



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

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(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

قما بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة 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 الاعتراف 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 مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قما بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين 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 اكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ١ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات



قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	٤,٣٥٧,٧٩٨,٣٩٨	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٧٧٠,٣٩٤,٠٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥	٣٠,٨٩٤,٢٨١,٥٠٣	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٧٥,١٤١,٧٦١	٦٣,٦٠٣,٢٢٩		من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٢,٧٠٣,٤٧١,٩٢٩		من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١		بالتكلفة المستهلكة
٢,٩٨٢,٣٨٤	٩,٨٦١,٣١٢	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,١٢١,٤١٣,٨٩٧	١,٧١٤,١٠٢,٦٣٢	(١٤)	أصول أخرى
٢٠,٦٢٥,٥٠٨	١٣,٣٣٩,٧٧٢	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٠,٥٨٦٩,٧١٦	٤٥٩,٥٢٩,٧٠٠	(١٦)	أصول ثابتة
٤,٢٣١,٠٨٤	٤,١٤٦,٠٩٨	(١٧)	استثمارات عقارية
٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠	٦٥,٨٠٢,٣٠٣,٢٤٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	٥٧,١٣٥,١٢٨,٦٥٠	(١٩)	ودائع العملاء
١,٨٨٠,٠٧٥	-	(٢٠)	مشتقات مالية
١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩	١,٨٧٩,٧٦٤,٠٥٩	(٢١)	الالتزامات أخرى
١٧٣,٢٧٣,٢١٧	١٨٠,٦٦٣,٣٠٢	(٢٢)	مخصصات أخرى
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٩,٦٦٨,٥٣١	(٢٣)	الالتزامات مزاي التواعد
٥١,٩٦٣,٩٧٨,٥١٧	٦٠,١٢١,١٧١,٥٢٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	(٢٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٨٨,٩٦٣,٢٦٧	٢١٥,٣٣٩,٧١٠		إحتياطيات
٩٥٥,٧١٥,٥١٩	١,٤٣٧,٨١٩,٥٣٢		أرباح محتجزة
٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	٥,٦٨١,٠١٥,٦٠٨		
١١٣,٨٩١	١١٦,١١٤	(٢٥)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣	٥,٦٨١,١٣١,٧٢٢		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠	٦٥,٨٠٢,٣٠٣,٢٤٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢



على إبراهيم معرق
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى			عن الفترة من أول يوليو حتى			عن الفترة من أول يوليو حتى		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٤,٩٨٦,٥٧٠,٦٣٦	٣,٧٢٦,٤٦١,٦٠٢	١,٧٨٦,٠٣٤,٧٥١	١,٧٨٦,٠٣٤,٧٥١	١,٣٩٨,٧٨٦,٧٥١	١,٣٩٨,٧٨٦,٧٥١	١,٧٨٦,٠٣٤,٧٥١	١,٣٩٨,٧٨٦,٧٥١	١,٣٩٨,٧٨٦,٧٥١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣,٠٠٠,٨١٣,٠٨٤)	(٢,١٥٣,١٦٥,١١٨)	(١,٠٨٥,٦٣٠,٩٦٩)	(٢,١٥٣,١٦٥,١١٨)	(١,٠٨٥,٦٣٠,٩٦٩)	(١,٠٨٥,٦٣٠,٩٦٩)	(٢,١٥٣,١٦٥,١١٨)	(١,٠٨٥,٦٣٠,٩٦٩)	(٨٤٣,٣٢٥,٢٠٤)
صافي الدخل من العائد	١,٩٨٥,٧٥٧,٥٥٢	١,٥٧٣,٢٩٦,٤٨٤	٧٠٠,٤٣٧,٨٢	١,٥٧٣,٢٩٦,٤٨٤	٧٠٠,٤٣٧,٨٢	٧٠٠,٤٣٧,٨٢	١,٥٧٣,٢٩٦,٤٨٤	٧٠٠,٤٣٧,٨٢	٥٥٥,٤٦١,٥٤٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤١٦,٨٥٧,٤٨٢	٣١٠,٨٩٠,٨٦٣	١٥٣,٤٥٨,١٦٦	٣١٠,٨٩٠,٨٦٣	١٥٣,٤٥٨,١٦٦	١٥٣,٤٥٨,١٦٦	٣١٠,٨٩٠,٨٦٣	١٥٣,٤٥٨,١٦٦	١١١,٨٤٨,٩٨٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٩٦,٢٣٧,٥٩٣)	(٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	(٩٦,٢٣٧,٥٩٣)	(٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	(٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	(٩٦,٢٣٧,٥٩٣)	(٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	(٣٥,٢٧٢,٥٤٥)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٤٩,٧٩٨,٨٨٣	٢١٤,٦٥٣,٢٧٠	٩٦,٥٢٨,٦٣٨	٢١٤,٦٥٣,٢٧٠	٩٦,٥٢٨,٦٣٨	٩٦,٥٢٨,٦٣٨	٢١٤,٦٥٣,٢٧٠	٩٦,٥٢٨,٦٣٨	٧٦,٥٧٦,٤٣٩
توزيعات أرباح	٢,١٩٦,٢٦١	٦,١١٨,٨٦١	-	٦,١١٨,٨٦١	-	-	٦,١١٨,٨٦١	-	٢,٤١٦,٣٣٧
صافي دخل المناجرة	٨٧,٣٣٧,٥٣١	٤٦,١٣٤,٣٨٤	٢١,٩٢٧,٤٦١	٤٦,١٣٤,٣٨٤	٢١,٩٢٧,٤٦١	٢١,٩٢٧,٤٦١	٤٦,١٣٤,٣٨٤	٢١,٩٢٧,٤٦١	١٩,١٣٠,٧٥٩
أرباح إستثمارات مالية	٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٨٧٦,٠٩٠	٩٨,٤٣٧	٤,٨٧٦,٠٩٠	٩٨,٤٣٧	٩٨,٤٣٧	٤,٨٧٦,٠٩٠	٩٨,٤٣٧	٢,٢٥١,٠٠٣
الإضمحلل عن خسائر الإئتمان	(٣٢٢,٩٩٢,٠٤٦)	(٢١٨,١٣٤,٥٤٠)	(١٠٢,٩٧,٢٠٣)	(٢١٨,١٣٤,٥٤٠)	(١٠٢,٩٧,٢٠٣)	(١٠٢,٩٧,٢٠٣)	(٢١٨,١٣٤,٥٤٠)	(١٠٢,٩٧,٢٠٣)	(٦٨,٠٠٠,٩٨٨)
مصروفات عمومية وإدارية	(٧١٤,٢٣٠,٨٧٣)	(٦٤٣,٣٤٧,٩٩٤)	(٢٥٦,١٦٠,٥٤٢)	(٦٤٣,٣٤٧,٩٩٤)	(٢٥٦,١٦٠,٥٤٢)	(٢٥٦,١٦٠,٥٤٢)	(٦٤٣,٣٤٧,٩٩٤)	(٢٥٦,١٦٠,٥٤٢)	(٢١٥,١٥٠,٨٠٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٣٨٨,٥٥٧,٦٨٠	(٢٨,٥٧٠,٦٢٢)	٦٣,٤٦٠,٦٢٠	(٢٨,٥٧٠,٦٢٢)	٦٣,٤٦٠,٦٢٠	٦٣,٤٦٠,٦٢٠	(٢٨,٥٧٠,٦٢٢)	٦٣,٤٦٠,٦٢٠	(٥,٤١٦,١٨٢)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	١,٦٨٣,٢٦١,٦٣٨	٩٥٥,٠٢٥,٩٢٣	٥٢٤,١٦١,١٩٣	٩٥٥,٠٢٥,٩٢٣	٥٢٤,١٦١,١٩٣	٥٢٤,١٦١,١٩٣	٩٥٥,٠٢٥,٩٢٣	٥٢٤,١٦١,١٩٣	٣١٧,٢٦٨,١١٥
ضرائب الدخل	(٤٢٨,٠٦٥,٩٧٤)	(٣٢٩,٧١٨,٧٠٣)	(١٤٧,٥٣٩,٧٣٩)	(٣٢٩,٧١٨,٧٠٣)	(١٤٧,٥٣٩,٧٣٩)	(١٤٧,٥٣٩,٧٣٩)	(٣٢٩,٧١٨,٧٠٣)	(١٤٧,٥٣٩,٧٣٩)	(١٤٣,٩٠١,٩٢٦)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	٦٢٥,٣٠٧,٢٣٠	٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٦٢٥,٣٠٧,٢٣٠	٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٦٢٥,٣٠٧,٢٣٠	٣٧٦,٦٢١,٤٥٤	٢٢٣,٣٦٦,١٨٩
نصيب الشركة الأم	١,٢٥٥,١٩٢,٣٤٤	٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	٣٧٦,٦٢٠,٧٧٥	٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	٣٧٦,٦٢٠,٧٧٥	٣٧٦,٦٢٠,٧٧٥	٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	٣٧٦,٦٢٠,٧٧٥	٢٢٣,٣٦٤,٣٥٨
نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	٣,٣٢٠	٦,٢٩٧	٦٧٩	٦,٢٩٧	٦٧٩	٦٧٩	٦,٢٩٧	٦٧٩	١,٨٣١
نصيب السهم في أرباح الفترة	٥,٧٣	٢,٨٦	١,٧٢	٢,٨٦	١,٧٢	١,٧٢	٢,٨٦	١,٧٢	١,٠٢

