



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

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجموع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراق والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجموع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجموع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراق والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٩ مايو ٢٠٢٢



٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	(٧)	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٢,٨٠٠,٥٠٧,٢٣٢	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٨٣٥,٧٧٢,٤٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥	٢٨,٥٢٨,٢٠٩,٤٤٠	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٧٥,١٤١,٧٦١	٨٢,٣٠٣,٧٤٧		من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٥,٧٨٦,٩٠٤,٨٨٤		من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢,٤٢٣,٣٣٤	٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤		بالتكلفة المستهلكة
-	١,٠٥٨,٣٤٣	(١٩)	مشتقات مالية
١,١٢١,٤١٣,٨٩٧	١,٣٣٠,٤٢١,٨٠٥	(١٣)	أصول أخرى
٢٠,٦٢٥,٥٠٨	١٥,٥٢٠,٢٩٠	(١٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٠٨,٨٥٢,١٠٠	٤٩٣,٢٩٨,٣٦٨	(١٥)	أصول ثابتة
٤,٢٣١,٠٨٤	٤,٢٠٣,٠٦٦	(١٦)	استثمارات عقارية
٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠	٦٠,٦٤٩,٤٩٦,٣٣٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥١,٢١٠,٧٨٩,٥٦٥	(١٨)	ودائع العملاء
١,٨٨٠,٠٧٥	-	(١٩)	مشتقات مالية
١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩	٢,٤٧١,٨٥٤,٤٩٤	(٢٠)	التزامات أخرى
١٧٣,٢٧٣,٢١٧	١٨٢,٣٩٦,٥٦٨	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٧,٢٨٩,١٠٥	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٥١,٩٦٣,٩٧٨,٥١٧	٥٦,١٦٣,٠٢٣,٧٠٥		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٨٨,٩٦٣,٢٦٧	٦١٠,٢٨٨,٥٩٩		إحتياطيات
٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٦٤١,٤٠٧,٥٦٤		أرباح محتجزة
٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	٤,٤٨٦,٣٥٨,١٦٩		
١١٣,٨٩١	١١٤,٤٦٠	(٢٤)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣	٤,٤٨٦,٤٧٢,٦٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠	٦٠,٦٤٩,٤٩٦,٣٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٧ أبريل ٢٠٢٢

على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١,٠٩٩,٣٦٨,٤١٦ (٦٠٢,٨٥٦,٧٤٤)	١,٥٤٤,٤٢١,٤٦٥ (٩٣٥,٨٧٢,٤٣٨)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٩٦,٥١١,٦٧٢	٦٠٨,٥٤٩,٠٢٧ (٢٧)	صافي الدخل من العائد
٩٣,٩١٢,٢٧٧ (٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	١٢٦,٧٧٣,٤٣٢ (٥٧,٥١٨,٨٧٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٣,٠١٣,٠٢٤	٦٩,٢٥٤,٥٥٦ (٢٨)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,١٠٦,٧١٥	٤٠,٧١٢,٤٥٣ (٢٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٨٢١,٧٠٥	٥,٣٢٣,٨٣٥ (١١)	أرباح إستثمارات مالية
(١٢٧,٠٩٨,٥٤٩)	(٧٨,٩٤٤,٩٢٢) (٣٠)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢١٠,٠٤٢,٢٥٨)	(٢٣٥,٥٣٩,٠٤٨) (٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧,٩٧٨,٧٩٥)	٢٩١,٢٣٥,٩٣٠ (٣٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٢١,٣٣٣,٥١٤	٧٠٠,٥٩١,٨٣١	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٣,١٢٨,٢١٩)	(١٤٧,٤٤٤,٨٢٠) (٣٦)	ضرائب الدخل
١٣٨,٢٠٥,٢٩٥	٥٥٣,١٤٧,٠١١	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		تتمثل أرباح الفترة في:
١٣٨,٢٠٣,٣٤٦	٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	نصيب الشركة الام
١,٩٤٩	١,٦٧٥	نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
١٣٨,٢٠٥,٢٩٥	٥٥٣,١٤٧,٠١١	
٠,٦٧	٢,٦٦ (٣٣)	نصيب السهم في ارباح الفترة

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٨,٢٠٥,٢٩٥	٥٥٣,١٤٧,٠١١	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(٧٤,٠٢٠)	-	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٧٤,٠٢٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٦٧,٧٣٠,٥٢٤)	(١٦٧,٦٦٣,٦٦٥)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٢٢٢,٤٤٠)	٢,٢٦٨,٣٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٦٧,٩٥٢,٩٦٤)	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٧٠,١٧٨,٣١١	٣٨٧,٧٥١,٧٢١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٢١,٣٣٣,٥١٤	٧٠٠,٥٩١,٨٣١		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠,٨٥٤,٧٩٤	٢٧,٠٩٠,٨٦٢		إهلاك وإستهلاك
١٢٧,٩٠٤,٨٥٦	٧٨,٩٤٤,٩٢٢		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
١٢,٠٥١,٧٩٤	٦,٨٧٠,٩١٨		عبء المخصصات أخرى
(١,٨٢١,٧٠٥)	(٥,٣٢٣,٨٣٥)		أرباح إستثمارات مالية
(٩,٠٩٦)	٢,٢٥٢,٤٣٣		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٤٩,٦٣٥)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
٣١٥,٤٤٣	(١٦,٤٩٨,٨٣٧)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٥٢,١٩٧)	-		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨٠,٥٢٧,٧٦٨	٧٩٣,٩٢٨,٢٩٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٣,٤٥٩,٩٥٧,٥٩٩)	٥٠٣,٩٨٤,٦٥٠		أرصدة لدى البنوك
١,٤١٨,٩١٠,٤٢٥	(٦٩٣,١٦٧,١١٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٩٦,٧٠٧,٣٦٣)	(٦١١,٤١٦,٧٨٩)		اذون خزائنة
١٥٧,٥٨٤,٤٤٢	(٢٧٤,٠٤١,٥٢٢)		قروض وتسهيلات البنوك
(٢٧٥,٣٣٥,٥٥٧)	(٢,٤٢٤,٣٣٧,٥٨٢)		قروض وتسهيلات العملاء
(٩٤١,٩٠٦)	(٢٠٩,٨١٤,٢٦٤)		أصول أخرى
١٣١,٣٨٦	(٧,١٦١,٩٨٦)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,٠٥١,٠٨٤,٩٣٧)	(٨٣,٨٣٩,٠٩٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٠٢١,٣٣١,٤٨٠	٣,٣٤١,٠٦٠,٢١٦		ودائع العملاء
(٢٨٠,٦٧٨)	(٢,٩٣٨,٤١٨)		مشتقات مالية (بالصافي)
٣٢,٠٤٤,٧٦٠	٢٧١,٧٧١,٥٣٤		الإلتزامات أخرى
(٢٦٢,٨٩١,٠٤٠)	(١٢٧,٤٠٥,٢٢٩)		ضرائب الدخل المسددة
(٨٢٣,٣٦٢)	(٧,٢٣٠,٣٣٧)		الإلتزامات مزاي التقاعد
١,٣٦٢,٥٠٧,٨١٩	٤٦٩,٣٩٢,٣٥٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
١,٣٦٢,٥٠٧,٨١٩	٤٦٩,٣٩٢,٣٥٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣,٥٤٩,٢٦٩)	(١٢,١٣٥,٦٢٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٧٢,٣٨٢	٥٩٨,٥٠٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,١٨٩,٤٥٠,٢٠٢)	(٢,٧٤٥,٣٥٥,٢٠٣)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(١,١٩٢,٦٢٧,٠٨٩)	(٢,٧٥٦,٨٩٢,٣٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١٠٦,٨٨٠,٧٣٠	(٢,٤١٨,٢٣٣,٧٤٨)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨٥٩,٣٥٢,١٧٥	٤,٠٤٩,٣٣٩,٩٣٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٩٦٦,٢٣٢,٩٠٥	١,٦٣١,١٠٦,١٨٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٤,٢٢٥,٦١٧,٧٧١	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٨٠,٢٠٢,٤٨٩	٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
٥,٠٨٤,١٤٩,٦٥٢	٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	أذون خزانة
(٣,٧٤٧,٥٢٨,٦٩١)	(٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٧١٢,٤٥٦,١٤٩)	(٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٩٦٣,٧٥٢,١٦٧)	(٥,٨٨٧,٩١٩,٨٦٧)	أذون خزانة ذات اجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٦٦,٢٣٢,٩٠٥	١,٦٣١,١٠٦,١٨٧ (٢٦)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الإحتياطي الخاص	الإحتياطي الرأسمالي	الإحتياطي العام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٤,١٤٩,٩٤٠,٠٨٣	١٠٤,٢٥٥	٤,١٤٩,٨٣٥,٨٢٨	٢,٠٢٤,١٣٧,٨٤٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٧,٤٩٠,٨٣٧	٣٨٨,٥٠٠,٩٥٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٢٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٠١,٠٩٢,٥٩٤	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٣٣,٧٩٠,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٧٩٠,٨٦٠	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	-	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠
(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٢٣,٤٤٥,٨٢٠)	-	-	٢٣,٤٤٥,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	-	(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	-	-	-	-	(٦٨,٠٢٦,٩٨٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١٣٨,٢٠٥,٢٩٥	١,٩٤٩	١٣٨,٢٠٣,٣٤٦	١٣٨,٢٠٣,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٤,١٤٩,٨٤٠,٨٢٤	١٠٦,٢٠٤	٤,١٤٩,٧٣٤,٦٢٠	٢,٠٣٢,٨٥٣,٩٠٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٣٠,٩٣٦,٦٥٧	٣٢٠,٤٧٣,٩٧٤	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	(٤١,٥١٣,٢١٦)	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٥١٣,٢١٦	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	-	-	(٤٢,٠٢٦,٥٤٤)	-	-	٤٢,٠٢٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	-	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	-	-	-	-	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(١,١٠٦)	١,١٠٦	١,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق الأقلية
٥٥٣,١٤٧,٠١١	١,٦٧٥	٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٤,٤٨٦,٤٧٢,٦٢٩	١١٤,٤٦٠	٤,٤٨٦,٣٥٨,١٦٩	٦٤١,٤٠٧,٥٦٤	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٢٤١,٦٥٥,٦٩٢	١٧٥,٥٩٧,٥٢٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٧٦,٣٩٦,٦٧٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد اربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٢٤٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

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

- * القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
- * القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي للمصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

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

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

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

* إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصرفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

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

٥- ٣- ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٥- ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥- ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٢ التبيويب

الأصول المالية

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

* 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 الاداء المالية والعائد.

