠,٨١٧,٠٥٦	١٢,٦١٧,٥١٣,١٩٧	٥,٧٣٦,٦٦٧,٥١٦	١٨,٤١٤,٩٩٧,٧٦٩

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
	-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨
	-		٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨

١٣ - أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ايرادات مستحقة	٩٣٠,٥١٦,٣٥٦	٧٢٠,٢٤٦,٨٧٩
مصروفات مقدمة	٢٧٠,٥٠٣,٥٥٧	٢٢٣,٩٨٤,٠٨٦
مشروعات تحت التنفيذ	٢٣٣,٩٤٢	٥٠٨,١٢٣
أصول آلت ملكيتها للبنك	٩٠,٧٨٣,٩٥١	١٠١,١٦٧,٩١٥
تأمينات وعهد	٩,٩٣٢,٠٥٩	٨,٥١٢,٢٥٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٨,١٤٥,١٣٨	٣,٨١٦,٢٣٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١٢٩,٥٧٧,٤٣٣	٦٦,٩٩٦,٢٨٩
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥,٩٦٠,٣٦١)	(٣,٨١٧,٨٨١)
	١,٤٣٣,٧٣٢,٠٧٥	**١,١٢١,٤١٣,٨٩٧**

١٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول الثابتة	**(١٩,٩٨٤,٤٥٣)**	**(١٣,٤٠٧,٩٠٩)**
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٢,٨٧٧,٤٤٩	٣٤,٠٣٣,٤١٧
الإجمالى	**١٢,٨٩٢,٩٩٦**	**٢٠,٦٢٥,٥٠٨**

١٥ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٧٢٩,٨٤١	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٦,٢٤٣,٤٥٧	٣٢,٢٩٤,٣٣٧	٤٨,٨٥٧,٥٦٢	١,١٠٣,٣١٥,٨٨٧
مجمع الاهلاك	(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٩٩,٠٤٩)	(٥٣,٧٢٢,٠١٢)	(٢٦٥,٨٩١,٣٩٤)	(١٧,٩٢٧,٢٧٧)	(٣٩,٦٤٦,٧٨٨)	(٧١٥,٤٨٩,٣١١)
صافي القيمة الدفترية فى ٠١ يناير ٢٠٢١	**٢١٦,٥٤٤,٦٨٤**	**٥٦,٣٣٠,٧٩٢**	**٢١,٠٢١,٢٠٣**	**٧٠,٣٥٢,٠٦٣**	**١٤,٣٦٧,٠٦٠**	**٩,٢١٠,٧٧٤**	**٣٨٧,٨٢٦,٥٧٦**
إضافات	٤٧,٣٦٩,٨٤٥	٢٠,٨٨٨,٦٢٠	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٦,٨٣٠,١٩٩	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢,٤٩٧,٧٦٥	٢١٧,٣٠٣,٧٧٧
استبعادات	-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	-	(٧,٩٥٨,١٩٦)