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٦٢٥,٣٠٧,٢٣٠	١,٢٥٥,١٩٥,٦٦٤	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
٢٨,٨٦٧,٩٤١	١٠,٨٨٠,٩٩٣	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٢٨,٨٦٧,٩٤١	١٠,٨٨٠,٩٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(٤١,٤٢٠,٠٧٨)	(٣٤٠,١٩٩,٢٦١)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٢٦٩,٢٦٢)	٦,٥٣٣,٤١٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(٤١,٦٨٩,٣٤٠)	(٣٣٣,٦٦٥,٨٤٣)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢,٨٢١,٣٩٩)	(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٦١٢,٤٨٥,٨٣١	٩٣٢,٤١٠,٨١٤	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
٩٥٥,٠٢٥,٩٣٣	١,٦٨٣,٢٦١,٦٣٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٨,٠٨٠,٦٥٨	٨٢,٨٣٠,٠٧٠		إهلاك وإستهلاك
٢١٧,٨٠٥,٥٦١	٣١٧,٨٦٧,٣١٩		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٢٦,٥٣١,٤٦٤	٢١,٥٦٨,٦٦٢		عبء المخصصات أخرى
(٤,٨٧٦,٠٩٠)	(٦,٨٣٦,٦٥٠)		أرباح إستثمارات مالية
(٦,١١٨,٨٦١)	(٢,١٩٦,٢٦١)		توزيعات أرباح
(٢٩,٣٩٧)	٣,٥٠٨,١٥٤		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٣٧٢,٨٦٢)	(١,٠١٧)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٦,١٥٦,٤١١)	٦٧,٨٤٦,٨٦٨		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨٣٧,٨٧٥)	(١٧,٦٨٦,٧٣١)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
١,٢٤٧,٠٥٢,١٢٠	٢,١٥٠,١٦٢,٠٥٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٥١٨,٤٨٨,٠٥٤)	(١,٠٧٩,٣٨٤,٤٢٥)		أرصدة لدى البنوك
٨٠٨,٨٢٦,٧٢٦	(٣,١٠٩,١٩٨,٣٥٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٤٤٣,٥٨٧,١٦١)	٥,٠٣٥,٦٥٣,٠٧٠		اذون خزانة
١٥٧,٣٤٢,٤٢٩	(٢٠٧,٥٨٥,٠٢١)		قروض وتسهيلات البنوك
(٢,٥٦٢,٧٧٢,٠٩٥)	(٥,٠٢٧,٣٥٤,٢٥٥)		قروض وتسهيلات العملاء
(٥٩,٣٨٩,٤٥٣)	(٥٩٥,٢١٧,٩٨٢)		أصول أخرى
(٩,٢٨٢,٣٣٦)	١١,٥٣٨,٥٣٢		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,١١٢,٩٦٨,٧٤٠)	(١,٤٥٨,٥٨٦,٠٨٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٧٩٢,٧٧٢,٤٤٦	٩,٢٦٥,٣٩٩,٣٠١		ودائع العملاء
٢٣١,٢٥٧	(١,٨٨٠,٠٧٥)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٧٢,٩٢٠,٥٩٩)	٣٦٠,٢٦٤,٧٧٦		الإلتزامات أخرى
(٢٨٥,٩٦٢,٢٧٢)	(٤١٧,٧٩٥,٠١٠)		ضرائب الدخل المسددة
١,٣٢٠,٣١٠	(٤,٨٥٠,٩١١)		الإلتزامات مزايا التقاعد
٤,٩٤٢,١٧٤,٥٧٨	٤,٩٢١,١٦٥,٦١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤,٩٤٢,١٧٤,٥٧٨	٤,٩٢١,١٦٥,٦١٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٢٣,٠٣٨,٤٢٢)	(٣٥,٣٥٠,١١٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(٨,٨٩٩,٢٥٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٩٧٩,١٠٩	(٨٨١,٣٩٨)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣,١٩٢,٦٨٩,٠٣٢)	(٣,٨١٠,٨٦١,٢٩٨)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٦,١١٨,٨٦١	٢,١٩٦,٢٦١	توزيعات أرباح
(٣,٣٠٥,٦٢٩,٤٨٤)	(٣,٨٥٣,٧٩٥,٧٩٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	توزيعات الإرباح المدفوعة
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١,٥٧٣,٥٤٥,٠٩٤	٩٣٦,٦٣٦,٠٤٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨٥٩,٣٥٢,١٧٥	٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢,٤٣٢,٨٩٧,٢٦٩	١,٩٠٢,٦٠١,٨٣٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٤,٩٧٠,٣٤٢,٩٨٧	٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,١٢٩,٣٥٩,٣٥٦	٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٢٨٢,٤١٥,٦٥٦	٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	أذون خزانة
(٤,٣٥٧,٦١٢,٣٩٠)	(٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١,٧٧٠,٩٨٦,٦٠٤)	(٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٨,٨٢٠,٦٢١,٧٣٦)	(٣,٣٢١,٨٨٦,٩٤٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢,٤٣٢,٨٩٧,٢٦٩	١,٩٠٢,٦٠١,٨٣٩ (٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

	رأس المال	الاحتياط، الفائض	الاحتياط، العام	الاحتياط، الخاص	الاحتياط، القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياط، معطّل بنكّة عام	احتياطات أخرى	احتياط، مخاطر عام	أرباح محتفظة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	١٠٠,٠٩٢,٥٩٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢٢,٠٠٤,٤٣٦	٣٨٨,٥٠٠,٩٥٨	٧,٤٩٠,٨٣٧	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٤,٧٤٢,٧٦٤	٢٠,٢٤١,٣٧,٨٤٤	٤,١٥١,٨٠٨,٨٦٤	١٠٤,٢٥٥	٤,١٥١,٩١٣,١١٩
	-	٣٣,٧٩٠,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٩٠,٨٦٠)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٦٤٤,٠٠٠)	-	-	(١٣,٦٤٤,٠٠٠)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)
	-	-	-	-	-	١٩,٠٢٨٥,٢٩٦	-	-	(١٩,٠٢٨٥,٢٩٦)	-	-	-
المحول إلى الاحتياط الجواز المصرفي	-	-	-	-	(١٢,٨٢١,٣٩٩)	-	-	-	(١٢,٨٢١,٣٩٩)	-	-	(١٢,٨٢١,٣٩٩)
	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	٦,٢٩٧	٦٢٥,٣٠٧,٢٣٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٥٣,١١٢,٠١٥	٤,١٢٩,٣٧٧,٢٩٢	١١٠,٥٥٢	٣٣,٦٩٢,١٤٨,٣٦٩
ارباح الفترة	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	٣٤,٤٥٨,٨٨٣	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢٢,٠٠٤,٤٣٦	٣٧٥,٦٧٩,٥٥٩	١٩٧,٧٧٦,١١٣	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٣,٦٦١,٢٦٦	٢,٣٥٣,١١٢,٠١٥	٤,١٢٩,٣٧٧,٢٩٢	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٣٤٠,٦٨٣
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	١٣٤,٨٨٣,٤٥٨	٢٦,٥٣٩,٦٤٥	٢٢,٤٥٠,٨٦٢	٣٤,٠٩٢,٨١٢	١٩٦,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٥٦٠)	٣,٦٦١,٢٦٦	٦,١٥٠,٥٥٢	٤,٨٧٩,٣٤٠,٦٨٣	-	٤,٨٧٩,٣٤٠,٦٨٣
	-	٤٢,٢٢٧,٨١٧	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٢٢٧,٨١٧)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٦)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٩٠,١١٧)	-	-	(١٠,٠٩٠,١١٧)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	-	(٦١,٣٨١,٣٣٥)
	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦١,٣٨١,٣٣٥)
	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)	(٥٣,٠٥٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	(٣٢٢,٧٨٤,٨٥٠)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٧	١,٠٩٧	(١,٠٩٧)	١,٠٩٧
ارباح الفترة	٤,٠٣٧,٨٥٦,٣٦٦	١,٦٥٢,٥٦٢,٤٦٠	-	٧٦٨,١٧٨,١٥٠	١,١٦٨,٠٢٨	١,١١١,٦٨٥,٦٤١	(١٠,٦٤٥,٧٠٠)	٣,٦٦١,٢٦٦	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤	٣,٢٣٠	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٧,٢٧٢,٣١٩,٠٠٦	١,٦٥٢,٥٦٢,٤٦٠	-	٧٦٨,١٧٨,١٥٠	١,١٦٨,٠٢٨	١,١١١,٦٨٥,٦٤١	(١٠,٦٤٥,٧٠٠)	٣,٦٦١,٢٦٦	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤	٣,٢٣٠	١,٢٥٥,١٩٢,٢٣٤

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٣٤٢ 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 لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ ٪، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ – 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 المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية 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 إدارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه 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:

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصرفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الاستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسارة متوقعة (Expected Credit Loss)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٢ التقييم

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاداة والعائد

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

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥- ٧- ٥ الاستبعاد

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

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

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

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. وأن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

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

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

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

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

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

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سداؤه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

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

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

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

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

و فيما يلي اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مداخلتها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغير:

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

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

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

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصاً منها أي 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 اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

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

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

٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

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

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

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥- ١٤- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٥ ضرائب الدخل

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

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

٥- ١٦ النقدية وما في حكمها

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

٥- ١٧ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٨ الاقتراض

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

٥ - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

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

٥ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

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

٥ - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ التقارير القطاعية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

٦- ١- ٢- ١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشاريع والصغيرة ومتناهية الصغر