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

- * السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- * كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
- * دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

لغرض هذا التقييم يتقوم المجموعة بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض 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 الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥-٧-٣ إعادة التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥-٧-٥ الاستبعاد

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجها بتحويل أصول سبق الإعراف 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 أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥-٧-٢-٥ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٦-١ الأصول المالية

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

٥-٧-٦-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

- * تحدد المجموعة القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .
- * عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- * تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- * عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- * عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- و فيما يلي أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :
- المستوى الأول** – وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني** – وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث** – وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- (أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول**
- تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

* الاصول المالية التي 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 الاولي 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 دورياً من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
المرحلة الأولى أدوات 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 أدوات 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 أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية: تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

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

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

٥- ٨- ١- ٣- الترقى من المرحلة الثالثة إلى 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 المجنية / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥- ٨- ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال اللاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
 * اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
 ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

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

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

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

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، 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 الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

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

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

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها 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 الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

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

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

٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

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

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

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٤- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤-٥ مزايا العاملين (تابع)

١٤-٥-٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية 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.

١٤-٥-٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

١٥-٥ ضرائب الدخل

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

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

١٦-٥ النقدية وما في حكمها

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

١٧-٥ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨-٥ الاقتراض

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

١٩-٥ رأس المال

١٩-٥-١ تكلفة رأس المال

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

١٩-٥-٢ توزيعات الأرباح

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

١٩-٥-٣ أسهم الخزينة

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

٢٠-٥ أرقام المقارنة

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

٢١-٥ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦-١ خطر الائتمان

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

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

٦-١-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات 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 مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٠٠١٪	١
AA+	٠,٠٠٠٢٪	٢
AA	٠,٠٠٠٤٪	٣
AA-	٠,٠٠١٢٪	٤
A+	٠,٠٠٢٢٪	٥
A	٠,٠٠٣٦٪	٦
A-	٠,٠٠٦٠٪	٧
BBB+	٠,٠١٠٥٪	٨
BBB	٠,٠١٦٠٪	٩
BBB-	٠,٠٢٩٢٪	١٠
BB+	٠,٠٤٨٢٪	١١
BB	٠,٠٩٧٢٪	١٢
BB-	٠,٢٠٤٩٪	١٣
B-	٠,٥٤٥٠٪	١٤
B	١,١٢٨٥٪	١٥
B-	٣,١٢٨١٪	١٦
CCC+	٧,٩٩٩٥٪	١٧
CCC	٢١,٠٠٣٠٪	١٨
CCC-	٥١,٩٨٧٦٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠٪	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

ب-التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٢١٩٪	١
AA+	٠,٠٣٢٦٪	٢
AA	٠,٠٥٢٧٪	٣
AA-	٠,٠٩٦٢٪	٤
A+	٠,١٣٨٣٪	٥
A	٠,١٨٧٢٪	٦
A-	٠,٢٥٣٥٪	٧
BBB+	٠,٣٥٤٠٪	٨
BBB	٠,٤٥٦٥٪	٩
BBB-	٠,٦٥٤٥٪	١٠
BB+	٠,٨٨٦٠٪	١١
BB	١,٣٥١٢٪	١٢
BB-	٢,١١٤٦٪	١٣
B-	٣,٧٩٠٣٪	١٤
B	٥,٨٢٣٨٪	١٥
B-	١٠,٥١٤٢٪	١٦
CCC+	١٧,٨٤٨٨٪	١٧
CCC	٣٠,٣٧٨٤٪	١٨
CCC-	٥٣,١٩٤٣٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

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

* تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			الأفراد
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
٩,٣٤٦,٨٥٧	-	-	-	متابعة عادية
٧٦٣,١٨٩	-	٧٦٣,١٨٩	-	متابعة خاصة
٣٢٣,٢١٦	-	-	٣٢٣,٢١٦	إخفاق
١٠,٤٣٣,٢٦٢	٩,٣٤٦,٨٥٧	٧٦٣,١٨٩	٣٢٣,٢١٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٠٨,٢٦٥)	(١١٧,٨٦٣)	(٢٦,٢٦٨)	(١٦٤,١٣٤)	مخصص الخسارة
١٠,١٢٤,٩٩٧	٩,٢٢٨,٩٩٤	٧٣٦,٩٢١	١٥٩,٠٨٢	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٣١ مارس ٢٠٢٢			المؤسسات
	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
١٧,٥٧١,٠٥٨	-	-	-	متابعة عادية
٩٧٠,٣٠٤	-	٩٧٠,٣٠٤	-	متابعة خاصة
٤١٠,٢٧٧	-	-	٤١٠,٢٧٧	إخفاق
١٨,٩٥١,٦٣٩	١٧,٥٧١,٠٥٨	٩٧٠,٣٠٤	٤١٠,٢٧٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٥٤٨,٤٢٦)	(١٢٦,٦٨٤)	(١٩٠,٦٥٧)	(٢٣١,٠٨٥)	مخصص الخسارة
١٨,٤٠٣,٢١٣	١٧,٤٤٤,٣٧٤	٧٧٩,٦٤٧	١٧٩,١٩٢	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			القروض وارصدة لدى البنوك
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٣,٦٤١,٦٠٥	-	٢,٤٤٥,٠٥١	١,١٩٦,٥٥٤	متابعة عادية
٣,٦٤١,٦٠٥	-	٢,٤٤٥,٠٥١	١,١٩٦,٥٥٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٥,٣٢٥)	-	(٥,٣٢٥)	-	مخصص الخسارة
٣,٦٣٦,٢٨٠	-	٢,٤٣٩,٧٢٦	١,١٩٦,٥٥٤	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			اذون الخزنة وأدوات الدين
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٢٠,٣٧٩,٧١٣	-	-	٢٠,٣٧٩,٧١٣	متابعة عادية
٢٠,٣٧٩,٧١٣	-	-	٢٠,٣٧٩,٧١٣	اجمالي القيمة الدفترية
(٩,٥٢٩)	-	-	(٩,٥٢٩)	مخصص الخسارة
٢٠,٣٧٠,١٨٤	-	-	٢٠,٣٧٠,١٨٤	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيهه	٣١ مارس ٢٠٢٢			الأصول الأخرى
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٩٠٨,٨٦٢	-	-	٩٠٨,٨٦٢	متابعة عادية
٩٠٨,٨٦٢	-	-	٩٠٨,٨٦٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٤,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٢٤)	مخصص الخسارة
٩٠٤,٢٣٨	-	-	٩٠٤,٢٣٨	صافي القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٠٥١٧٢	(٥٠٥)	١٠٤٦٦٧	١٠٤٨١٣
بطاقات ائتمان	٢٥٠٨٦٩	(١٥٨٣٢)	٢٣٥٠٣٧	٢٣٥٠٣٧
قروض شخصية	١٠٠٧٦٢٠٨	(٢٩١٨٩١)	٩٧٨٤٣١٧	٩٧٨٤١٨٤
قروض عقارية	١٠١٣	(٣٦)	٩٧٧	٩٧٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤٩٧١٢٤٠	(١٠٦٨٨٦)	٤٨٦٤٣٥٤	١٠٤٢٤٧٨
قروض مشتركة	١٤٦٣٤٠٢	(١٠٦٩٣١)	١٣٥٦٤٧١	١٢٦٩٤٧
قروض أخرى	١٢٥١٦٩٩٧	(٣٣٤٦١٠)	١٢١٨٢٣٨٧	١٥٧٣٨٥٢
أجمالي الأصول	٢٩٣٨٤٩٠١	(٨٥٦٦٩١)	٢٨٥٢٨٢١٠	١٢٨٦٨٢٨٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١-٦-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

١-٦-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استثمارية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