تكلفة اهلاك	(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٢٠,٥٤٠,٧٥٠)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٥٠٤,٥٤٨)	(٤,٧٣٣,٥٦٠)	(٣,٤٠٣,٩٦٩)	(٩٤,٣٧٢,٠٠٦)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤**	**٥٦,٦٧٨,٦٦٢**	**١٩,٨٠٩,٨١٧**	**١٦٠,٦٧٧,٧١٤**	**١١,٣٠٢,٥٥٣**	**٨,٣٠٤,٥٧٠**	**٥٠٨,٨٥٢,١٠٠**
الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢٢							
التكلفة	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٧٠,٢٢٩,٨٤٦	٣٠,٧٥٥,٢٥١	٥١,٣٥٥,٣٢٧	١,٣١٢,٦٦١,٤٦٨
مجمع الاهلاك	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(٣٠٩,٥٥٢,١٣٢)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٤٣,٠٥٠,٧٥٧)	(٨٠٣,٨٠٩,٣٦٨)
صافي القيمة الدفترية فى ٠١ يناير ٢٠٢٢	**٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤**	**٥٦,٦٧٨,٦٦٢**	**١٩,٨٠٩,٨١٧**	**١٦٠,٦٧٧,٧١٤**	**١١,٣٠٢,٥٥٣**	**٨,٣٠٤,٥٧٠**	**٥٠٨,٨٥٢,١٠٠**
إضافات	-	١,٩٢٧,٧٣٨	٥,٢٤٦,٥١٧	٢٥,٣٩٣,١٢٤	٥٨٠,٠٠٠	٢,٠٦٣,٥٢٩	**٣٥,٢١٠,٩٠٨**
استبعادات	-	(١,٣١٠,٥٠٠)	-	(١٦,٢٧٥)	(١,٨٨١,٠٠٠)	-	**(٣,٢٠٧,٧٧٥)**
تكلفة الاهلاك	(٦,٢٥١,٣٨١)	(١٠,٨٥١,٢١٦)	(٤,١٨٩,٨٦٩)	(٢٩,٥١٤,٢٨١)	(٢,١٨٨,٤١١)	(١,٨١٩,٨٠١)	**(٥٤,٨١٤,٩٥٩)**
اهلاك الاستبعادات	-	١,٨٣٦,٧٩١	-	٨,٤٧٧	١,٠٠٨,٤١٧	-	**٢,٨٥٣,٦٨٥**
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٤٥,٨٢٧,٤٠٣**	**٤٨,٢٨١,٤٧٥**	**٢٠,٨٦٦,٤٦٥**	**١٥٦,٥٤٨,٧٥٩**	**٨,٨٢١,٥٥٩**	**٨,٥٤٨,٢٩٨**	**٤٨٨,٨٩٣,٩٥٩**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢							
التكلفة	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٤,٢٣٥,٦٩٩	٨٦,١٣١,٧٨٠	٤٩٥,٦٠٦,٦٩٥	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٣,٤١٨,٨٥٦	١,٣٤٤,٦٦٤,٦٠١
مجمع الاهلاك	(٢٢٩,٩٨٩,٩١٧)	(١٥٥,٩٥٤,٢٢٤)	(٦٥,٢٦٥,٣١٥)	(٣٣٩,٠٥٧,٩٣٦)	(٢٠,٦٣٢,٦٩٢)	(٤٤,٨٧٠,٥٥٨)	(٨٥٥,٧٧٠,٦٤٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	**٢٤٥,٨٢٧,٤٠٣**	**٤٨,٢٨١,٤٧٥**	**٢٠,٨٦٦,٤٦٥**	**١٥٦,٥٤٨,٧٥٩**	**٨,٨٢١,٥٥٩**	**٨,٥٤٨,٢٩٨**	**٤٨٨,٨٩٣,٩٥٩**