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

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٠٠,٢٪	١
AA+	٠,٠٠٠,٤٪	٢
AA	٠,٠٠٠,٨٪	٣
AA-	٠,٠٠٠,٢٠٪	٤
A+	٠,٠٠٠,٣٦٪	٥
A	٠,٠٠٠,٥٨٪	٦
A-	٠,٠٠٠,٩٤٪	٧
BBB+	٠,٠١٦,٠٪	٨
BBB	٠,٠٢٤,٠٪	٩
BBB-	٠,٠٤٢,٥٪	١٠
BB+	٠,٠٦٨,٨٪	١١
BB	٠,١٣٤,٣٪	١٢
BB-	٠,٢٧٣,٧٪	١٣
B-	٠,٦٩٥,٣٪	١٤
B	١,٣٩٠,٠٪	١٥
B-	٣,٦٥٩,٧٪	١٦
CCC+	٨,٨٩٤,٥٪	١٧
CCC	٢٢,٠٦٦,٠٪	١٨
CCC-	٥٢,٠٨٦,٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠,٠٪	٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مستسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٥١٢٪	AAA
٢	٠,٠٧٣٦٪	AA+
٣	٠,١١٣٨٪	AA
٤	٠,١٩٦٥٪	AA-
٥	٠,٢٧٢٦٪	A+
٦	٠,٣٥٨٢٪	A
٧	٠,٤٧٠٧٪	A-
٨	٠,٦٣٥٣٪	BBB+
٩	٠,٧٩٨٢٪	BBB
١٠	١,١٠١٩٪	BBB-
١١	١,٤٤٤٢٪	BB+
١٢	٢,١٠٣٢٪	BB
١٣	٣,١٢٩٧٪	BB-
١٤	٥,٢٤٠٤٪	B-
١٥	٧,٦٤٢٨٪	B
١٦	١٢,٨٠٦٠٪	B-
١٧	٢٠,٢٨٧٣٪	CCC+
١٨	٣٢,٢١٤٥٪	CCC
١٩	٥٣,٥٦٩٥٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٪	D

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default ومعدل الخسارة عند الاخفاق "LGD" Loss Given Default تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم 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 ٣٠ سبتمبر 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 إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

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

* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	١٠,٤٣٠,٠٨٨	-	-	١٠,٤٣٠,٠٨٨
متابعة خاصة	-	٧٣٤,٦٦٩	-	٧٣٤,٦٦٩
إخفاق	-	-	٣٥٢,٩٨٤	٣٥٢,٩٨٤
اجمالي القيمة الدفترية	١٠,٤٣٠,٠٨٨	٧٣٤,٦٦٩	٣٥٢,٩٨٤	١١,٥١٧,٧٤١
مخصص الخسارة	(١٣٨,٢٢٦)	(٢٩,٧٦٠)	(١٦٧,٣٤١)	(٣٣٥,٣٢٧)
صافي القيمة الدفترية	١٠,٢٩١,٨٦٢	٧٠٤,٩٠٩	١٨٥,٦٤٣	١١,١٨٢,٤١٤

المؤسسات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
متابعة عادية	١٨,٦٧٤,٣٤١	-	-	١٨,٦٧٤,٣٤١
متابعة خاصة	-	١,٢٦٦,٧٣١	-	١,٢٦٦,٧٣١
إخفاق	-	-	٤٢٩,٢٨٨	٤٢٩,٢٨٨
اجمالي القيمة الدفترية	١٨,٦٧٤,٣٤١	١,٢٦٦,٧٣١	٤٢٩,٢٨٨	٢٠,٣٧٠,٣٦٠
مخصص الخسارة	(١٨٩,٠٩٤)	(٢٧١,٥٧٢)	(١٩٧,٨٢٦)	(٦٥٨,٤٩٢)
صافي القيمة الدفترية	١٨,٤٨٥,٢٤٧	٩٩٥,١٥٩	٢٣١,٤٦٢	١٩,٧١١,٨٦٨

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وأرصدة لدى البنوك		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	٢,٧١٤,٠٢٣	٢,٤١٨,٤٠٥	-	-	٥,١٣٢,٤٢٨
اجمالي القيمة الدفترية	٢,٧١٤,٠٢٣	٢,٤١٨,٤٠٥	-	-	٥,١٣٢,٤٢٨
مخصص الخسارة	(٢)	(٤,٢٣٤)	-	-	(٤,٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	٢,٧١٤,٠٢١	٢,٤١٤,١٧١	-	-	٥,١٢٨,١٩٢

أذون الخزانة وأدوات الدين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	١٨,٩٢٩,٦٥٥	-	-	-	١٨,٩٢٩,٦٥٥
اجمالي القيمة الدفترية	١٨,٩٢٩,٦٥٥	-	-	-	١٨,٩٢٩,٦٥٥
مخصص الخسارة	(١٤,٤١١)	-	-	-	(١٤,٤١١)
صافي القيمة الدفترية	١٨,٩١٥,٢٤٤	-	-	-	١٨,٩١٥,٢٤٤

الأصول الأخرى		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	١,٠١٤,٦٢٥	-	-	-	١,٠١٤,٦٢٥
اجمالي القيمة الدفترية	١,٠١٤,٦٢٥	-	-	-	١,٠١٤,٦٢٥
مخصص الخسارة	(٦,٣٤٧)	-	-	-	(٦,٣٤٧)
صافي القيمة الدفترية	١,٠٠٨,٢٧٨	-	-	-	١,٠٠٨,٢٧٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٢٧ ٣٩٣	(٢١١)	٢٧ ١٨٢	٢٧ ١٢٣
بطاقات ائتمان	٢٨٩ ٥٨٦	(١٧ ٩١١)	٢٧١ ٦٧٥	٥٠ ٥٩٦
قروض شخصية	١١ ٢٠٠ ٧٦٢	(٣١٧ ١٩٨)	١٠ ٨٨٣ ٥٦٤	٣ ٤٣٠ . ١١
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٥ ٩٢٧ ٧١٤	(١٤٣ ٦٧٦)	٥ ٧٨٤ . ٣٨	١ ٤١٢ ١٠.٦
قروض مباشرة	١٣ ٠٠١ ٢٥٧	(٣٦٧ ٥٩١)	١٢ ٦٣٣ ٦٦٦	١ ٥١٩ ٧٨٥
قروض مشتركة	١ ٣٢٧ ١١٦	(١٤٥ ٩٨٧)	١ ١٨١ ١٢٩	١ ٦٧ ٩٩١
قروض أخرى	١١٤ ٢٧٣	(١ ٢٤٥)	١١٣ . ٢٨	-
أجمالي الأصول	٣١ ٨٨٨ ١٠١	(٩٩٣ ٨١٩)	٣٠ ٨٩٤ ٢٨٢	٦ ٦٠٧ ٦١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

٦ - ١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٩ المشتقات

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

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

٦- ١- ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

٦- ١- ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦- ١- ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	٨,٦٩٦,٣١٢,٥٠٠	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	أرصدة لدى البنوك
٧٧٣,٣٨٦,٢٢١	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١,٢٠٠,٧٦١,٦٩٨	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧	* قروض شخصية
٢٨٩,٥٨٦,٣٧٠	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	* بطاقات ائتمان
٢٧,٣٩٢,٥٣٤	٣٠,٠٨٦,٥٧٦	* حسابات جارية مدينة
-	١,٤٥٧,٥٠٥	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٥,٩٢٧,٧١٤,١١٦	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	* حسابات جارية مدينة
١٣,٠٠١,٢٥٧,٢٦١	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨	* قروض مباشرة
١,٣٢٧,١١٥,٦١٠	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	* قروض مشتركة
١١٤,٢٧٢,٧١٦	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	* قروض أخرى
١٤,٧٤٤,٦٤٠,٦٤٩	١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٨	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٠١٤,٦٢٥,٣٣٢	٧٤٩,٣٨٤,٦٤٣	أصول أخرى
٦٤,٦٧١,٦١٢,٤٩٨	٥٦,٠٢٢,٥٠٣,٧٢٨	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٢٠,١٤١,٠٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٧٧,٣٩٠,٩١٥	٦٧٨,٨٧١,٣٣٩	الأوراق المقبولة
٥,٦٧١,٣٣٤,٢٤٩	٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥	خطابات ضمان
١,٠٧١,٧٥٧,٩٧٠	١,١١٠,٩٤١,٥٢٧	اعتمادات مستندية
٧,٠٣٧,٠٤٤,٠٤٩	٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك
٢٩,١٠٤,٤٢٨,٠٦٦	٢,٧١٤,٠٢٢,٧٢٨	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩
٢,٠٠١,٣٩٩,٦٣٤	٢,٤١٨,٤٠٥,٥٢٠	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
٧٨٢,٢٧٢,٦٠٥	*	٧١٣,٩٦٥,٠٩٨	-
٣١,٨٨٨,١٠٠,٣٠٥	٥,١٣٢,٤٢٨,٢٤٨	٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩	٣,٦٣٩,٠٧٩,٩٢٥
(٩٩٣,٨١٨,٨٠٢)	(٤,٣٥,٧٨٧)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)	(٤,٣٧٥,٧٠٩)
٣٠,٨٩٤,٢٨١,٥٠٣	٥,١٢٨,١٩٢,٤٦١	٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥	٣,٦٣٤,٧٠٤,٢١٦
مخصص خسائر الائتمانات		مخصص خسائر الائتمانات	
الصافي		الصافي	