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

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣	٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٦٩٦,٣١٢,٥٠٠	٦,٤٤٧,٤٠٩,٥٢١	أذون خزانه و أوراق حكومية أخرى
٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	أرصدة لدى البنوك
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٨٤٠,١٥٨,٣٢٣	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض و تسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧	١٠,٠٧٦,٢٠٨,٠٧٧	* قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٥٠,٨٦٨,٧٨٧	* بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	١٠٥,١٧٢,٣٩٧	* حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	١,٠١٢,٧٠٣	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٤,٩٧١,٢٣٩,٨٣٥	* حسابات جارية مدينة
١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨	١٢,١٧٦,٩٨٦,٠٣٦	* قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٤٦٣,٤٠١,٩٨٤	* قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٣٤٠,٠١٠,٦٥٣	* قروض أخرى
١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٨	١٣,٩٣٢,٣٠٣,٦٣١	إستثمارات مالية في أدوات دين
٧٤٩,٣٨٤,٦٤٣	٩٠٨,٨٦١,٦٣٧	أصول أخرى
٥٦,٠٢٢,٥٠٣,٧٢٨	٥٩,٦٠٥,٨٥٢,١٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٤٦,١٤٠,٥٤٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٧٨,٨٧١,٣٣٩	٥٤١,٦٩٢,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥	٥,٠١٣,٩٣٧,٠٤١	خطابات ضمان
١,١١٠,٩٤١,٥٢٧	١,٧٧٩,١٩٠,٧٢٥	اعتمادات مستندية
٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠	٧,٤٨٠,٩٦١,٢٣٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧	١,١٩٦,٥٥٤,٠٣١	٢٦,٩١٧,٩١٥,٣٨٧	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤	٢,٤٤٥,٠٥٠,٧٠٠	١,٧٣٣,٤٩٣,٤٠٥	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠	-	٧٣٣,٤٩١,٦٨٠	(ج) محل اضمحلال
٣,٦٣٩,٠٧٩,٩٢٥	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	٣,٦٤١,٦٠٤,٧٣١	٢٩,٣٨٤,٩٠٠,٤٧٢	الإجمالي
(٤,٣٧٥,٧٠٩)	(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٥,٣٢٥,٠٣٦)	(٨٥٦,٦٩١,٠٣٢)	يخصم:
٣,٦٣٤,٧٠٤,٢١٦	٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٣,٦٣٦,٢٧٩,٦٩٥	٢٨,٥٢٨,٢٠٩,٤٤٠	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

										٣١ مارس ٢٠٢٢
										التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٣,٦٤١,٦٠٤,٧٣٢	٢٦,١٢١,٠٠٩,٠٠٦	٣٣٩,٨٧٢,٩٧٦	١,٠٠٨,٥٨٩,٧٨٤	١١,٠٣٠,٢٨٣,٢٧١	٤,٣٩٥,٤٠٥,٩٢٨	١,٠١٢,٧٠٣	٩,٠١٩,٦٧٦,٤٦٧	٢٢٩,٨١٢,٦٣٦	٩٦,٣٥٥,٢٤١	١- جيدة
-	٧٩٦,٩٠٦,٣٨١	-	١٥٦,٨٣٣,٩٦٥	٦١٨,٧٠٤,٩٢٣	٢١,٣٦٧,٤٩٣	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣,٦٤١,٦٠٤,٧٣٢	٢٦,٩١٧,٩١٥,٣٨٧	٣٣٩,٨٧٢,٩٧٦	١,١٦٥,٤٢٣,٧٤٩	١١,٦٤٨,٩٨٨,١٩٤	٤,٤١٦,٧٧٣,٤٢١	١,٠١٢,٧٠٣	٩,٠١٩,٦٧٦,٤٦٧	٢٢٩,٨١٢,٦٣٦	٩٦,٣٥٥,٢٤١	الإجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠٢١
										التقييم
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩	٢٤,٠٦٣,٤٤٨,٣٩٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	١٠,٣٩٢,٩٨٨,٢٩٢	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١,٤٥٧,٥٠٥	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	١- جيدة
-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨	-	١٧٣,٠٩٦,٣٧٢	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	٣٠,٩٧٢,٠٠٥	.	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	١١,٠٤٠,٥٩٤,٤٦٣	٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	الإجمالي

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٢									
التقييم	مؤسسات				أفراد				
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٤٩٨,٠٦٥,٨٩٣	١٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٩٧٨,٢٣٥	١٢,٦٤٠,٥٩٤	١٤٧,٧٩٨,٠١٤	٣٥,٩٤٥,٧١٥	٣,٥٦٥,٦٥٨	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢٩٣,٥١٤,٧٦٨	-	-	٦٦,٢٧٢,٩٨٩	١٦٧,٥١٠,٥٥٧	٥٩,١٣٩,٩٥٨	٥٩١,١٠١	١٦٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٧١٥,٠٢٩,٤٠٤	-	-	٨١,٧٢٨,٣٥٠	١٣٧,٣٦٧,٦٨٠	٤٨٥,٣٤٩,٦٢٤	٣,٥٩٠,٥٧٠	٦,٩٩٣,١٨٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٨٤,٩٨٨,٧٩٦	-	-	١٦,٩٧٢,٦٣٥	٢,٨٤٨	١٦٥,١٣٣,٥٤٩	٢,٨٧٤,٧٥٧	٥,٠٠٧
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	٤١,٨٩٤,٥٤٤	-	-	٢٣,٠٨١,٠٢٧	١٨,٨١٣,٥١٧	-	-	-
الإجمالي	-	١,٧٣٣,٤٩٣,٤٠٥	١٣٧,٦٧٧	٢٩٧,٩٧٨,٢٣٥	٢٠٠,٦٩٥,٥٩٥	٤٧١,٤٩٢,٦١٦	٧٤٥,٥٦٨,٨٤٦	١٠,٦٢٢,٠٨٦	٦,٩٩٨,٣٥٠
القيمة العادلة للضمانات	-	٥٨٢,٧١١,٩٦٩	-	-	٨٢,٥٩٨,٨٨٨	٢٥١,٠٥٢,٦٢٨	٢٤٠,٠٣٧,٠٦٧	٢,٠٣٩,٩٩٩	٦,٩٨٣,٣٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
التقييم	مؤسسات				أفراد				
	قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة
منتظم ولا توجد متأخرات	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦	٥٨١,٧٣٤,٧٧٩	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	٢٢,٣٠٣,٧٨٠	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	٥٠,٤٧٥,٠٠٦	٩٦٢,٩٧٦	-
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٤٨,٨١٧,٣٧٠	-	-	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	٩,٩٠٢,٠٨٨	٧٩,١١٥,٧٨٦	٢٦٩,٥٦٨	٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤	-	-	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	١٠,٥٦٧,٠٢٥	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	٤,٢٣٧,٥٤٢	١٨,٤٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٩٥,٩٩١,٧٦٦	-	-	٣١,١١٩,٧٦١	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	٣,٦٣٢,٥٠٧	٦٤٣,٤٦٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	١٨,٩٩٢,٧٦٩	-	-	١,١٤٦,٣٥٩	١٧,٨٤٦,٤١٠	-	-	-
الإجمالي	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	١٧٠,٠٢٨,٤٠٠	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	٥١٣,٦٣٦,٩٥٦	٩,١٠٢,٥٩٣	٦٦١,٩٤٥
القيمة العادلة للضمانات	-	٣٦٣,٠٣٢,٦٩٠	-	-	٤١,٤١٦,٧٤٣	٢٤٠,٣٢٩,٨٣٠	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٦٤٠,٦٧١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

		٣١ مارس ٢٠٢٢				
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		التقييم	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان		حسابات جارية مدينة
٧٣٣,٤٩١,٦٨٠	٣٢٧,٣٠٢,٢٤٧	٨٢,٩٧٣,٧٩٨	٣١٠,٩٦٢,٧٦٤	١٠,٤٣٤,٠٦٥	١,٨١٨,٨٠٦	قروض محل اضمحلال
١٩٨,٥١٢,١٢٦	١٧٩,٥٠٨,٠٧٧	١٢,٧٤٧,٧٤٣	٢٣٤,٤٥٤	٤,٤٦٠,٥٩١	١,٥٦١,٢٦١	القيمة العادلة للضمانات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		التقييم	
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إنتمان		حسابات جارية مدينة
٧١٣,٩٦٥,٠٩٨	١٣٦,٩٨٣,٠٨٥	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	٢٩٨,٥٦٨,٣٩٧	١٤,٦٤٨,٥٠٨	١,١٨٨,٩٦١	منتظم ولا توجد متأخرات
٤٢,٨٢٤,٧٦١	٣٦,٤٠٠	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	١٦,٩٧٦,٢٣١	٤,٧٠٤,٠٤٤	٨٥٨,٠٨٦	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٢٧,٣٩٣,٠٧٧	٨,٢٢٥,١٦٧	* قروض مباشرة
		أفراد
٣٧,٠٨٢,٣٧٩	٩,٨٢١,٠٤٥	* قروض شخصية
٣,٠٨٧,٣٢٨	١,٤١٢,٧١٩	* بطاقات إئتمان
<u>٦٧,٥٦٢,٧٨٤</u>	<u>١٩,٤٥٨,٩٣١</u>	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٤١٤,٦٦٦,٣٨٤	٤١٤,٦٦٦,٣٨٤
أقل من A-	٦,٤٤٧,٤٠٩,٥٢١	١٣,٥١٧,٦٣٧,٢٤٧	١٩,٩٦٥,٠٤٦,٧٦٨
الإجمالي	٦,٤٤٧,٤٠٩,٥٢١	١٣,٩٣٢,٣٠٣,٦٣١	٢٠,٣٧٩,٧١٣,١٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
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
الإجمالي	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.