١٦ - استثمارات عقارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اراضى	٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦
مبانى	٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧
الاجمالى	**٤,٨٨٥,١٣٣**	**٤,٨٨٥,١٣٣**
مجمع الإهلاك	(٧١٠,٣٩٥)	(٦٥٤,٠٤٩)
الصافى	**٤,١٧٤,٧٣٨**	**٤,٢٣١,٠٨٤**

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٤٢,٧١٣,٥٣٦	٣٣,٧١٠,٧٨٠
ودائع	٣٩٩,٣٩٨,٣٢٨	٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥
	٤٤٢,١١١,٨٦٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
بنوك محلية	٣٨٩,١٠٢,٩١٩	٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١
بنوك خارجية	٥٣,٠٠٨,٩٤٥	٤٧,٠٦١,٧٤٤
	٤٤٢,١١١,٨٦٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
أرصدة بدون عائد	١٦١,٨٢٨,٦٣١	٣٢,٢٦٠,٣٣١
أرصدة ذات عائد	٢٨٠,٢٨٣,٢٣٣	٢,٢٧٢,٢٧٢,٧٣٤
	٤٤٢,١١١,٨٦٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
أرصدة متداولة	**٤٤٢,١١١,٨٦٤**	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**

١٨ - ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٢٥,٠٨٤,٧٦٢,٦٨٥	٢١,٨٢٠,٩٤٣,٣٤٢
ودائع لأجل وبإخطار	١٥,٧١٦,٧٦٧,٧٩٥	١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨
شهادات ادخار وإيداع	٩,٨٧١,٥٢٩,٢٣١	٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢
ودائع توفير	٢,١٢٤,٠٦١,٠١٤	٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢
ودائع أخرى	٨٩٢,٩٣٥,٠٦٧	٣٥١,١٦٧,٦٣٥
	٥٣,٦٩٠,٠٥٥,٧٩٢	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
ودائع مؤسسات	٣٨,٩٨١,٥٣٧,٨٧٦	٣٣,٥٣٨,٢٦٢,٨٣٥
ودائع افراد	١٤,٧٠٨,٥١٧,٩١٦	١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤
	٥٣,٦٩٠,٠٥٥,٧٩٢	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
أرصدة بدون عائد	٣,٦١٩,٨١٢,٦٦٢	٣,٢٥٨,٩١٥,٣٥٥
أرصدة ذات عائد متغير	٢٤,٤٤٢,٦٣٠,٥٤٤	٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٥,٦٢٧,٦١٢,٥٨٦	٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤
	٥٣,٦٩٠,٠٥٥,٧٩٢	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
أرصدة متداولة	٤٥,٥٠٢,٥٦٧,٥٦٨	٤٠,٢٧١,٤٦٥,١٨٧
أرصدة غير متداولة	٨,١٨٧,٤٨٨,٢٢٤	٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢
	٥٣,٦٩٠,٠٥٥,٧٩٢	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**

١٩ - 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 علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، 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/ افتراضي 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 مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالى، 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 والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	-	-	-	٣٣,٠٠٥,٠٧٠	-	(١,٨٨٠,٠٧٥)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية	-	-	-		-	(١,٨٨٠,٠٧٥)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-		-	(١,٨٨٠,٠٧٥)

٢٠ - إلتزامات أخرى

	٣٠ يونيو٢٠٢٢	٣١ ديسمبر٢٠٢١
عوائد مستحقة	١١٧,٠٩٥,٥٤٨	١١٠,٧٣٢,٢٨٥
مصروفات مستحقة	٢٨٧,٦٧٥,٩٦٧	٢٧٤,١٧٤,٤١٧
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	١٦٢,٢٧٦,٧٦٦	١٦٤,٩٤٧,٤٤٥
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	١٥٩,٧٨٤,١٣٢	١٣٩,٤٨٩,٤٠٧
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٣٧٢,٨٧٠,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٦٤٩,٤٥٤,٢٨١	٥٢٤,٩٤٢,٦٣٦
	١,٧٥٠,٥٧٩,٨٧٣	**١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩**

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
	٣٠ يونيو٢٠٢٢				
رصيد المخصص في أول الفترة	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	**١٧٣,٢٧٣,٢١٧**
المحمل على قائمة الدخل	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٨٨	١٧,٨٦٣,٧٣٣	-	**٢٣,٥٤٨,١٢١**
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١,٧١٠,٠٨٠	٢٣٦,٠٦٨	٧٧١,٥٢٥	**٢,٧١٧,٦٧٣**
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	**(١,٤٦٥,٨٠٣)**
رصيد المخصص فى اخر الفترة	٤٩,٥٥٣,٧٠٠	٧٨,٤٧٥,٢٥٨	٦٤,٣٧٠,٣٩٦	٥,٦٧٣,٨٥٤	**١٩٨,٠٧٣,٢٠٨**

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
	٣١ ديسمبر٢٠٢١				
رصيد المخصص في أول السنة	٢٩,٥٥٣,٧٠٠	٦٧,٥١٩,٤٠٥	٣٤,٩٢٣,٨٧٢	٥,١٩٩,٤٣٠	**١٣٧,١٩٦,٤٠٧**
المحمل على قائمة الدخل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦١٥,١٩٦	١١,٣٥٩,٦٥٩	-	**٣٦,٩٧٤,٨٥٥**
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٣,٣٨٣)	(١٢,٩٣٦)	(٣,٨٥٠)	**(٤٠,١٦٩)**
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٥٦٤,٦٢٥)	-	(٢٩٣,٢٥١)	**(٨٥٧,٨٧٦)**
رصيد المخصص فى اخر السنة	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	**١٧٣,٢٧٣,٢١٧**

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزمات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مزايا المعاشات	٧٨,٢٩١,٥٥٢	٨٤,٥١٩,٤٤٢
الإجمالى	**٧٨,٢٩١,٥٥٢**	**٨٤,٥١٩,٤٤٢**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
مزايا المعاشات	(٢,٦٦١,١٣٥)	(٤,٤١٠,٠٨٩)
الإجمالى	**(٢,٦٦١,١٣٥)**	**(٤,٤١٠,٠٨٩)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القيمة الحالية للالتزمات	١٢٧,٨٨٨,٨٣٦	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤
القيمة العادلة للأصول	(٤٩,٥٩٧,٢٨٤)	(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)
الإجمالى	**٧٨,٢٩١,٥٥٢**	**٨٤,٥١٩,٤٤٢**