بمصر

مخصص خسائر الائتمانات

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				أفراد				مؤسسات			
التقييم		قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسجيلات للعملاء
١- جيدة	١٠,١٤٨.٠٧٤,٤١٥	٣٦٤,١٧٦,١٤٩	١٧,٨٣٦,٩٩٣	٠	٠	٥,٣٣٨,٣٢٠,٠٧٥	١١,٩١٥,٨٦,٩٩١	٨٨٢,٩٠٨,٠٣٣	١١٣,٧٥٦,٠٨٤	٢٨,٦٨٠,٨٨٨,٧٤٠	٢,٧١٤,٠٢٢,٧٢٨
٢- المتأبغة العادية	-	-	-	-	-	١٣,٢١٤,٠١٩	٢٩٣,١٣٧,٩٦٨	١١٧,١٨٧,٣٣٩	-	٤٢٣,٥٣٩,٣٢٦	-
الإجمالي	١٠,١٤٨.٠٧٤,٤١٥	٣٦٤,١٧٦,١٤٩	١٧,٨٣٦,٩٩٣	٠	٠	٥,٣٥١,٥٣٤,٠٩٤	١٢,٢٠٨,٩٥٤,٩٥٩	١,٠٠٠,٠٩٥,٣٧٢	١١٣,٧٥٦,٠٨٤	٢٩,١٠٤,٤٢٨,٠٦٦	٢,٧١٤,٠٢٢,٧٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				أفراد				مؤسسات			
التقييم		قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسجيلات للعملاء
١- جيدة	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١٠,٣٩٦,٩٨٨,٢٩٢	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١٠,٢٧,٩٦,٣٧٢	-	٢٤,٠٦٣,٤٤٨,٣٩٥
٢- المتأبغة العادية	-	-	-	٠	٠	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	١٧٣,٩٦,٣٧٢	-	١٧٣,٩٦,٣٧٢	-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨
الإجمالي	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١١,٠٤٠,٥٩٤,٤٦٣	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خط الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد				
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٢,٤١٨,٤٠٥,٥٢٠	٧٨٤,١٣٥,٧٦١	٥١٦,٦٣٢	٣٢٧,٠٢٠,٢٣٨	٢١١,٧٢٦,٠٠٨	١٤٩,٤٩٠,٣٢٠	-	١,١٣٠,٣١١	٩٤,٢٥٢,٣٥٢	منتظم ولا توجد متأخرات
-	٤٠٨,٧٠٥,٥٢٠	-	-	١٢٤,١٣٥,٣٣٢	١٨٢,٥٧٦,٦٥٠	١,٢١٣,٤٦٦	٦٥٢,٧٣٤	١٠٠,١٢٧,٣٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٤٤٣,٩٥٠,١٨٣	-	-	٦٥,٧٠٧,٠٤٠	٢٦,١٥٠,١٩٠	٢,٧٦٢	٩,٤١٧,٠٨٨	٣٤٢,٦٧٣,١٠٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٣٤٨,٣٧٢,٨٥١	-	-	١٣,٧١٥,٠٢٧	١٤٩,٤٥٨,٢٢٥	١٨,٤٣٩	٤,٣٢٦,٦٢٧	١٨١,١٤٨,٥٣٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٦,٢٣٥,٣١٩	-	-	١٥,٧٧٥,٧٠٠	٤٥٩,٦١٩	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٤١٨,٤٠٥,٥٢٠	٢,٠٠١,٣٩٩,٦٣٤	٥١٦,٦٣٢	٣٢٧,٠٢٠,٢٣٨	٤٣١,٠٥٩,١٠٧	٥٠٨,١٣٤,٩٠٤	١,٢٣٤,٦١٧	١٥,٢٣٢,٧٦٠	٧١٨,٢٠١,٣٢٦	الإجمالي
-	٦٧٢,٢٩٥,٢٩٩	-	٦٣,٥١٦,٣٤٨	١١١,٦٨٦,٩٢٥	٣١٦,٨٣٣,٦٩١	١,٢١٣,١٢٨	٣,٧٦١,٠٧١	١٧٥,٢٨٤,١٣٦	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					أفراد				
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦	٥٨١,٧٣٤,٧٧٩	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	٢٢,٣٠٣,٧٨٠	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	-	٩٦٢,٩٧٦	٥٠,٤٧٥,٠٠٦	منتظم ولا توجد متأخرات
-	١٤٨,٨١٧,٣٧٠	-	-	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	٩,٩٠٢,٠٨٨	٦	٢٦٩,٥٦٨	٧٩,١١٥,٧٨٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤	-	-	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	١٠,٥٦٧,٠٢٥	١٨,٤٧٠	٤,٣٣٧,٥٤٢	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩٥,٩٩١,٧٦٦	-	-	٣١,١١٩,٧٦١	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	٦٤٣,٤٦٩	٣,٦٣٢,٥٠٧	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١٨,٩٩٢,٧٦٩	-	-	١,١٤٦,٣٥٩	١٧,٨٤٦,٤١٠	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	-	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	١٧٠,٠٢٨,٤٠٠	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	٦٦١,٩٤٥	٩,١٠٢,٥٩٣	٥١٣,٦٣٦,٩٥٦	الإجمالي
-	٣٦٣,٠٣٢,٦٩٠	-	-	٤١,٤١٦,٧٤٣	٢٤٠,٣٢٩,٨٣٠	٦٤٠,٦٧١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٧٨,٦١٧,٤٠١	القيمة العادلة للضمانات

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مؤسسات		أفراد		التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٧٨٢,٢٧٢,٦٠٥	٣٦١,٢٤٣,١٩٥	٦٨,٠٤٥,١١٨	٨,٣٢٠,٨٧٤	قروض محل اضمحلال القيمة العادية للضمانات
١٦٨,١٢٣,٠١٦	١٢٥,٤٩٢,٤٥٢	٢٧,٣٣٣,٨١٠	٨,١٦٨,٣٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات		أفراد		التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٧١٣,٩٦٥,٠٩٨	١٣٦,٩٨٣,٠٨٥	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	١,١٨٨,٩٦١	منظم ولا توجد متأخرات القيمة العادية للضمانات
٤٢,٨٢٤,٧٦١	٣٦,٤٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٨,٠٨٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١-٦-١٦ الديون المعدومة:-

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٧,٠٨٤,٣٦٢	١٠٠,٢٣٨,٦٩٧	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٢٣,٠٣٠,٤٢٠	٢٨٩,١٨٤,٨٩٣	* قروض شخصية
١٠,١٢٥,١٤٢	١٥,٥٥٦,٤٣٣	* بطاقات إئتمان
<u>٢٦٠,٢٣٩,٩٢٤</u>	<u>٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣</u>	

١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٨٤٨,٣٠٤,٣٨٥	٨٤٨,٣٠٤,٣٨٥
أقل من A-	٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	١٣,٨٩٦,٣٣٦,٢٦٤	١٨,٠٨١,٣٥٠,٨١٤
الإجمالي	٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	١٤,٧٤٤,٦٤٠,٦٤٩	١٨,٩٢٩,٦٥٥,١٩٩
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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-١-١٨ القسطاعات الجعفر اقية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
(بالآلف جنيه)					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / الاسكندرية / سيناء البحر الاحمر
٧,٧٠,٦,٨٠٣	-	-	-	-	٧,٧٠,٦,٨٠٣
٤,١٨٥,٠١٥	-	-	-	-	٤,١٨٥,٠١٥
٤,٣٥٩,٠٤٢	١,٣,٠٥٥	١,٩٢١,٤٩٢	-	-	٢,٣٣٤,٤٩٥
٧٧٣,٣٨٦	-	-	-	-	٧٧٣,٣٨٦
البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي					
١١,٢٠,٧٦٢	-	-	٣٥٨,٣٧٩	٨٣٨,٩٥٩	١,٦١٧,٤٤٤
٢٨٩,٥٨٦	-	-	٤,٤٢٠	١٢,١٧٥	٢٦,٩٣٥
٢٧,٣٩٣	-	-	٢٩٦	١٤,٥٩٥	٢,٧٥٢
٥,٩٢٧,٧١٤	-	-	٩,٧٠٨	١٦٦,١٢٧	٤٦٠,٩٦٢
١٣,٠١,٢٥٧	-	-	١٩,٤٦٤	١٩١,١٢٥	١,٦٠١,٩٢٨
١,٣٢٧,١١٦	-	-	-	-	٥٤,٨٠٨
١١٤,٢٧٣	-	-	٧,٤٩٥	-	-
١٤,٧٤٤,٦٤١	-	-	-	-	١٤,٧٤٤,٦٤١
١,٠١٤,٦٢٥	-	-	-	-	١,٠١٤,٦٢٥
٦٤,٦٧١,٦١٣	١,٣,٠٥٥	١,٩٢١,٤٩٢	٣٩٩,٧٦٢	١,٢٢٢,٩٨١	٣,٧٦٤,٨٢٩
٥٦,٠٢٢,٥٠٤	٣٢,٣٠٧	٩٤٣,٥٤٣	٣٢٦,٤٠٠	١,٠٢٣,٣٢٢	٣,١٨٠,٣١٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الانزامي اذون خزنة و أدوات دين أرصدة لدى البنوك قروض و تسهيلات للبنوك قروض و تسهيلات للعملاء قروض للأفراد: قروض شخصية بطاقات ائتمان حسابات جارية مدينة قروض مؤسسات: حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة قروض اخرى إستثمارات مالية في أدوات دين أصول اخرى الاجمالي في نهاية الفترة الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١					

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١٩-١-٦ قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢													
نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	ثقل	سياسة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٠٦,٨٠٣	-	٧,٧٠٦,٨٠٣
اذون خزنة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٨٥,٠١٥	-	٤,١٨٥,٠١٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	٤,٣٥٩,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	٤,٣٥٩,٠٤٢
قروض وتسجيلات للبنوك	-	-	-	-	-	٧٧٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	٧٧٣,٣٨٦
قروض وتسجيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٠٠,٧٦٢	١١,٢٠٠,٧٦٢
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٩,٥٨٦	٢٨٩,٥٨٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٩٣	٢٧,٣٩٣
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٧٥١,٥٧٥	١,١٩٦,٦٣١	٩٨,٦٣١	٢١,١٢٦	٤٦,٧٧٨	١,٣٢٨	٦٠٥,٠٢٢	١,٨٧٦,٦٠٥	١٧٨,٧٣٧	٥٥٩,٤٨٩	-	-	٥,٩٢٧,٧١٤
قروض مباشرة	٢,٠٦٥,٧٢٤	٣,٦٤٧,٥٠٣	٥٧٥,٧٣١	٧٠,٨١٧١	٢٣,٦٠٣	٦٨,٦٢٠	١,٩٨٨,٨٥٥	٧١٤,٥٠١	١٢١,٣٥١	٢,١٠٤,٥٢٠	-	-	١٣,٠٠١,٧٥٧
قروض مشتركة	-	٤٥٨,٤٣٧	-	٨٣,٢١٦	-	-	٨٣,٧٧٩	٩٨,١٣٩	٦٠٣,٥٤٥	-	-	-	١,٣٢٧,١١٦
قروض اخرى	٢,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٦٥٩	٢٢,٨٨٥	-	-	١١٤,٢٧٣
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٤٤,٦٤١	-	١٤,٧٤٤,٦٤١
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٤,٦٢٥	-	-	١,٠١٤,٦٢٥
الاجمالي في نهاية الفترة	٢,٨١٩,٩٧٨	٥,٣٠٢,٥٧١	٦٧٤,٣١٢	١,٠٠١,٥١٣	٢٧٧,٣٣١	٦٩,٨٤٨	٧,٨١٠,٠٨٤	٦,٦٥٢,٧٨٣	٩٩٦,٢٩٢	٣,٢٧٠,٥١٩	٢٦,٦٣٦,٤٥٩	١١,٥١٧,٧٤١	٦٤,٦١٧,٦١٣
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١	٢,٧٩٤,١١٥	٤,٤٨٥,٧١٩	٦١٨,٢٣٠	٧٥٦,٦٢٠	٢٦٤,٢٨٠	٧٦,٩٥٦	٦,٢٤٢,٤١٨	١,٥٤٤,٤٩٩	١,١٦٥,٥٠٥	٢,٨٩٨,١٧٠	٢٤,٦٣٢,٤١٤	٩,١٩١,٨٧٨	٥٦,٠٢٢,٥٠٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات 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 فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