(بالآلاف جنيهه)

	٣١ مارس ٢٠٢٢						
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٥,٢٩٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	٥,٢٩٠,٧٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٤٤٧,٤١٠	-	-	-	-	-	٦,٤٤٧,٤١٠	اذون خزانة و أدوات دين
٢,٨٠١,٤٤٦	٦٧,٣١٥	١,٢٧٥,٥٩٨	-	-	-	١,٤٥٨,٥٣٣	أرصدة لدى البنوك
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٥٨	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
١٠,٠٧٦,٢٠٨	-	-	٣٤٤,٩٢٢	٨٣٧,٣٣٣	١,٤٢٦,٤٨٢	٧,٤٦٧,٤٧١	قروض شخصية
٢٥٠,٨٦٩	-	-	٣,٨٤٨	١١,٠٤٩	٢٤,٣٨٨	٢١١,٥٨٤	بطاقات ائتمان
١٠٥,١٧٢	-	-	٩٥٦	١٦,٤٣٥	٥,٢٣٤	٨٢,٥٤٧	حسابات جارية مدينة
١,٠١٣	-	-	-	-	-	١,٠١٣	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٤,٩٧١,٢٤٠	-	-	١,٥٣٨	١٢٦,٩١١	٤١٢,٨٢٢	٤,٤٢٩,٩٦٩	حسابات جارية مدينة
١٢,١٧٦,٩٨٦	-	-	٨,٩٨٣	١٧٨,٤١٧	١,٦١٢,٧١٦	١٠,٣٧٦,٨٧٠	قروض مباشرة
١,٤٦٣,٤٠٢	-	-	-	-	٦٤,٧٧٢	١,٣٩٨,٦٣٠	قروض مشتركة
٣٤٠,٠١١	-	-	٩,١٠٨	-	-	٣٣٠,٩٠٣	قروض اخرى
١٣,٩٣٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	١٣,٩٣٢,٣٠٤	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩٠٨,٨٦٢	-	-	-	-	-	٩٠٨,٨٦٢	أصول اخرى
٥٩,٦٠٥,٨٥٣	٦٧,٣١٥	١,٢٧٥,٥٩٨	٣٦٩,٣٥٥	١,١٧٠,١٤٥	٣,٥٤٦,٤١٤	٥٣,١٧٧,٠٢٦	الاجمالي في نهاية الفترة
٥٦,٠٢٢,٥٠٤	٣٢,٣٠٧	٩٤٣,٥٤٣	٣٢٦,٤٠٠	١,٠٢٣,٣٣٢	٣,١٨٠,٣١٥	٥٠,٥١٦,٦٠٧	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)														
٣١ مارس ٢٠٢٢														
الاجمالي	افراد	حكومي	اخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٥,٢٩٠,٧٧٢	-	٥,٢٩٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٤٤٧,٤١٠	-	٦,٤٤٧,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اذون خزانة و أدوات دين
٢,٨٠١,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٨٠١,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٥٨	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
														قروض و تسهيلات للعملاء
														قروض للأفراد:
١٠,٠٧٦,٢٠٨	١٠,٠٧٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٥٠,٨٦٩	٢٥٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٠٥,١٧٢	١٠٥,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٠١٣	١,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
														قروض لمؤسسات:
٤,٩٧١,٢٤٠	-	-	٣٩٧,١٠١	١٥٢,٩٥٨	٤١٤,٦٤٣	١,٢٧٢,٧٠٦	٦٦١,٩٥٠	١,٣٣٠	٣٧,٩٣٦	١٥٧,٦٨٠	٨٨,٣٨٩	٨٦٩,٠٠١	٩١٧,٥٤٦	حسابات جارية مدينة
١٢,١٧٦,٩٨٦	-	-	٢,١٢٧,٤٩٥	٢٠٧,١٤١	٦٥٩,٥١٤	٤٩٩,٣٩٤	٢,٠٨٦,٧٨٩	٧٩,٥٩٣	٢٠٩,٤٨٨	٧٤٩,١٩٠	٥٤٩,٩٦١	٣,١٢٤,٥٥٧	١,٨٨٣,٨٦٤	قروض مباشرة
١,٤٦٣,٤٠٢	-	-	-	٦٩١,٤٨٧	١٠٧,٠٩١	-	٨٩,٣١٩	-	-	٩٦,٢٠٢	-	٤٧٩,٣٠٣	-	قروض مشتركة
٣٤٠,٠١١	-	-	٩٧,٤٠٨	٢١١,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٧٩	قروض اخرى
١٣,٩٣٢,٣٠٤	-	١٣,٩٣٢,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
٩٠٨,٨٦٢	-	-	٩٠٨,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول اخرى
٥٩,٦٠٥,٨٥٣	١,٠٤٣٣,٢٦٢	٢٥,٦٧٠,٤٨٦	٣,٥٣٠,٨٦٦	١,٢٦٣,٥١٠	١,١٨١,٢٤٨	١,٧٧٢,١٠٠	٦,٤٧٩,٦٦٢	٨٠,٩٢٣	٢٤٧,٤٢٤	١,٠٠٣,٠٧٢	٦٣٨,٣٥٠	٤,٤٧٢,٨٦١	٢,٨٣٢,٠٨٩	الاجمالي في نهاية الفترة
٥٦,٠٢٢,٥٠٤	٩,١٩١,٨٧٨	٢٤,٦٣٢,٤١٤	٢,٨٩٨,١٧٠	١,٣٥١,٧٠٠	١,١٦٥,٥٠٥	١,٥٤٤,٤٩٩	٦,٢٤٢,٤١٨	٧٦,٩٥٦	٢٦٤,٢٨٠	٧٥٦,٦٢٠	٦١٨,٢٣٠	٤,٤٨٥,٧١٩	٢,٧٩٤,١١٥	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

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

٦-٢-١ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات 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.

٢-٦ خطر السوق

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	٣٥٠,٢١٥	٤٣٧,٢٧٥	٤٩٥,٣١٥
٢٥٤,٦٤٥	٣٦٠,١٤٩	٣١٧,٩٤٧	٣٥٠,٢١٥	٤٣٧,٢٧٥	٤٩٥,٣١٥

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

يتعرض البنك لخطر تقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣١ مارس ٢٠٢٢					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٥,٢٢١,٥٩٩	٩,٣٦١	١,٨٧٤	٢١,٨٥٥	١٢٢,٥٩٦	٥,٠٦٥,٩١٣
٣,٤١٥,٣٦٤	٢٠,٢٩٥	٤٩,٠٠٩	٢٨٦,٥٩٧	٢,٧٣٧,٩٩٤	٣٢١,٤٦٩
٨٤٠,١٥٨	-	-	-	٨٤٠,١٥٨	-
٢٩,٤٠٠,١٩٢	-	-	٧٩,٩٧٩	٢,٦٤١,٠٨٥	٢٦,٦٧٩,١٢٨
٧٣,٩٤٦	-	-	-	-	٧٣,٩٤٦
١٦,٢٥٥,٢٤٨	-	-	٥٦,٤٥٧	١,٠٤٠,٤٢٥	١٥,١٥٨,٣٦٦
٤,٩٠٠,٧٧٣	-	-	-	٣٨٠,٢٢٥	٤,٥٢٠,٥٤٨
-	-	-	-	-	-
٣,٤٢٢,٣٩٦	٩٩٩	٣٣	٢٥,٥١٣	١١١,٣٠٤	٣,٢٨٤,٥٤٧
٦٣,٥٢٩,٦٧٦	٣٠,٦٥٥	٥٠,٩١٦	٤٧٠,٤٠١	٧,٨٧٣,٧٨٧	٥٥,١٠٣,٩١٧
٢,٢٢٠,٦٩٤	٢	١,٠٩١	١,١٠٢	٥٣,١٤٧	٢,١٦٥,٣٥٢
٥١,٢١٠,٧٨٨	٣٥,٧٤٧	٤٩,١٢٥	٤٢٨,٧٧٤	٤,٧٩٥,٣١٤	٤٥,٩٠١,٨٢٨
١٠,٠٩٨,١٩٤	٧٠٥	٢٥	٤٠,١٠٩	٣,٠٢٠,٣١٤	٧,٠٣٧,٠٤١
٦٣,٥٢٩,٦٧٦	٣٦,٤٥٤	٥٠,٢٤١	٤٦٩,٩٨٥	٧,٨٦٨,٧٧٥	٥٥,١٠٤,٢٢١
-	(٥,٧٩٩)	٦٧٥	٤١٦	٥,٠١٢	(٣٠٤)
-	-	-	-	-	-
٥٨,٥٦٦,٨١٠	٨٣٩,٢٩١	٤٢,٨٦٤	٣٩٥,٨٦١	٦,٧٤٩,٥٢٧	٥٠,٥٣٩,٢٦٧
٥٨,٥٦٦,٨١٠	٨٣٨,٦٧٥	٤٣,٠٦٠	٣٩٥,١٢٥	٦,٧٠٧,٦٤٣	٥٠,٥٨٢,٣٠٧
-	٦١٦	(١٩٦)	٧٣٦	٤١,٨٨٤	(٤٣,٠٤٠)
١٢٠,١٤١	-	-	-	١١٠,٠١٧	١٠,١٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتمان

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٢-٦-٣ خطر سعر العائد:

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

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

بيان	٣١ مارس ٢٠٢٢						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي							٥,٨٣٢,٤٠١
ارصدة لدى البنوك	٢,٣٥٢,٩٨٧	٢٩٢,٢٢٩					١٥٥,٢٩١
قروض وتسهيلات للبنوك		١٠٩,٠١٤	٥٤٥,٠٦٩			١٨١,٦٩٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٥٣٤,٧٠٢	١٠,٠٥٠,١٥٨	٨١٥,٥٤٢	١,٩٩١,٨٤٧	٣,٩٣٢,٨٠٦	٣,٠٩٤,٢٢٠	١٠٨,٩٣٤
الاستثمارات المالية							١,٠٥٨
من خلال الأرباح و الخسائر	٢,٩٤٩	٨,٣٥٨	١,٩٩٦	٥٢,٦٧٥	٩,٧٧٥	٦,٥٥١	٨٢,٣٠٤
من خلال الدخل الشامل	٧٥٥,١٣٦	٣٥,٣٠٠	٣,٠٧٨,٢٦٥	٤,٢٨١,٨٢٦	٤,٩٨٣,١٢٤	٢,٣٠٥,٢٤٢	٣٤٨,٠١٢
بالتكلفة المستهلكة	٣٠٢,٣٠٥		٧٤١	٩١,٦١٦	٢,٥٧٦,٠٥٨	١,٩٦٨,١٧٦	٤,٩٣٨,٨٩٦
أستثمارات عقارية							٤,٢٠٣
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية							١,٣٣٠,٤٢٢
أصول ضريبية مؤجلة							١٥,٥٢٠
اصول ثابتة وغير ملموسة							٤٩٣,٢٩٨
اجمالي الاصول المالية	١١,٩٤٨,٠٧٩	١٠,٤٩٥,٠٥٩	٣,٨٩٦,٥٤٤	٦,٩٦٣,٠٣٣	١١,٤٩١,٩٨٨	٧,٥٥٩,١٠٣	٨,٢٩٥,٦٩٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,١٨٨,٤٣٤						٣٢,٢٦٠
ودائع العملاء	١٤,٩٤٧,٥١٦	٤,٧٨٣,٤٣٩	٦,٥٠٩,١٩٣	١٢,٢٠٤,٧٥٣	٥,٨٥٣,٨٣٢	٣,٧١٥,٠٧٥	٣,١٩٦,٩٨٢
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية							٢,٤٧١,٨٥٤
مخصصات أخرى							١٨٢,٣٩٧
الالتزامات مزاييا التقاعد							٧٧,٢٨٩
حقوق الاقلية							١١٤
حقوق الملكية							٤,٤٨٦,٣٥٨
اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٧,١٣٥,٩٥٠	٤,٧٨٣,٤٣٩	٦,٥٠٩,١٩٣	١٢,٢٠٤,٧٥٣	٥,٨٥٣,٨٣٢	٣,٧١٥,٠٧٥	١٠,٤٤٧,٢٥٤
فجوة اعادة التسعير	(٥,١٨٧,٨٧١)	٥,٧١١,٦٢٠	(٢,٦١٢,٦٤٩)	(٥,٢٤١,٧٢٠)	٥,٦٣٨,١٥٦	٣,٨٤٤,٠٢٨	(٢,١٥١,٥٦٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
اجمالي الاصول المالية	١١,٣٠٦,٩٧٩	١٢,٥٩٨,٦٦٤	١,٨٠٢,٢٨٨	٦,٥٦٨,٢٩٩	٩,٤٤٣,٩٠٩	٧,٥٧٣,٤٩٧	٧,٥٤٩,٧٩٨
اجمالي 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
فجوة اعادة التسعير	(٢,٨٧٧,٤١٠)	٣,٨٥٦,٨٩٧	(٣,٦٧٦,٠٩٠)	(٤,٣٣٤,٢١٤)	٣,٥٧٥,٨٧٣	٥,٨٥٩,٥٥٤	(٢,٤٠٤,٦١٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٤ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيه)		٣١ مارس ٢٠٢٢					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,١٤٦,٩٥١	-	-	-	-	-	٢,١٤٦,٩٥١	مستحق للبنوك المحلية
٧٦,٨٠٩	-	-	-	-	-	٧٦,٨٠٩	مستحق للبنوك الخارجية
٥٣,٩٣٩,٤٠٣	٢٧,٤٢٨,٦٩٤	٦,٩٤٣,٠٠٥	٤,٧٠١,٧٩١	٣,٣٢٤,٦١٤	٢,٦٢٩,٥٠٧	٨,٩١١,٧٩٢	ودائع العملاء
٢,٤٣٢,٧٥٥	٧٧,٢٨٩	-	-	-	-	٢,٣٥٥,٤٦٦	التزامات اخرى
٥٨,٥٩٥,٩١٨	٢٧,٥٠٥,٩٨٣	٦,٩٤٣,٠٠٥	٤,٧٠١,٧٩١	٣,٣٢٤,٦١٤	٢,٦٢٩,٥٠٧	١٣,٤٩١,٠١٨	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٥,١٠١,٣٨٤	٨,٦٢٣,٦٢٣	١٦,٧٧١,٣٥٤	١٦,٠٥٨,٠٢٩	٧,٨٧١,٢٧٤	٤,٢٣٩,٥١٤	٢١,٥٣٧,٥٩٠	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦١,٥٠٦	مستحق للبنوك المحلية
٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤٧,٠٦٢	مستحق للبنوك الخارجية
٥٠,٣٨٦,٧٢٤	٢٤,٦٣٨,٢٣٨	٦,٩٠٥,٠٨٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٤,٤٩٣,٧١٦	ودائع العملاء
١,٥٠٤,٩٦٠	٨٤,٥١٩	-	-	-	-	١,٤٢٠,٤٤١	التزامات اخرى
٥٤,٢٠٠,٢٥٢	٢٤,٧٢٢,٧٥٧	٦,٩٠٥,٠٨٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٨,٢٢٢,٧٢٥	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٨,٢٤٩,٤٨٠	٧,٩٨٣,٣٨٠	١٥,٦١٣,٧٠٤	١٤,٧٠٨,٣٢٦	٥,٩٢٧,٦٠٤	٥,٣٣١,٧٤٤	١٨,٦٨٤,٧٢٢	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

٥-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
				أصول مالية
٣,٠٧٢,٠٧٥	٢,٨٠٠,٥٠٧	٣,٠٧٢,٠٧٥	٢,٨٠٠,٥٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٥٨,١٠٠	١٠,٠٠٢,٩٩١	١٠,٤٥٨,١٠٠	١٠,٠٠٢,٩٩١	قروض متداولة
				الالتزامات مالية
٢,٣٠٤,٥٣٣	٢,٢٢٠,٦٩٤	٢,٣٠٤,٥٣٣	٢,٢٢٠,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٢٧١,٤٦٥	٤٣,١٢١,٢٥٥	٤٠,٢٧١,٤٦٥	٤٣,١٢١,٢٥٥	ودائع العملاء المتداولة

١-٥-٢-٦ 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.

٢-٥-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٥-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

٤-٥-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدره 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

٥-٥-٢-٦ أدوات دين مصدرة

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

٣-٦ إدارة رأس المال

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥	رأس المال تحت التسجيل (أسهم مجانية)
-	-	الاحتياطي العام
٤٦,٧٤٣	٤٦,٧٤٣	الاحتياطي القانوني
٥,٣٨٢	٥,٣٨٢	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطي المخاطر العام
١٣٤,٦٣٩	٨٨,٢٦١	أرباح محتجزة
-	٥٥٣,١٤٥	أرباح مرحلية
٣٣٠,١٨٧	١٦٤,٨١٢	اجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١١٤	١١٦	حقوق الأقلية
(٣٧,٧٤٩)	(٣٧,٣٧٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٥١١,٤١٥	٤,٨٥٣,١٨١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٨٢,٧١٢	٢٧٣,١١٢	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢٨٤,٦٣٨	٢٧٥,٠٣٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٤,٧٩٦,٠٥٣	٥,١٢٨,٢١٩	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٨,١٥٦,٤٢٥	٣٠,٠٨٧,٦١٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٩,٩١٥	٨,٥٠٤	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٠٣,٣٦٣	١,٤٥٩,١٤٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣١,٣٦٩,٧٠٣	٣١,٥٥٥,٢٦٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٥,٢٩	% ١٦,٢٥	معياري كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة

في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-٦ 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 تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة الرافعة المالية:

(بالآلاف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٤,٥١١,٤١٥	٤,٨٥٣,١٨١
٥٧,٠٦٧,١٦٢	٦٠,٨٦٨,٢٤٨
٣,١٢٦,٩٠٦	٣,٥٧٣,١٩٨
٦٠,١٩٤,٠٦٨	٦٤,٤٤١,٤٤٦
% ٧,٤٩	% ٧,٥٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٦٠,٥١١,٤٢٠	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية
٤,٥٩٧,٦٠٠,٦٣	٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,١١٥,٨٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية
٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩	٤,٦٧٦,٨٥٤,٢٦٥	أرصدة بدون عائد
٣٨٤,٢٢٦,١٦٥	٦١٣,٩١٧,٩١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٣,١١٥,٨٣٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٥,٨٣٢,٤٠٠,٨١٢	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣,٦٨٦,٣٧٥	٥٣٩,٠٣٨,٧٠٨	حسابات جارية
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠	ودائع
٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٢,٨٠٠,٥٠٧,٢٣٢	
٩,٦٧٧,١٥٦	١٨,١٧٣,٩١٢	بنوك مركزية
٢,٠٨٧,٧٥١,٩٦٩	١,٤٤٠,٣٥٩,٧٧٨	بنوك محلية
٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠	١,٣٤٢,٩١٢,٧١٨	بنوك خارجية
٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٢,٨٠٠,٥٠٧,٢٣٢	
١٤٢,٤٥٠,١٧٤	١٥٥,٢٩١,٩١٤	أرصدة بدون عائد
١٦٤,٤٣٦,٢٠١	٣٨٣,٧٤٦,٧٩٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٩٣٩,١٧٦)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٢,٨٠٠,٥٠٧,٢٣٢	
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٢,٨٠٠,٥٠٧,٢٣٢	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٨٤٠,١٥٨,٣٢٣	قروض لأجل
(٣,١٧٢,١١١)	(٤,٣٨٥,٨٦٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٨٣٥,٧٧٢,٤٦٣	