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في اول الفترة	**١٣٢,٧٩٩,٧٢٦**	**١٣٠,٣٣٨,٣٤٥**
تكلفة الخدمة	-	٢,٦٦٢,٧١٦
تكلفة العائد	٨,٢٤٥,٩٣٢	١٧,٧٩٦,٨٥٣
حصة العاملين	١,٤١٩,١٠١	٣,٠٧٦,٧٦٩
مزايا مدفوعة	(٢٢,٤٦٢,٠٨٦)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٦)
خسائر إكتوارية	٧,٨٨٦,١٦٥	٣,٩٠١,٤١٩
الرصيد فى اخر الفترة	**١٢٧,٨٨٨,٨٣٨**	**١٣٢,٧٩٩,٧٢٦**

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في اول الفترة	**٤٨,٢٨٠,٢٨٢**	**٤٧,٦٣٢,٥٩٤**
العائد المتوقع	٢,٨٧٥,٦٠٤	٥,٨٩٦,٢٣٢
حصة البنك	٢,٧٠٩,١٩٣	٥,٨٧٣,٤٩٠
حصة العاملين	١,٤١٩,١٠١	٣,٠٧٦,٧٦٩
مزايا مدفوعة	(٢٢,٤٦٢,٠٨٦)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)
استخدامات	٨,٨٨٩,٠٢٥	٦,٦٧٣,٩٢٩
خسائر إكتوارية	٧,٨٨٦,١٦٥	٤,١٠٣,٦٤٥
الرصيد فى اخر الفترة	**٤٩,٥٩٧,٢٨٤**	**٤٨,٢٨٠,٢٨٢**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
تكلفة الخدمة	-	(١,٤٥٢,٣٩١)
تكلفة العائد	(٥,٤٦٥,٩٨٨)	(٨,٩٥٧,٧٤٤)
العائد المتوقع	١,٤٣٧,٨٠٢	٥,٩٠٩,٤١٥
حصة البنك	١,٣٦٧,٠٥١	٣,٠٤٥,٣٣٨
استهلاك خسائر اكتوارية	-	(٢,٩٥٤,٧٠٧)
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)	**(٢,٦٦١,١٣٥)**	**(٤,٤١٠,٠٨٩)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
معدل الخصم	% ١٤,٧٠	% ١٤,٧٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٦,٣٠	% ٦,٣٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ٨,٥٠	% ٨,٥٠

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
توزيع اسهم مجانية	١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ و فى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل الى ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى و جارى تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. و فى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و جاري الحصول علي الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة.

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

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

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ى - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى 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 احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١,٠٨٣,٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١,٠٤٥,٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢,٦٢٧,٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير	(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)
* الرصيد في نهاية السنة	**٤,٢٤٢,٢٦٤**

٢٤ - حقوق الاقلية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال	٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠
إحتياطيات	٤,١٠٣	٣,١٨٧
أرباح مرحلة	٥٠,٧٤٢	٤٣,٠٦٨
أرباح الفترة / السنة	٢,٦٤٠	٩,٦٣٦
	١١٥,٤٨٥	١١٣,٨٩١

٢٥ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٤٩٤,٥٢٣,٣٤٣	٥٢٦,٦١٩,٦١٤
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٥٥٢,٠١٤,٨٥٥	٤٣٦,٢٣٨,٤٤٨
اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)	٦٦٧,٤٥٦,٩٢٣	٦١٠,٩٤٤,٧٣١
	١,٧١٣,٩٩٥,١٢١	١,٥٧٣,٨٠٢,٧٩٣

٢٦ - 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٢١,٠٢٣,١٤٨	١٢٠,١٤١,٠٩٩
الأوراق المقبولة	٧٢١,٠١٣,٧٠٤	٦٣١,٤٧٧,٢٣٠
خطابات ضمان	٥,٤٢٩,٦٩٣,١٣٦	٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢
اعتمادات مستندية	١,٨٠٢,٧٢٠,٨٢٥	٥٧٠,٧٠٠,١٣١
	٧,٩٧٤,٤٥٠,٨١٣	٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢

٢٧ - صافي الدخل من العائد

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٤٣,٠٧٥,٧٣٧	٨٤,١٤٧,٥٧٦
للعملاء	١,٨٩١,٦٥٠,١٣٣	١,٤١٤,٥٩٧,٢٠٩
	١,٩٣٤,٧٢٥,٨٧٠	**١,٤٩٨,٧٤٤,٧٨٥**
أذون خزانة	٣٦٦,٠٤٤,٠٠٥	٣١٠,٤٦٤,٦٨٦
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٨٨,٢٤٣,٣٩٧	٨٧,٣٧٨,٨٢٩
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦١١,٥٢٢,٦١٣	٤٣١,٠٨٦,٥٥١
	١,٢٦٥,٨١٠,٠١٥	**٨٢٨,٩٣٠,٠٦٦**
	٣,٢٠٠,٥٣٥,٨٨٥	**٢,٣٢٧,٦٧٤,٨٥١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٩٢,٧٦٦,٧٧١)	(١٢,٨٠١,٥٧٤)
للعملاء	(١,٨٢١,٣٩٤,٠٩٣)	(١,٢٩٦,٢١٤,٩٨٤)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(١,٠٢١,٢٥١)	(٨٢٣,٣٥٦)
	(١,٩١٥,١٨٢,١١٥)	**(١,٣٠٩,٨٣٩,٩١٤)**
الصافي	**١,٢٨٥,٣٥٣,٧٧٠**	**١,٠١٧,٨٣٤,٩٣٧**

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٠٦,٦٠٨,٦٩١	١٠١,٦٧٥,٠٢١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٨١٢,٥٤٥	١,٧١٨,٥٥٥
أتعاب أخرى	١٥٥,٩٧٨,٠٨٠	٩٥,٦٤٨,٣٠٣
	٢٦٣,٣٩٩,٣١٦	**١٩٩,٠٤١,٨٧٩**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(٦٠,٩٦٥,٠٤٨)
	(١١٠,١٢٩,٠٧١)	**(٦٠,٩٦٥,٠٤٨)**
الصافي	**١٥٣,٢٧٠,٢٤٥**	**١٣٨,٠٧٦,٨٣١**

٢٩ - توزيعات أرباح

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٢,١٩٦,٢٦١	٣,٧٠٢,٥٢٤
	٢,١٩٦,٢٦١	**٣,٧٠٢,٥٢٤**

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٢٦,٧٦٠,٢٦١	٢٢,٤٣٠,٨٨٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة	٣,٢٩٩,٩٩٥	(١,٢٣٣,٠٩٠)
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	٦٧٢,٩٢٩	١٤٠
أدوات دين بغرض المتاجرة	٣٤,٦٧٦,٨٨٥	٥,٨٠٥,٦٩٥
	٦٥,٤١٠,٠٧٠	**٢٧,٠٠٣,٦٢٥**

٣١ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
قروض وتسهيلات العملاء	(٢١٥,٨٢٣,٣٢٥)	(١٤٨,٧٥٤,٩١٢)
قروض وتسهيلات البنوك	٧٤٥,٢٨٩	(٥٩٧,٩٨١)
أرصدة لدى البنوك	(٥٥٢,٣٣٨)	(١,٢٤١,٢١٧)
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١,٠٧٧,٠١٦)	٨٢,٨٩٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣,٣٥٦,٦١٨)	١٢٦,٧٥٨
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١,٣١١,٦٤٥	٦٩٥,٧٨٧
أرصدة مدينة	(٢,١٤٢,٤٨٠)	(٤٤٤,٨٨٦)
	(٢٢٠,٨٩٤,٨٤٣)	**(١٥٠,١٣٣,٥٥٢)**

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٢١٧,٦٧٠,٩٣٣)	(٢٠٢,٧٤٦,٥٦٧)
* تأمينات إجتماعية	(١١,٣٧٢,٥٣٥)	(٩,٤٣١,٨٦٠)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(١٢,٢٠١,٩١٦)	(١١,٧٦٢,٤٠٠)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)	(٢,٦٦١,١٣٥)	(٤,٤١٠,٠٨٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٢١٤,١٦٣,٨١٢)	(١٩٩,٨٤٦,٢٧٨)
	(٤٥٨,٠٧٠,٣٣١)	**(٤٢٨,١٩٧,١٩٤)**