١-٢-٦ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

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

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر مسعر العائد:

يتعرض البنك لأثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية للعائد السائد في سعر عائد الآلة، وخطر القيمة العدالية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الآلة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويرأى أن الجداول التالية توضح مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق إليها أقرب:

بيان						
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي						
ارصدة لدى البنوك						
قروض وتسييلات للبنوك						
قروض وتسييلات للعملاء						
الاستثمارات المالية						
من خلال الأوراق و الخصائر						
من خلال الدخل الشامل						
بالتكلفة المسهكة						
استثمارات عقارية						
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية						
أصول خريبية مؤجلة						
أصول ثابتة						
اجمالي الاصول المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك						
ودائع العملاء						
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية						
مخصصات أخرى						
إلتزامات مزايا التقاعد						
حقوق الاقلية						
حقوق الملكية						
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية						
فجوة إعادة التسعير						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
اجمالي الاصول المالية						
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية						
فجوة إعادة التسعير						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٢-٦-٤ خطر السيولة

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

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٢-٦-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-١ خطر السوق
٢٠٢١-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(بالآلف جنيهه)											
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٦ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور
٨٠١,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٩٢٤,٥٤٥	٢٩,٣٢٣,٣٩٨	٨,٧١٢,٢٧٢	٤,٣٩١,٩٦٨	٣,٢٩٢,٣٩٩	٦,٧٤٠,٦٩٨	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥
١,٨٠٦,٦٦٤	٧٩,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٥٧٧,٩٠٦	٢٩,٤٠٣,٠٦٧	٨,٧١٢,٢٧٢	٤,٣٩١,٩٦٨	٣,٢٩٢,٣٩٩	٦,٧٤٠,٦٩٨	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥	١,٧٢٦,٩٩٥
٨٣,٩١٨,٤٣٠	٩,٥٢٤,٨٥٥	١٩,٣٢٩,٠٣٩	١٧,٨٤٤,٧٩٥	٧,٤٤٢,٣١٣	٧,٢١٦,٤٧٣	٢٢,٥١١,٤٠٥	٢٢,٥١١,٤٠٥	٢٢,٥١١,٤٠٥	٢٢,٥١١,٤٠٥	٢٢,٥١١,٤٠٥	٢٢,٥١١,٤٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(بالآلف جنيهه)											

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٦ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور
٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٣٨٦,٧٢٤	٢٤,٦٣٨,٢٣٨	٦,٩٠٥,٠٨٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٤,٤٩٣,٧١٦	٤,٤٩٣,٧١٦	٤,٤٩٣,٧١٦	٤,٤٩٣,٧١٦	٤,٤٩٣,٧١٦	٤,٤٩٣,٧١٦
١,٥٠٤,٩٦٠	٨٤,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤,٢٠٠,٢٥٢	٢٤,٧٢٢,٧٥٧	٦,٩٠٥,٠٨٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٢,٦٤٩,٩٩٩	٦,٩٢٥,٣٣٧	٨,٢٢٢,٧٢٥	٨,٢٢٢,٧٢٥	٨,٢٢٢,٧٢٥	٨,٢٢٢,٧٢٥	٨,٢٢٢,٧٢٥	٨,٢٢٢,٧٢٥
٦٨,٢٤٩,٤٨٠	٧,٩٨٣,٣٨٠	١٥,٦١٣,٧٠٤	١٤,٧٠٨,٣٢٦	٥,٩٢٧,٦٠٤	٥,٣٣١,٧٤٤	١٨,٦٨٤,٧٢٢	١٨,٦٨٤,٧٢٢	١٨,٦٨٤,٧٢٢	١٨,٦٨٤,٧٢٢	١٨,٦٨٤,٧٢٢	١٨,٦٨٤,٧٢٢

تتضمن الأصول المتاحة لتغطية جميع الالتزامات ولنغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والرصد لدى البنك المركزي، والرصد لدى البنوك، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ولبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقفة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
أصول مالية				
٣,٠٧٢,٠٧٥	٤,٣٥٧,٧٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥	٤,٣٥٧,٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٤٥٨,١٠٠	٩,٥٢٣,٦١٦	١٠,٤٥٨,١٠٠	٩,٥٢٣,٦١٦	قروض متداولة
الالتزامات مالية				
٢,٣٠٤,٥٣٣	٨٤٥,٩٤٧	٢,٣٠٤,٥٣٣	٨٤٥,٩٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٢٧١,٤٦٥	٤٧,٧٨٤,٦٩١	٤٠,٢٧١,٤٦٥	٤٧,٧٨٤,٦٩١	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ 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.

٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٦-٢-٦ 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.

٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٤,٠٢٧,٨٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٥	-	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانية)
٤٦,٧٤٣	٤٧,٤٥٧	الاحتياطي القانوني
٥,٣٨٢	٥,٣٨٢	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١٣٤,٦٣٩	١٨٢,٦٢٧	أرباح محتجزة
-	١,٢٥٥,١٩٢	أرباح مرحلية
٣٣٠,١٨٧	٧,٤٠٣	اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١١٤	١١٦	حقوق الأقلية
(٣٧,٧٤٩)	(٤٤,٦١٤)	إجمالى الاستيعادات من الشريحة الاولى
٤,٥١١,٤١٥	٥,٤٨٥,٦٦١	إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص
٢٨٢,٧١٢	٣٧٤,٣٥٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢٨٤,٦٣٨	٣٧٦,٢٧٩	إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٤,٧٩٦,٠٥٣	٥,٨٦١,٩٤٠	إجمالى رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٨,١٥٦,٤٢٥	٣٢,٤٠٤,٤٢٢	إجمالى مخاطر الائتمان
٩,٩١٥	٤٣٤,٩٣٠	إجمالى مخاطر السوق
٣,٢٠٣,٣٦٣	٢,٢٧٩,٩١٣	إجمالى مخاطر التشغيل
٣١,٣٦٩,٧٠٣	٣٥,١١٩,٢٦٥	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٥,٢٩	% ١٦,٦٩	معييار كفاية رأس المال (%)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤,٥١١,٤١٥	٥,٤٨٥,٦٦١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥٧,٠٦٧,١٦٢	٦٦,١٠٢,٩٧٨	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,١٢٦,٩٠٦	٣,٤١٥,٥٢٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٦٠,١٩٤,٠٦٨	٦٩,٥١٨,٥٠٦	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٤٩	% ٧,٨٩	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧	٤٦٠,٥١١,٤٢٠	نقدية
٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١	٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	
(٣,٧٧٢,٥٤٤)	(١,٩٥٠,٩١٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	
٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧	٤٦٠,٥١١,٤١٩	نقدية
٦٠٤,٤٢٠,٢٤٩	٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩	أرصدة بدون عائد
٧,١٠٢,٣٨٣,١٦٥	٣٨٤,٢٢٦,١٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١	٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	
(٣,٧٧٢,٥٤٤)	(١,٩٥٠,٩١٩)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	
٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥١٣,٢٦٥,٢٥٢	٣٠٦,٨٨٦,٣٧٥	حسابات جارية
٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	ودائع
٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	
(١,٢٤٣,٦٢٩)	(١,٢٠٣,٥٩٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٣٥٧,٧٩٨,٣٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	
٩٤٦,٢١٠,٩١٧	٩٦٧,١٥٦	بنوك مركزية
١,٣٨٨,٢٨٣,٦١٨	٢,٠٨٧,٧٥١,٩٦٩	بنوك محلية
٢,٠٢٤,٥٤٧,٤٩٢	٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠	بنوك خارجية
٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	
(١,٢٤٣,٦٢٩)	(١,٢٠٣,٥٩٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٣٥٧,٧٩٨,٣٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	
١٦١,٦٧٠,٠٣٢	١٤٢,٤٥٠,١٧٤	أرصدة بدون عائد
٣٥١,٥٩٥,٢٢٠	١٦٤,٤٣٦,٢٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤,٣٥٩,٠٤٢,٠٢٧	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥	
(١,٢٤٣,٦٢٩)	(١,٢٠٣,٥٩٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٣٥٧,٧٩٨,٣٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	
٤,٣٥٧,٧٩٨,٣٩٨	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٧٣,٣٨٦,٢٢١	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	قروض لأجل
(٢,٩٩٢,١٥٨)	(٣,١٧٢,١١١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧٠,٣٩٤,٠٦٣	٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		أفراد
١١,٢٠٠,٧٦١,٦٩٨	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧	قروض شخصية
٢٨٩,٥٨٦,٣٧٠	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	بطاقات ائتمان
٢٧,٣٩٢,٥٣٤	٣٠,٠٨٦,٥٧٦	حسابات جارية مدينة
-	١,٤٥٧,٥٠٥	قروض عقارية
١١,٥١٧,٧٤٠,٦٠٢	٩,١٩١,٨٧٨,٠٦٤	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥,٩٢٧,٧١٤,١١٦	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	حسابات جارية مدينة
١٣,٠٠١,٢٥٧,٢٦١	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨	قروض مباشرة
١,٣٢٧,١١٥,٦١٠	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	قروض مشتركة
١١٤,٢٧٢,٧١٦	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	قروض أخرى
٢٠,٣٧٠,٣٥٩,٧٠٣	١٧,٨٠٩,٧٤٧,٧٤٥	اجمالي (٢)
٣١,٨٨٨,١٠٠,٣٠٥	٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٩٩٣,٨١٨,٨٠٢)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠,٨٩٤,٢٨١,٥٠٣	٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥	
		أرصدة متداولة
٩,٥٢٣,٦١٦,٣٦٤	١٠,٤٥٨,٠٩٩,٧٠٣	
٢٢,٣٦٤,٤٨٣,٩٤١	١٦,٥٤٣,٥٢٦,١٠٦	أرصدة غير متداولة
٣١,٨٨٨,١٠٠,٣٠٥	٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	رصيد المخصص في أول الفترة
١٧٨,٣٧٨,٧٦٧	٥,٩٦٠,١٣٨	(١٢١,٤٧٦)	-	١٨٤,٢١٧,٤٢٩	عبء (رد) الاضمحلال
٥٢,٠٨٦,٣٥٠	٥,١١٨,٨١٧	-	-	٥٧,٢٠٥,١٦٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٢٣,٠٣٠,٤٢٠)	(١٠,١٢٥,١٤٢)	-	-	(٢٣٣,١٥٥,٥٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣١٧,١٩٨,٢٧٨	١٧,٩١٨,٣٩٠	٢١٠,٥٦٥	-	٣٣٥,٣٢٧,٢٣٣	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	رصيد المخصص في أول الفترة
(٥٦,٧٣٤,٢٢٦)	١٤٦,٠٦١,٨٢٧	٤٣,٤٢٦,٣٠٣	(٦٢٠,٣٠٦)	١٣٢,١٣٣,٥٩٨	(رد) عبء الاضمحلال
-	٢٥,٨٨٤,٥٢١	-	-	٢٥,٨٨٤,٥٢١	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٢٧,٠٨٤,٣٦٢)	-	-	(٢٧,٠٨٤,٣٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٦,١٦٨,٥٤٠	١٤,٧٨٢,٣٦٨	١٥,٣١٩,٥٦٩	-	٣٦,٢٧٠,٤٧٧	فروق تقييم عملات أجنبية
١٥٨,٠١٠,٦٩٣	٣٦١,٥٨٤,٥٩٩	١٣٧,٦٥١,٢٢٧	١,٢٤٥,٠٥٠	٦٥٨,٤٩١,٥٦٩	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	١٢,٨٤٩,٧١٠	١٥٧,٨٨٥	-	٢٦١,٢٥٩,٦٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٣١٣,٦١٤,٠٠٩	١٦,٥٨٣,٩٧٢	١٧٤,١٥٦	-	٣٣٠,٣٧٢,١٣٧	عبء الاضمحلال
٣٧,٠٨٢,٣٧٩	٣,٠٨٧,٣٢٨	-	-	٤٠,١٦٩,٧٠٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٨٩,١٨٤,٨٩٣)	(١٥,٥٥٦,٤٣٣)	-	-	(٣٠٤,٧٤١,٣٢٦)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٤٢,٤٣١,٢٥١	١٤٣,١٠٠,٨٩١	١٣,٠١١,٣٢٠	١,٠٩٠,٥١٢	٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤	رصيد المخصص في أول السنة
(١٣٣,٨٣١,٦٨٨)	١٣١,٩٩٣,٤٦٩	٦٥,٩٦٢,٢٤٤	٧٧٤,٨٤٤	٦٤,٨٩٨,٨٦٩	(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
(٢٣,١٨٤)	(٣٠٨,٤٩٥)	(٦٨,٢٠٩)	-	(٣٩٩,٨٨٨)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	١٢,٨٤٩,٧١٠	١٥٧,٨٨٥	-	٢٦١,٢٥٩,٦٨١	رصيد المخصص في أول الفترة
٢٠١,٥٤٨,٠٣٤	١٤,٠٤١,٦٢١	١٢١,٧٧٠	-	٢١٥,٧١١,٤٢٥	عبء الاضمحلال
٢٣,٨١٩,٥٨٢	١,٤٥١,٧٣٥	-	-	٢٥,٢٧١,٣١٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٠٥,٧٣٨,٣٨٤)	(٩,٣٦١,٤٦٠)	-	-	(٢١٥,٠٩٩,٨٤٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٦٧,٨٨١,٣١٨	١٨,٩٨١,٦٠٦	٢٧٩,٦٥٥	-	٢٨٧,١٤٢,٥٧٩	رصيد المخصص في اخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٣٤٢,٤٣١,٢٥١	١٤٣,١٠٠,٨٩١	١٣,٠١١,٣٢٠	١,٠٩٠,٥١٢	٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤	رصيد المخصص في أول الفترة
(١٤٧,٥٤٨,١٨١)	١٦٤,٨٩٣,٣٧٩	-	٤٥٥,٣٥٣	١٧,٨٠٠,٥٥١	عبء (رد) الاضمحلال
-	١٣,٥٤٦,١٠٣	-	-	١٣,٥٤٦,١٠٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٩١,٥١٨,٨٥٥)	-	-	(٩١,٥١٨,٨٥٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٢٧,٥٩٥)	(٢٧٢,٨٤٩)	(٧٤,٣٧١)	-	(٣٧٤,٨١٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٩٤,٨٥٥,٤٧٥	٢٢٩,٧٤٨,٦٦٩	١٢,٩٣٦,٩٤٩	١,٥٤٥,٨٦٥	٤٣٩,٠٨٦,٩٥٨	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٣٠١,٤٢٩	٤٧,٠٧٩
٤٢,٣٠١,٨٠٠	٧٥,٠٩٤,٦٨٢
٦٣,٦٠٣,٢٢٩	٧٥,١٤١,٧٦١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

أذون خزانة

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

سندات

أذون خزانة

أدوات حقوق الملكية:

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٨,١٥٩,٥٦٤,٨٣٧	٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢
٤,١٨٥,٠١٤,٥٥٠	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١
٣١٤,٥١٢,٥١٠	٣٠٣,٦٣١,٥١٧
٤٤,٣٨٠,٠٣٢	٤٤,٣٨٠,٠٣١
١٢,٧٠٣,٤٧١,٩٢٩	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين

سندات

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٦,٥٨٥,٠٧٥,٨١٢	١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥
(٢,٥٤١,٠٥١)	(٣,٥٩٤,٥٥١)
٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤

أدوات دين ذات عائد ثابت

١٨,٩٤٨,٤١٥,٥٧٧	١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦
١٨,٩٤٨,٤١٥,٥٧٧	١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٨٧٦,٠٩٠
٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٨٧٦,٠٩٠

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المسجلة	الإجمالي	من خلال الأرباح والخسائر	
١٠,١٦٦,٧٥١,٩٠٠	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١١,٥٣٤,٢٠٦,٥١٨	٤٧,٧١٠,١٢	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١
٢,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	١,٤٧٧,٤٨٢,٦٨	٢٥٤,٦١٢,١٢٤,٣٣١	٣٣٢,٣٨٩,٢٢٤,١١٦	إضافات
(١٢,٣٩٨,٧٣٦,٧٤٦)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(٢٤٥,٨٠٧,٩٨٦,٦٦٠)	(٢٣٢,٣٦٧,٢٠٤,٢٩٠)	استيعادات (بيع) / استرداد
٢,٠٥٤,١٢٣	(٢,١٣١,٦١٨)	(٧٧,٤٩٥)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)	-	(٤١,٠٣١,٨٧٦)	٥,٤١١,٩٢٣	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥,٦٧١,٣٩٠)	(١٤٦,٠٢٧)	(٥,٨١٧,٤١٧)	-	فروق إعادة تقييم
-	(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	٧٥,١٤١,٧٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	٧٥,١٤١,٧٦١	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢
٦,٦٢٠,٨١٦,٢٢٣	٤,٩٤٤,٧٨١,٩١٦	٢١٣,١٠٨,٦٢٤,٤١٣	٢٥١,٥٤٣,٠٢٦,٢٧٤	إضافات
(١٢,٣٠٧,٥٥٠,٨٢٧)	(١٣٧,٧٩٦,٥٥٩)	(٢٦٤,٠٠١,٠٨٨,٣١٨)	(٢٥١,٥٥٥,٧٤٠,٩٣٢)	استيعادات (بيع) / استرداد
(١٠,٣٢٦,٩٨٣)	(٥٧,٥١٩,٨٨٥)	(٦٧,٨٤٦,٨٦٨)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٢٩,٣١٨,٢٦٨)	-	(٣٢٨,١٤٢,١٤٢)	١,١٧٦,١٢٦	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢٢٤,١٩٩,٢٩١	٧٩,٥٩٢,٥٥٦	٣٠,٣٧٩١,٨٤٧	-	فروق إعادة تقييم
-	١,٠٣٣,٤٩٩	١,٠٣٣,٤٩٩	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,٠٥٤,٩٣٢	-	١٩,٠٥٤,٩٣٢	-	اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٢,٧٠٣,٤٧١,٩٢٩	٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١	١٩,٣٤٩,٦٠٩,٩١٩	٦٣,٦٠٣,٢٢٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