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		أفراد
٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧	١٠,٠٧٦,٢٠٨,٠٧٩	قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٢٥٠,٨٦٨,٧٨٧	بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	١٠٥,١٧٢,٣٩٨	حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	١,٠١٢,٧٠٣	قروض عقارية
٩,١٩١,٨٧٨,٠٦٤	١٠,٤٣٣,٢٦١,٩٦٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٤,٩٧١,٢٣٩,٨٣٥	حسابات جارية مدينة
١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨	١٢,١٧٦,٩٨٦,٠٣٧	قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٤٦٣,٤٠١,٩٨٠	قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٣٤٠,٠١٠,٦٥٣	قروض أخرى
١٧,٨٠٩,٧٤٧,٧٤٥	١٨,٩٥١,٦٣٨,٥٠٥	اجمالي (٢)
٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩	٢٩,٣٨٤,٩٠٠,٤٧٢	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)	(٨٥٦,٦٩١,٠٣٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥	٢٨,٥٢٨,٢٠٩,٤٤٠	
١٠,٤٥٨,٠٩٩,٧٠٣	١٠,٠٠٢,٩٩١,٠٠٠	أرصدة متداولة
١٦,٥٤٣,٥٢٦,١٠٦	١٩,٣٨١,٩٠٩,٤٧٢	أرصدة غير متداولة
٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩	٢٩,٣٨٤,٩٠٠,٤٧٢	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٤٤,٦٧١,٨٥٨	-	٥٠٥,٢٩٠	٣,٠٠٥,١٦٣	٤١,١٦١,٤٠٥	عبء الاضمحلال
١١,٢٣٣,٧٦٤	-	-	١,٤١٢,٧١٩	٩,٨٢١,٠٤٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٤,٧٠٠,٧٢٥)	-	-	(٥,٥٥٠,٣٢٩)	(٦٩,١٥٠,٣٩٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٠٨,٢٦٥,٠٩٦	-	٨٣٧,٣٣١	١٥,٨٣٢,١٣٠	٢٩١,٥٩٥,٦٣٥	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٤,٧٣٤,٥٥٩	(٧٨,٥٣٥)	(٨٦٥,١٤٠)	١٤١,٢٢٨,٧٩٤	(١٠٥,٥٥٠,٥٦٠)	(رد) عبء الاضمحلال
٨,٢٢٥,١٦٧	-	-	٨,٢٢٥,١٦٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٤,٥٥٨,٤٧٤	-	١١,٣٢١,٦٥٨	٩,٣٧٤,٤٠٠	٣,٨٦٢,٤١٦	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٤٨,٤٢٥,٩٣٦	١,٧٨٦,٨٢١	٨٩,٣٦١,٨٧٣	٣٥٠,٣٨٩,٠٠٧	١٠٦,٨٨٨,٢٣٥	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أفراد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢١					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٢٦١,٢٥٩,٦٨١	-	١٥٧,٨٨٥	١٢,٨٤٩,٧١٠	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	رصيد المخصص في أول الفترة
١٢٤,٧٧٠,٤٠١	-	١٤٤,٧٠١	٧,٦٠٠,١٨٤	١١٧,٠٢٥,٥١٦	عبء الاضمحلال
٩,٢٨٩,٣٤٠	-	-	٥٦٢,١٣٦	٨,٧٢٧,٢٠٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٥,٣٦٣,٥٨٢)	-	-	(١,٠١٨,٠٣٨)	(٥٤,٣٤٥,٥٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٣٩,٩٥٥,٨٤٠	-	٣٠٢,٥٨٦	١٩,٩٩٣,٩٩٢	٣١٩,٦٥٩,٢٦٢	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢١					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤	١,٠٩٠,٥١٢	١٣,٠١١,٣٢٠	١٤٣,١٠٠,٨٩١	٣٤٢,٤٣١,٢٥١	رصيد المخصص في أول الفترة
١٨,٨٤٠,٨٧١	٣,٩٨٥,٩٦٤	٥٨٢,٧٣١	٨,٩٥٨,٥٨٢	٥,٣١٣,٥٩٤	عبء (رد) الاضمحلال
٣,٨٧٤,٣٨٩	-	-	٣,٨٧٤,٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٦٠,٧٠٥)	-	(٦,٠٠١)	(٢٩٢,٦٠١)	(٦٢,١٠٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٢١,٩٨٨,٥٢٩	٥,٠٧٦,٤٧٦	١٣,٥٨٨,٠٥٠	١٥٥,٦٤١,٢٦١	٣٤٧,٦٨٢,٧٤٢	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات دين
٤٧,٠٧٩	٨,٣٥٨,٠٣٧	أذون خزانة
-	٩,٧٧٥,٤٠٠	سندات
٧٥,٠٩٤,٦٨٢	٦٤,١٧٠,٣١٠	وثائق صناديق الاستثمار
٧٥,١٤١,٧٦١	٨٢,٣٠٣,٧٤٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين:
٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢	٨,٩٩١,٤٨٣,٨١٤	سندات
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٦,٤٤٧,٤٠٩,٥٢١	أذون خزانة
		أدوات حقوق الملكية:
٣٠٣,٦٣١,٥١٧	٣٠٣,٦٣١,٥١٧	مدرجة في السوق
٤٤,٣٨٠,٠٣١	٤٤,٣٨٠,٠٣٢	غير مدرجة في السوق
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٥,٧٨٦,٩٠٤,٨٨٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين
١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥	٤,٩٤٠,٨١٩,٨١٧	سندات
(٣,٥٩٤,٥٥١)	(١,٩٢٣,٩٣٣)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	٢٠,٣٨٧,٥٦٤,٦١٩	
١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	٢٠,٣٨٧,٥٦٤,٦١٩	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٢ مارس ٣١	
١,٨٢١,٧٠٥	٥,٣٢٣,٨٣٥	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
١,٨٢١,٧٠٥	٥,٣٢٣,٨٣٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاحمال	بالتكلفة المستهلكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الأرباح والخسائر	
١١,٥٣٤,٢٠٦,٥١٨	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١٠,١٦٦,٧٥١,٩٠٠	٤٧,٧١٠,٠١٢	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٢٥٤,٦١٢,١٢٤,٣٣١	١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨	٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	٢٣٢,٣٨٩,٢٢٤,١١٦	إضافات
(٢٤٥,٨٠٧,٩٨٦,٦٦٠)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(١٢,٣٩٨,٧٢٦,٧٤٦)	(٢٣٢,٣٦٧,٢٠٤,٢٩٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٧,٤٩٥)	(٢,١٣١,٦١٨)	٢,٠٥٤,١٢٣	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)	-	(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
(٤٠٥,٤٩٤)	(١٤٦,٠٢٧)	(٥,٦٧١,٣٩٠)	٥,٤١١,٩٢٣	فروق إعادة تقييم
(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٧٥,١٤١,٧٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٧٥,١٤١,٧٦١	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
١٠٥,٩٢٤,١٣٣,٥٠٩	٣,٢٠٦,٧٧٤,٠٤٥	٣,٩٦١,٣٠٣,٤٤٤	٩٨,٧٥٦,٠٥٦,٠٢٠	إضافات
(١٠٥,٤٦٠,١٩١,٢٤١)	(٦١,٤٧٢,٠٤٧)	(٦,٦٤٨,٨٢٨,١٠٩)	(٩٨,٧٤٩,٨٩١,٠٨٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١٦,٣١٣,٦٦٤)	(١٣,٣٥١,٠٩٨)	(٢,٩٦٢,٥٦٦)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٦٧,٦٦٣,٦٦٥)	-	(١٦٧,٦٦٣,٦٦٥)	-	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢٠٧,٥٤٢,٦٧٠	٥٢,٨٥١,١٣٣	١٥٣,٦٩٤,٤٨٦	٩٩٧,٠٥١	فروق إعادة تقييم
١,٦٧٠,٦١٧	١,٦٧٠,٦١٧	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٧٦٣,٧٣٣	-	٤,٧٦٣,٧٣٣	-	اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٠,٨٠٨,١٠٤,٥١٥	٤,٩٣٨,٨٩٥,٨٨٤	١٥,٧٨٦,٩٠٤,٨٨٤	٨٢,٣٠٣,٧٤٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨
-		٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨
-		٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧٢٠,٢٤٦,٨٧٩	٨٨٣,٧٧٨,٤٨٢	إيرادات مستحقة
٢٢٣,٩٨٤,٠٨٦	٢٥٤,٦٨٥,١٦٣	مصروفات مقدمة
٥٠٨,١٢٣	-	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,١٦٧,٩١٥	٩٠,٧٨٣,٩٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٨,٥١٢,٢٥٦	٩,٥٦٢,٨٦٥	تأمينات وعهد
٣,٨١٦,٢٣٠	٨,٢٦٧,٨٣٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦,٩٩٦,٢٨٩	٨٧,٩٦٧,٧٤٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٨١٧,٨٨١)	(٤,٦٢٤,٢٣٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٢١,٤١٣,٨٩٧	١,٣٣٠,٤٢١,٨٠٥	