٣٣ - مصروفات تشغيل أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ارباح(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٣٧٦,٠٨٠,٠٦٦	(٦,١٠١,٨٢٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	١,٠١٧	٤٩,٦٥٣
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٢,٩٤١,٠٣٦	-
تكلفة برامج	(١٩,٧٣٣,٦٥٩)	(١٦,٨١٥,١٥٠)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(١٤,٠٦٢,٦١٠)	(١٣,١٢٨,٤٨٥)
(عبء) مخصصات أخرى	(٢٣,٥٤٨,١٢٣)	(١٩,٧٤١,٠٩٤)
أخرى	٣,٤١٩,٣٣٣	٣٢,٥٨٢,٤٦٥
	٣٢٥,٠٩٧,٠٦٠	**(٢٣,١٥٤,٤٤٠)**

٣٤ - نصيب السهم فى ارباح الفترة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
أرباح الفتره	٨٧٨,٥٧٤,٢١٠	٤٠١,٩٤١,٠٤١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢
	٤,٢٣	١,٩٤

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

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٢% و٨,٢٣% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبى

أ - البنك الأهلى الكويتى - 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.

وفقا لاحكام 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 الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص و اللجنة الداخلية و جاري الانتهاء من التسوية النهائية .

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢٠ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة .

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

ثالثا: ضريبة الدمغة

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

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

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

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا 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 قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتي الان

٣٦ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى

الموقف الضريبى

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 طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقف الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى 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 الضريبى وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقا" لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديرى وتم الطعن عليه وجارى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبى لتلك السنوات وحالياً جارى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٠ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام 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 وجارى حاليا الفحص.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى 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 .

٣٧ - ضرائب الدخل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ضرائب حالية	(٢٧٢,٧٩٣,٧٢٣)	(١٨٨,٦٢٤,٠٢٤)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٤)	(٧,٧٣٢,٥١٢)	٢,٨٠٧,٢٤٧
	(٢٨٠,٥٢٦,٢٣٥)	**(١٨٥,٨١٦,٧٧٧)**

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما الاخرى 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 الاخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	١٧,٩٨٢,٧٥٧	١٠,٠٦٩,٧٥٦
ارصدة مستحقة للبنوك	١٣,٧١٩,٨٣٤	١٠,٧٦٠,١٠٣
التزمات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	١٣٩,٠٢٣,٨٨٧	٨٦,٢٢٦,٣٧٨
ارصدة مدينة	٢,٠٤٩,٤٢٤	٤٧٧,٣٤٤
ارصدة دائنة	٣٧٢,٨٧٠,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القروض القائمة في اول الفترة	**٤,٤٩٧,٢٨٢**	**٧,٢٥٢,١٣٧**
حركة القروض خلال الفترة/السنة	١٣,٩٤٦,٥٩١	(٢,٧٥٤,٨٥٥)
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة	**١٨,٤٤٣,٨٧٣**	**٤,٤٩٧,٢٨٢**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**١,٠١٠,٨٢٣**	**٤٣٩,١٣٦**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الودائع في اول الفترة	**٥,٤٩١,٧٦٢**	**٤,١٥٧,٧٩٤**
حركة الودائع خلال الفترة/ السنة	٩,٨٣٣,٦٠٢	١,٣٣٣,٩٦٨
الودائع في اخر الفترة / السنة	**١٥,٣٢٥,٣٦٤**	**٥,٤٩١,٧٦٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٤٣١,٢٩٧**	**٣٢٧,٨١٢**

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٨٣ ٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٢٤ ٥٥١ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٧,٤٧٩ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	١٧٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
	١٧٥,٠٠٠	**١٣٠,٠٠٠**

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
المرتبات	٢٢,٥٩٦,٩٠٣	١٥,٦٠٧,١٣٨
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	١,٩٨٠,٩٣٦	١,٣١٨,٨٥٦

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٥٩,٤٧٩ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣,٩٢٤,١٥٥جنيه مصري من اول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٣٩ - 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 لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٠١,٨٩جنيه.

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 ١٧٧ ٢١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٥,٦٩ جنيه مصري.

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 ٤٨٥ ٦٢٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - أحداث هامة

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

بناء على الشكوك التي تسببها COVID-١٩ وبعد الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض بالنظر إلى التأثير ذي الصلة ل COVID-١٩ على العوامل النوعية والكمية حيث يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان خصيصا للمحفظة بأكملها مع قطاعاتها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زيدت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان وي تم عمل تحديث علي طريقة احتساب ECL وفقا للأحداث الاقتصادية الاخيرة.