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	٣٠,٤٧٣٨
-		٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠,٤٧٣٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٩٨,٨٤٠,٤٩٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٣	٣,٣٩٠,٦٤٧	الإضافات
(٢,٠٢٠,٣٢٥)	(٩٩,٢٤٨,٧٦٢)	الاستهلاك
٩,٨٦١,٣١٢	٢,٩٨٢,٣٨٤	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٩٠,٧٤٨,٨٨٤	٧٢٠,٢٤٦,٨٧٩	إيرادات مستحقة
٢٩٣,٣٥٢,٦٣٩	٢٢٣,٩٨٤,٠٨٦	مصروفات مقدمة
٢٦,٤٦٧,٥٤٢	٥٠٨,١٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٠,٠٩٩,٥٨١	١٠١,١٦٧,٩١٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٠,٥٣٦,٦٧٦	٨,٥١٢,٢٥٦	تأمينات وعهد
٣١,٤٩٥,٧١٥	٣,٨١٦,٢٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٦٧,٧٤٨,٧٢٣	٦٦,٩٩٦,٢٨٩	مدینون وأرصدة مدينة أخرى
(٦,٣٤٧,١٢٨)	(٣,٨١٧,٨٨١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٤,١٠٢,٦٣٢	١,١٢١,٤١٣,٨٩٧	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.
 يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٣,١٠١,٣٥٥	(١٣,٤٠٧,٩٠٩)	الأصول الثابتة
(١٩,٧٦١,٥٨٣)	٣٤,٠٣٣,٤١٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٣,٣٣٩,٧٧٢	٢٠,٦٢٥,٥٠٨	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالخصه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- أصول ثابتة

	الأرض ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحسابات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١</u>	التكلفة	٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٧٢٩,٨٤١	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٦,٢٤٣,٤٥٧	٣٢,٢٩٤,٣٣٧	١,١٠٣,٣١٥,٨٨٧
	مجموع الاهلاك	(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٩٩,٠٤٩)	(٥٣,٧٢٢,٠١٢)	(٢٦٥,٨٩١,٣٩٤)	(١٧,٩٢٧,٣٧٧)	(٧١٥,٤٨٩,٣١١)
	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١	٢١٦,٥٤٤,٦٨٤	٥٦,٣٣٠,٧٩٢	٢١,٠٢١,٢٠٣	٧٠,٣٥٢,٠٦٣	١٤,٣٦٧,٠٦٠	٣٨٧,٨٢٦,٥٧٦
	إضافات	٤٧,٣٦٩,٨٤٥	-	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٣,٤٣٩,٥٥٢	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢١٣,٩١٣,١٣٠
	استبعادات	-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	(٧,٩٥٨,١٩٦)
	تكلفة اهلاك	(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٧٠,٥٤٠,٧٥٠)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٠٩٦,٧٨٥)	(٤,٧٣٣,٥٦٠)	(٩٣,٩٦٣,٧٤٣)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٧	١٥٧,٦٩٥,٣٣٠	١١,٣٠٢,٥٥٣	٨,٣٠٤,٥٧٠	٥٠٥,٨٦٩,٧١٦
<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢</u>	التكلفة	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٨٣٩,١٩٩	٣٠,٧٥٥,٢٥١	١,٣٠٩,٢٧٠,٨٢١
	مجموع الاهلاك	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(٣٠٩,١٤٣,٨٦٩)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٨٠٣,٤٠١,١٠٥)
	صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٧	١٥٧,٦٩٥,٣٣٠	١١,٣٠٢,٥٥٣	٥٠٥,٨٦٩,٧١٦
	إضافات	٣,٣٣٧,٠٠٠	٤,٤٠٤,٤٤٥	٦,٣٤٤,٥٣٣	١٨,٤٦٧,٤٣٤	٥٨,٠٠٠	٣٥,٣٥٠,١١٠
	استبعادات	-	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٨٨١,٠٠٠)	(٣,٧٤٧,٥٥٦)
	تكلفة الاهلاك	(٩,٤٤٨,٢٩٨)	(١٦,٣٢٤,٧٩١)	(٦,٢٩٣,٠٧٥)	(٤٢,٧٢٨,٥٨٠)	(٣,٣٤٢,٥٥٩)	(٨٠,٨٠٩,٧٤٥)
اهلاك الاستبعادات	-	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	١,٠٠٨,٤١٧	-	٢,٨٦٧,١٧٥
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٤٥,٨٦٧,٤٨٦	٤٤,٧٥٨,٣١٦	١٩,٧٦١,٢٧٥	١٣٣,٤٢٦,٣٨٦	٧,٧٦٧,٤١١	٧,٩٤٨,٨٢٦	٤٥٩,٥٢٩,٧٠٠
<u>الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	التكلفة	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	٢٠٦,١٨٦,١١٥	٨٧,١٢٩,٧٩٦	٤٨٥,٢٧٦,٨٦٨	٢٩,٤٥٤,٢٥١	١,٣٤٠,٨٧٣,٣٧٥
	مجموع الاهلاك	(٢٣٣,١٨٦,٨٣٤)	(١٦١,٤٢٧,٧٩٩)	(٦٧,٣٦٨,٥٢١)	(٣٥١,٨٥٠,٤٨٢)	(٢١,٦٨٦,٨٤٠)	(٨٨١,٣٤٣,٦٧٥)
	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٤٥,٨٦٧,٤٨٦	٤٤,٧٥٨,٣١٦	١٩,٧٦١,٢٧٥	١٣٣,٤٢٦,٣٨٦	٧,٧٦٧,٤١١	٧,٩٤٨,٨٢٦
	إضافات	-	-	-	-	-	-
	استبعادات	-	-	-	-	-	-
	تكلفة اهلاك	-	-	-	-	-	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	اراضى
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مبانى
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الاجمالى
(٧٣٩,٠٣٥)	(٦٥٤,٠٤٩)	مجمع الإهلاك
٤,١٤٦,٠٩٨	٤,٢٣١,٠٨٤	الصافى

١٨ - أرضة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤١,٣٤٥,٣٣٠	٣٣,٧١٠,٧٨٠	حسابات جارية
٨٠٤,٦٠١,٦٥٠	٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥	ودائع
٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	
٨٠١,٢٠٦,٠٤٧	٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١	بنوك محلية
٤٤,٧٤٠,٩٣٣	٤٧,٠٦١,٧٤٤	بنوك خارجية
٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	
٢٢,٠٨٩,٦٣٥	٣٢,٢٦٠,٣٣١	أرصدة بدون عائد
٨٢٣,٨٥٧,٣٤٥	٢,٢٧٢,٢٧٢,٧٣٤	أرصدة ذات عائد
٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	
٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦,١٩٢,٧٥٥,٣٢٧	٢١,٨٢٠,٩٤٣,٣٤٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٧,٥٨٥,٠٩٩,٦٦٧	١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
١٠,٦٠١,٥٩٨,٩٩٢	٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢	شهادات ادخار وإيداع
٢,١٦٧,١٨٢,٣١٦	٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢	ودائع توفير
٥٨٨,٤٩٢,٣٤٨	٣٥١,١٦٧,٦٣٥	ودائع أخرى
٥٧,١٣٥,١٢٨,٦٥٠	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	
٤١,٤٠٨,٠٨٥,١١٢	٣٣,٥٣٨,٢٦٢,٨٣٥	ودائع مؤسسات
١٥,٧٢٧,٠٤٣,٥٣٨	١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤	ودائع أفراد
٥٧,١٣٥,١٢٨,٦٥٠	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	
٣,٩٠٠,٤١٧,٤٤٣	٣,٢٥٨,٩١٥,٣٥٥	أرصدة بدون عائد
٢٥,٠٠٥,٤١٠,٣٤٤	٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨,٢٢٩,٣٠٠,٨٦٣	٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٧,١٣٥,١٢٨,٦٥٠	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	
٤٧,٧٨٤,٦٩١,٣٠٠	٤٠,٢٧١,٤٦٥,١٨٧	أرصدة متداولة
٩,٣٥٠,٤٣٧,٣٥٠	٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢	أرصدة غير متداولة
٥٧,١٣٥,١٢٨,٦٥٠	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩	

٢٠- أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢١ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١١٠,٧٣٢,٢٨٥	١٥٤,٧٣٥,٤٧٤	عوائد مستحقة
٢٧٤,١٧٤,٤١٧	٣١٣,٠٧٢,٤٢٩	مصروفات مستحقة
١٦٤,٩٤٧,٤٤٥	١٦٠,٧٨٤,٦٩٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٣٩,٤٨٩,٤٠٧	١٧٠,٩٣٠,٤٩٦	إيرادات مقدمة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٣٩١,٠٤٦,٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٥٢٤,٩٤٢,٦٣٦	٦٨٧,٧٧١,٧٨٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩	١,٨٧٩,٧٦٤,٠٥٩	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧	رصيد المخصص في أول الفترة
٧,٥٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٨٨	١٣,٣٨٤,٢٧٤	-	٢١,٥٦٨,٦٦٢	المحمل على قائمة الدخل
-	٢,١٣٥,٨٢٩	٤١٣,٤٢٥	٩٥٨,٩٠٠	٣,٥٠٨,١٥٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦,٢٢٠,٩٢٨)	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١٧,٦٨٦,٧٣١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٥,٨٣٢,٧٧٢	٧٨,٩٠١,٠٠٧	٦٠,٠٦٨,٢٩٤	٥,٨٦١,٢٢٩	١٨٠,٦٦٣,٣٠٢	رصيد المخصص في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاييا التقاعد