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٣,٤٠٧,٩٠٩)	(١٨,٧٣٨,٥١٨)	الأصول الثابتة
٣٤,٠٣٣,٤١٧	٣٤,٢٥٨,٨٠٨	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٠,٦٢٥,٥٠٨	١٥,٥٢٠,٢٩٠	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي	
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٧٢٩,٨٤١	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٦,٢٤٣,٤٥٧	٣٢,٢٩٤,٣٣٧	٤٨,٨٥٧,٥٦٢	١,١٠٣,٣١٥,٨٨٧	التكلفة
(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٩٩,٠٤٩)	(٥٣,٧٢٢,٠١٢)	(٢٦٥,٨٩١,٣٩٤)	(١٧,٩٢٧,٢٧٧)	(٣٩,٦٤٦,٧٨٨)	(٧١٥,٤٨٩,٣١١)	مجمع الاهلاك
٢١٦,٥٤٤,٦٨٤	٥٦,٣٣٠,٧٩٢	٢١,٠٢١,٢٠٣	٧٠,٣٥٢,٠٦٣	١٤,٣٦٧,٠٦٠	٩,٢١٠,٧٧٤	٣٨٧,٨٢٦,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١
٤٧,٣٦٩,٨٤٥	٢٠,٨٨٨,٦٢٠	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٦,٨٣٠,١٩٩	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢,٤٩٧,٧٦٥	٢١٧,٣٠٣,٧٧٧	إضافات
-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	-	(٧,٩٥٨,١٩٦)	استبعادات
(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٢٠,٥٤٠,٧٥٠)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٥٠٤,٥٤٨)	(٤,٧٣٣,٥٦٠)	(٣,٤٠٣,٩٦٩)	(٩٤,٣٧٢,٠٠٦)	تكلفة اهلاك
-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩	اهلاك الاستبعادات
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٧	١٦٠,٦٧٧,٧١٤	١١,٣٠٢,٥٥٣	٨,٣٠٤,٥٧٠	٥٠٨,٨٥٢,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٧٠,٢٢٩,٨٤٦	٣٠,٧٥٥,٢٥١	٥١,٣٥٥,٣٢٧	١,٣١٢,٦٦١,٤٦٨	التكلفة
(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(٣٠٩,٥٥٢,١٣٢)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٤٣,٠٥٠,٧٥٧)	(٨٠٣,٨٠٩,٣٦٨)	مجمع الاهلاك
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٧	١٦٠,٦٧٧,٧١٤	١١,٣٠٢,٥٥٣	٨,٣٠٤,٥٧٠	٥٠٨,٨٥٢,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢
-	٨٦٧,٠٤٩	٣,٨٩٨,١٢٩	٥,٨٧١,٤٣٨	-	١,٤٩٩,٠١٢	١٢,١٣٥,٦٢٨	إضافات
-	-	-	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	استبعادات
(٣,٠٦٩,١٧٣)	(٥,٤١٣,٣٨٨)	(٢,٠٤٤,٢٩٥)	(١٤,٥٣٨,٦٢٧)	(١,١٠٨,١٦٤)	(٩١٧,٢١٣)	(٢٧,٠٩٠,٨٦٠)	تكلفة الاهلاك
-	-	-	-	٣٤٦,٥٠٠	-	٣٤٦,٥٠٠	اهلاك الاستبعادات
٢٤٩,٠٠٩,٦١١	٥٢,١٣٢,٣٢٣	٢١,٦٦٣,٦٥١	١٥٢,٠١٠,٥٢٥	٩,٥٩٥,٨٨٩	٨,٨٨٦,٣٦٩	٤٩٣,٢٩٨,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
							الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٤,٤٨٥,٥١٠	٨٤,٧٨٣,٣٩٢	٤٧٦,١٠١,٢٨٤	٢٩,٨١٠,٢٥١	٥٢,٨٥٤,٣٣٩	١,٣٢٣,٨٥٢,٠٩٦	التكلفة
(٢٢٦,٨٠٧,٧٠٩)	(١٥٢,٣٥٣,١٨٧)	(٦٣,١١٩,٧٤١)	(٣٢٤,٠٩٠,٧٥٩)	(٢٠,٢١٤,٣٦٢)	(٤٣,٩٦٧,٩٧٠)	(٨٣٠,٥٥٣,٧٢٨)	مجمع الاهلاك
٢٤٩,٠٠٩,٦١١	٥٢,١٣٢,٣٢٣	٢١,٦٦٣,٦٥١	١٥٢,٠١٠,٥٢٥	٩,٥٩٥,٨٨٩	٨,٨٨٦,٣٦٩	٤٩٣,٢٩٨,٣٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

١٦ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	أراضي
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مباني
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الإجمالي
(٦٥٤,٠٤٩)	(٦٨٢,٠٦٧)	مجمع الإهلاك
٤,٢٣١,٠٨٤	٤,٢٠٣,٠٦٦	الصافي

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٣٣,٧١٠,٧٨٠	٦٤,٧٥٧,٢١٨	حسابات جارية
٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥	٢,١٥٥,٩٣٦,٧٥٥	ودائع
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١	٢,١٤٣,٨٨٤,٦٠١	بنوك محلية
٤٧,٠٦١,٧٤٤	٧٦,٨٠٩,٣٧٢	بنوك خارجية
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٣٢,٢٦٠,٣٣١	٣٤,٢٥٨,٢٨٩	أرصدة بدون عائد
٢,٢٧٢,٢٧٢,٧٣٤	٢,١٨٦,٤٣٥,٦٨٤	أرصدة ذات عائد
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٢,٢٢٠,٦٩٣,٩٧٣	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢١,٨٢٠,٩٤٣,٣٤٢	٢٣,٤٩٨,٤٥٨,٩٤٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨	١٥,٥٧٢,٧٠٤,٢٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢	٩,٢٥٢,٣٢٧,٣٥٥	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢	٢,٢٥٦,٩٣٠,١١٧	ودائع توفير
٣٥١,١٦٧,٦٣٥	٦٣٠,٣٦٨,٩٤٣	ودائع أخرى
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥١,٢١٠,٧٨٩,٥٦٥	
٣٣,٥٣٨,٢٦٢,٨٣٥	٣٦,٦١٠,٥٠٧,٩٥٠	ودائع مؤسسات
١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤	١٤,٦٠٠,٢٨١,٦١٥	ودائع أفراد
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥١,٢١٠,٧٨٩,٥٦٥	
٣,٢٥٨,٩١٥,٣٥٥	٣,١٩٧,٩٤٢,٥٢٩	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠	٢٣,١٥٤,٢٢٢,٩٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤	٢٤,٨٥٨,٦٢٤,١٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥١,٢١٠,٧٨٩,٥٦٥	
٤٠,٢٧١,٤٦٥,١٨٧	٤٣,١٢١,٢٥٥,٣٩٦	أرصدة متداولة
٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢	٨,٠٨٩,٥٣٤,١٦٩	أرصدة غير متداولة
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥١,٢١٠,٧٨٩,٥٦٥	

١٩ - أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الأجله Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجله عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة 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 أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ مارس ٢٠٢٢		
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	٣٣,٠٠٥,٠٧٠	-	١٤,٦١١,٤٤٠
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	١,٠٥٨,٣٤٣	عقود مبادلة عملات
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	١,٠٥٨,٣٤٣	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(١,٨٨٠,٠٧٥)	-	-	١,٠٥٨,٣٤٣	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١١٠,٧٣٢,٢٨٥	١١٦,٢٧٢,١٧٠	عوائد مستحقة
٢٧٤,١٧٤,٤١٧	٢٩٦,٠١٠,٣٢٣	مصروفات مستحقة
١٦٤,٩٤٧,٤٤٥	١٧٦,٤٨٧,٠٣٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٣٩,٤٨٩,٤٠٧	١٥١,٦٣٩,٨٣٧	إيرادات مقدمة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	١,٠١٥,٢٨٦,٠٠٠	* مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٥٢٤,٩٤٢,٦٣٦	٧١٤,٧٣٥,٩٤٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩	٢,٤٧١,٨٥٤,٤٩٤	

٢١ - مخصصات أخرى

تمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٧٣,٢٧٣,٢١٧	٤,٩٠٢,٣٢٩	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	رصيد المخصص في أول الفترة
٦,٨٧٠,٩١٨	-	٤,٣٧٠,٩١٨	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
٢,٢٥٢,٤٣٣	٦٣٦,٩٠٠	٢٠٣,٧٦٦	١,٤١١,٧٦٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٨٢,٣٩٦,٥٦٨	٥,٥٣٩,٢٢٩	٥٠,٨٤٥,٢٧٩	٧٨,٩٥٨,٣٦٠	٤٧,٠٥٣,٧٠٠	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٣٧,١٩٦,٤٠٧	٥,١٩٩,٤٣٠	٣٤,٩٢٣,٨٧٢	٦٧,٥١٩,٤٠٥	٢٩,٥٥٣,٧٠٠	رصيد المخصص في أول السنة
٣٦,٩٧٤,٨٥٥	-	١١,٣٥٩,٦٥٩	١٠,٦١٥,١٩٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
(٤٠,١٦٩)	(٣,٨٥٠)	(١٢,٩٣٦)	(٢٣,٣٨٣)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٨٥٧,٨٧٦)	(٢٩٣,٢٥١)	-	(٥٦٤,٦٢٥)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٧٣,٢٧٣,٢١٧	٤,٩٠٢,٣٢٩	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	رصيد المخصص في آخر السنة

* تم الموافقة على توزيعات اسهم مجانية للمساهمين القدامى بإجمالي مبلغ ٦٥٠ مليون جنية مصري و ذلك لتدعيم زيادة رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

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

التزامات مدرجة بالمركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٧,٢٨٩,١٠٥	مزاي المعاشات
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٧,٢٨٩,١٠٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٢,١٩٣,٥٩٢)	(١,٣١٨,١١٣)	مزاي المعاشات
(٢,١٩٣,٥٩٢)	(١,٣١٨,١١٣)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٢٥,٨٩١,٥٩٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)	(٤٨,٦٠٢,٤٩٣)	القيمة العادلة للأصول
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٧,٢٨٩,١٠٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٠,٣٣٨,٣٤٥	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في اول الفترة
٢,٦٦٢,٧١٦	-	تكلفة الخدمة
١٧,٧٩٦,٨٥٣	٤,١٢٢,٩٦٦	تكلفة العائد
٣,٠٧٦,٧٦٩	٧١٦,٠٧٤	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٦)	(١٩,١٨٩,٩٢٠)	مزايا مدفوعة
٣,٩٠١,٤١٩	٧,٤٤٢,٧٥٣	خسائر إكتوارية
١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	١٢٥,٨٩١,٥٩٧	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧,٦٣٢,٥٩٤	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول الفترة
٥,٨٩٦,٢٣٢	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
٥,٨٧٣,٤٩٠	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
٣,٠٧٦,٧٦٩	٧١٦,٠٧٤	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	(١٩,١٨٩,٩٢٠)	مزايا مدفوعة
٦,٦٧٣,٩٢٩	٨,٥٤٨,٤٥٠	استخدامات
٤,١٠٣,٦٤٥	٧,٤٤٢,٧٥٣	خسائر إكتوارية
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٤٨,٦٠٢,٤٩٢	الرصيد في اخر الفترة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٧٢٦,١٩٥)	-	تكلفة الخدمة
(٤,٤٧٨,٨٧٢)	(٤,١٢٢,٩٦٦)	تكلفة العائد
٥,٩٠٩,٤١٥	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
١,٥٣٤,١٢٢	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
(٤,٤٣٢,٠٦١)	-	استهلاك خسائر اکتوارية
(٢,١٩٣,٥٩١)	(١,٣١٨,١١٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاکتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه	
١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	توزيع اسهم مجانية
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ وفي تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و جارى تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٥٨١ ٢٠٧ سهم بقيمة 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 ٤٢٤ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥٣ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري و في ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام 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 للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. و في 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 مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و جارى تسجيل تلك الزيادة و في ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٣,١٨٧	٣,٥٦٠	إحتياطيات
٤٣,٠٦٨	٥١,٢٢٥	أرباح مرحلة
٩,٦٣٦	١,٦٧٥	أرباح السنة
١١٣,٨٩١	١١٤,٤٦٠	

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.

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤٧٨,٠٨٩,٠٨٠	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣٦٧,٧٤٦,٣٤٠	٥٣٩,٠٣٨,٧٠٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١٢٠,٣٩٧,٤٨٥	٥٤٧,٣٢٣,٠١١	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٩٦٦,٢٣٢,٩٠٥	١,٦٣١,١٠٦,١٨٧	

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٤٦,١٤٠,٥٤٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٣١,٤٧٧,٢٣٠	٥٤١,٦٩٢,٩٢٩	الأوراق المقبولة
٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢	٥,٠١٣,٩٣٧,٠٤١	خطابات ضمان
٥٧٠,٧٠٠,١٣١	١,٧٨٣,٢٤١,٣٨٢	اعتمادات مستندية
٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢	٧,٤٨٥,٠١١,٨٩٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٢٢,٨٣٩,٥٠٩	١١,٥٧٣,٥٤٢	للبنوك
٧٠٥,٤١٦,٩٥٥	٨٧٠,٩٧٨,٩١٢	للعلماء
٧٢٨,٢٥٦,٤٦٤	٨٨٢,٥٥٢,٤٥٤	
١٢٦,٤٠٧,٣٣٦	٢٢٦,١٥٦,٢٦٢	أذون خزانة
٤٦,٧٣٢,٤٥٢	١١٨,٧٣٩,٩٥١	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٩٧,٩٧٢,١٦٤	٣١٦,٩٧٢,٧٩٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧١,١١١,٩٥٢	٦٦١,٨٦٩,٠١١	
١,٠٩٩,٣٦٨,٤١٦	١,٥٤٤,٤٢١,٤٦٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(١١,٤٣١,٩٤٢)	(٤١,٧٣٠,٢٠٧)	للبنوك
(٥٨٧,٦٩٥,٠٦٦)	(٨٩٣,٦١٦,٤٦٤)	للعلماء
(٤١٦,١٩١)	(٥٢٥,٧٦٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٣١٣,٥٤٥)		لقروض لأجل
(٦٠٢,٨٥٦,٧٤٤)	(٩٣٥,٨٧٢,٤٣٨)	
٤٩٦,٥١١,٦٧٢	٦٠٨,٥٤٩,٠٢٧	الصافي

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٤٥,٥٠٥,٢٤٧	٥٢,٤٤٧,٠٥٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٠٠٤,٤٥٤	٥١٦,٢٠٤	أتعاب أخرى
٤٧,٤٠٢,٥٧٦	٧٣,٨١٠,١٧٣	
٩٣,٩١٢,٢٧٧	١٢٦,٧٧٣,٤٣٢	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	
(٣٠,٨٩٩,٢٥٣)	(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	
٦٣,٠١٣,٠٢٤	٦٩,٢٥٤,٥٥٦	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٢,١٦٦,٩٩٩	١٢,٢٩٦,٨٧٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٧٨,٠٢٤	٣,١٨٩,٤٥٨	(خسائر) أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
(٥,٩٩٠)	٩٩٧,٠٦٤	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٦٧,٦٨٢	٢٤,٢٢٩,٠٥٨	أدوات دين بغرض المتاجرة
١٥,١٠٦,٧١٥	٤٠,٧١٢,٤٥٣	

٣٠ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٢٧,٩٠٤,٨٥٦)	(٧٧,٣٨١,٥٨٥)	قروض وتسهيلات العملاء
٤٨,٩٤٥	(٨٩٨,١٤٨)	قروض وتسهيلات البنوك
-	٤٦٧,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك
٢٢٩,٤٤٦	(٨٤٦,٧٦٠)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
١٩٦,٧٠٥	(١,٢٨٠,٠٨٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦٩,٧١٨	١,٨٠٠,٢٣٨	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٨,٥٠٧)	(٨٠٦,٣٥٦)	أرصدة مدينة
(١٢٧,٠٩٨,٥٤٩)	(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٠١,٠١٣,٦٩٩)	(٩٦,٢٦١,٦٢٦)	تكلفة العاملين
(٤,٧٩٩,٨٦١)	(٥,٨٥٤,٦٩٢)	* أجور و مرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٥,٨٦٦,١٨٤)	(٦,٠٣٩,٩٣٧)	تكلفة المعاشات
(٢,١٩٣,٥٩٢)	(١,٣١٨,١١٣)	* نظم الاشتراك المحددة
(٩٦,١٦٨,٩٢٢)	(١٢٦,٠٦٤,٦٨٠)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٢١٠,٠٤٢,٢٥٨)	(٢٣٥,٥٣٩,٠٤٨)	مصروفات إدارية أخرى

٣٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٢,٨٤٠,٠٣٠)	٣١٠,٦٩٦,٦٣٤	(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف
٤٩,٦٥٣	-	تلك التي بغرض المتاجرة
-	٢,٩٤١,٠٣٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨,٤٧٦,٠٨٥)	(٨,٨٧٩,٩٥١)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٦,٣٩٣,٣١٩)	(٦,٨٠٣,٤١٩)	تكلفة برامج
(١٢,٠٥١,٧٩٤)	(٦,٨٧٠,٩١٧)	تأجير تشغيلي وتمويلي
١١,٧٣٢,٧٨٠	١٥٢,٥٤٧	(عبء) مخصصات أخرى
(١٧,٩٧٨,٧٩٥)	٢٩١,٢٣٥,٩٣٠	أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٣٨,٢٠٥,٢٩٥	٥٥٣,١٤٧,٠١١	أرباح السنة
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٠,٦٧	٢,٦٦	

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

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

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

٣٥ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

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

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

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر والمرتبات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

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

٣٥ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

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

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٧ :

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

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٠ :

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

ضريبة الاجور والمرتبآت (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧/٢٠٢٠ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجرى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢٠ :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٨٤,٧٥١,٣٨٥)	(١٤٢,٣٣٩,٦٠٢)	ضرائب حالية
١,٦٢٣,١٦٦	(٥,١٠٥,٢١٨)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٤)
(٨٣,١٢٨,٢١٩)	(١٤٧,٤٤٤,٨٢٠)	

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١٠,٠٦٩,٧٥٦	٦,٩٥٢,٩٨٩	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٦٠,١٠٣	٣٧,٩٣٤,٧٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٢٢٦,٣٧٨	١٢٥,٦٧٢,٣٥٣	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٧٧,٣٤٤	١,١٧٥,٥٢٤	أرصدة مدينة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣٦٥,٢٨٦,٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧,٢٥٢,١٣٧	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اول الفترة
(٢,٧٥٤,٨٥٥)	٣١٥,٣٧٣	حركة القروض خلال الفترة/السنة
٤,٤٩٧,٢٨٢	٤,٨١٢,٦٥٥	القروض القائمة في اخر الفترة
٤٣٩,١٣٦	١٠٦,٤١٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,١٥٧,٧٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اول الفترة
١,٣٣٣,٩٦٨	٤,٦٥٧,٧٥١	حركة الودائع خلال الفترة/ السنة
٥,٤٩١,٧٦٢	١٠,١٤٩,٥١٣	الودائع في اخر الفترة
٣٢٧,٨١٢	٨٩,٠١٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٨٦,٣٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٥٣,٠٠٠ جنيه مصري على التوالي

!REF#

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ٣٣,٣٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزاي مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧,٢٨٧,٧٤٨	٧,٦٨٨,٢١٧
٦١٦,٦٤٥	٧٢٩,٥٨٠

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٢٥,٦٠٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣,٨٤٦,٨٢٧ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

٣٩ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣١,٠٠٠ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١١ ٢٣٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٤,٨٧ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٦٦ ٧٩٨ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات 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 الأهلي الكويتي - مصر عن كثب الوضع من خلال تخطيط استمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر لإدارة اضطراب الأعمال الناجم عن اندلاع COVID-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

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