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

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٩,٦٦٨,٥٣١	٨٤,٥١٩,٤٤٢	مزاييا المعاشات
٧٩,٦٦٨,٥٣١	٨٤,٥١٩,٤٤٢	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٦,٦٧٥,٢٤٤)	مزاييا المعاشات
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٦,٦٧٥,٢٤٤)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٢٨,٩٤٨,٩٨٤	٨٤,٥١٩,٤٤٢	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٩,٢٨٠,٤٥٣)	(٤٨,٢٨٠,٢٨٤)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٦٦٨,٥٣١	٣٦,٢٣٩,١٥٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	١٣٠,٣٣٨,٣٤٥	الرصيد في اول الفترة
-	٢,٦٦٢,٧١٦	تكلفة الخدمة
١٢,٣٦٨,٨٩٨	١٧,٧٩٦,٨٥٣	تكلفة العائد
٢,١٠٤,٣٤٠	٣,٠٧٦,٧٦٩	حصة العاملين
(٢٨,٤٠٧,٢٧٩)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٦)	مزاي مدفوعة
١٠,٠٨٣,٢٩٩	٣,٩٠١,٤١٩	خسائر إكتوارية
١٢٨,٩٤٨,٩٨٤	١٣٢,٧٩٩,٧٢٦	الرصيد في اخر الفترة

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٨,٢٨٠,٢٨٤	٤٧,٦٣٢,٥٩٤	الرصيد في اول الفترة
٤,٣١٣,٤٠٦	٥,٨٩٦,٢٣٢	العائد المتوقع
٤,٠١٧,٣٧٧	٥,٨٧٣,٤٩٠	حصة البنك
٢,١٠٤,٣٤٠	٣,٠٧٦,٧٦٩	حصة العاملين
(٢٨,٤٠٧,٢٧٩)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	مزاي مدفوعة
٨,٨٨٩,٠٢٥	٦,٦٧٣,٩٢٩	استخدامات
١٠,٠٨٣,٣٠٠	٤,١٠٣,٦٤٧	خسائر إكتوارية
٤٩,٢٨٠,٤٥٣	٤٨,٢٨٠,٢٨٤	الرصيد في اخر الفترة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
-	(٢,١٧٨,٥٨٦)	تكلفة الخدمة
(١٢,٣٦٨,٨٩٨)	(١٣,٤٣٦,٦١٦)	تكلفة العائد
٤,٣١٣,٤٠٦	٥,٩٠٩,٤١٥	العائد المتوقع
٤,٠١٧,٣٧٧	٤,٥٠٧,٨٩٧	حصة البنك
-	(١,٤٧٧,٣٥٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٦,٦٧٥,٢٤٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
٥٠,٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠
٢٥٨,٥	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤.٠٢٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٣٠ ٤٨٤ ٢٥٨ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد 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 الاساسي و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الاهلى الكويتي 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. وفي 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 تم 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 و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ز - 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 :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٤,٠٥٧	٣,١٨٧	إحتياطيات
٥٠,٧٣٧	٤٣,٠٦٨	أرباح مرحلة
٣,٣٢٠	٩,٦٣٦	أرباح الفترة / السنة
١١٦,١١٤	١١٣,٨٩١	

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧	٦١٢,٧٣٠,٥٩٧	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٥١٣,٢٦٥,٢٥٢	٣٥٨,٣٧٢,٧٥٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٨٦٣,١٢٧,٦١٠	١,٤٦١,٧٩٣,٩٢٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١,٩٠٢,٦٠١,٨٣٩	٢,٤٣٢,٨٩٧,٢٦٩	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٢٠,١٤١,٠٩٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٧,٩٠٦,٠٠٤	٦٣١,٤٧٧,٢٣٠	الأوراق المقبولة
٤,٢٣٣,٠٩٣,٥٦٤	٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢	خطابات ضمان
٣٤٨,١٩٠,٨٨٨	٥٧٠,٧٠٠,١٣١	اعتمادات مستندية
٤,٨٣٥,٧٥١,٣٧١	٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٨٨,٩٩٦,٦٠٠	١٣١,١٤٩,٩٩١	للبنوك
٢,٩٩٥,٥٥٨,٣٨١	٢,١٨٧,٣٨٥,٤٩٨	للعلماء
٣,٠٨٤,٥٥٤,٩٨١	٢,٣١٨,٥٣٥,٤٨٩	
٥٠٣,٢٣٦,٣٥٠	٥٩٤,٨٦٩,٦٨٩	أذون و سندات خزانة
٤٩٨,٣٢٣,٨٨٢	١٠٤,٦١٣,٤٢٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٠٠,٤٥٥,٤٢٣	٧٠٨,٤٤٢,٩٩٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٠٢,٠١٥,٦٥٥	١,٤٠٧,٩٢٦,١١٣	
٤,٩٨٦,٥٧٠,٦٣٦	٣,٧٢٦,٤٦١,٦٠٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(١٠٨,٧٠٠,٢٠٤)	(١٤,٧٨١,٩٥٦)	للبنوك
(٢,٨٩٠,٦٢٧,٢٢٣)	(٢,١٣٦,٧٦٢,٢٤٣)	للعلماء
(١,٤٨٥,٦٥٧)	(١,٦٢٠,٩١٩)	
(٣,٠٠٠,٨١٣,٠٨٤)	(٢,١٥٣,١٦٥,١١٨)	
١,٩٨٥,٧٥٧,٥٥٢	١,٥٧٣,٢٩٦,٤٨٤	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
١٧٠,١٠٩,٩٤٨	١٥٤,٠٢٠,٦٦٤	
١,١١٠,٤٨٧	٢,٤١٥,٠١٠	
٢٤٥,٦٣٧,٠٤٧	١٥٤,٤٥٥,١٨٩	
٤١٦,٨٥٧,٤٨٢	٣١٠,٨٩٠,٨٦٣	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٩٦,٢٣٧,٥٩٣)	
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٩٦,٢٣٧,٥٩٣)	
٢٤٩,٧٩٨,٨٨٣	٢١٤,٦٥٣,٢٧٠	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢,١٩٦,٢٦١	٦,١١٨,٨٦١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٩٦,٢٦١	٦,١١٨,٨٦١	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٣٣,٩١٤,٦٠٣	٣٥,٦١٢,٠٣٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٤٥٩,٧٠١)	٣,٢٩٩,٩٩٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الأجلة
١,١٨٤	٢,٤٤٣,٤٥٧	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٦٧٨,٢٩٨	٤٥,٩٨٢,٠٤٧	أدوات دين بغرض المتاجرة
٤٦,١٣٤,٣٨٤	٨٧,٣٣٧,٥٣١	

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٢١٧,٨٠٥,٥٦١)	(٣١٦,٣٥١,٠٢٧)	قروض وتسهيلات العملاء
١٤,٩١٢	٧١٩,٠٨٧	قروض وتسهيلات البنوك
(١,٢٤٥,٧٠٩)	٢٨٣,٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٢٤,٢٢٣	(١,٢٩٩,١٢٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤١,٨٠٧	(٥,١٢٤,٧٢٧)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٨٧,٩٥٨	١,٣٠٩,٤٧٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٤٥٢,١٧٠)	(٢,٥٢٩,٢٤٧)	أرصدة مدينة
(٢١٨,١٣٤,٥٤٠)	(٣٢٢,٩٩٢,٠٤٦)	

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٣٠٨,١١٥,٥٢٨)	(٣٣٣,٨٦٨,٧٣٣)	تكلفة العاملين
(١٤,١٢٢,٣٥٥)	(١٧,٣٥٣,٥٨٩)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(١٧,٦٠٩,٧٨١)	(١٨,٤٩٦,٣١٦)	تكلفة المعاشات
(٦,٦٧٥,٢٤٤)	(٤,٠٣٨,١١٥)	* نظم الاشتراك المحددة
(٢٩٦,٨٢٥,٠٨٦)	(٣٤٠,٤٧٤,١٢٠)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)
(٦٤٣,٣٤٧,٩٩٤)	(٧١٤,٢٣٠,٨٧٣)	مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٢,٣٩٥,٥٢٣)	٤٥٥,٨٦٦,٠٩٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٢,٣٧٢,٨٦٢	١,٠١٧	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٢,٩٤١,٠٣٦	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٦,١٤٤,٠٩٥)	(٣٠,٨٤٨,٣٨٤)	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١٩,٥٨٧,٧١٥)	(٢١,٣٦٦,٧٩٦)	تكلفة برامج
(٢٦,٥٣١,٤٦٤)	(٢١,٥٦٨,٦٦٢)	تأجير تشغيلي وتمويلي
٤٣,٧١٥,٣١٣	٣,٥٣٣,٣٧٧	(عبء) مخصصات أخرى
(٢٨,٥٧٠,٦٢٢)	٣٨٨,٥٥٧,٦٨٠	أخرى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - نصيب السهم في ارباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أرباح الفترة
٦٢٥,٣٠٠,٩٣٣	١,٢٥٥,١٩٢,٣٤٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢١٨,٨٩٣,٣٤٤	٢١٨,٨٩٣,٣٤٤	
٢,٨٦	٥,٧٣	

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٣٩% و ٨,٤% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة. تم الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠١٥/٢٠١٧ و سداد جزء من الإلتزامات الضريبية المستحقة و جاري استكمال المبلغ المتبقي . كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

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

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتى الان

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٣٧ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

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

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبي لتلك السنوات وحالياً جارى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

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

ضريبة الاجور والمرتببات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى 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 لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤ / ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(٤٢٠,٧٨٠,٢٣٨)	(٣٣٥,٣٣٠,١٢٧)	ضرائب حالية
(٧,٢٨٥,٧٣٦)	٥,٦١١,٤٢٤	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٤٢٨,٠٦٥,٩٧٤)	(٣٢٩,٧١٨,٧٠٣)	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٧,٩٩٨,٣٢٢	١٠,٠٦٩,٧٥٦	أرصدة لدى البنوك
١١,٧٧٤,٧٠٥	١٠,٧٦٠,١٠٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧١,٧٩٥,٤١٧	٨٦,٢٢٦,٣٧٨	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٢,٨٥٠,٧٢٠	٤٧٧,٣٤٤	أرصدة مدينة
٣٩١,٠٤٦,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤,٤٩٧,٢٨٢	٧,٢٥٢,١٣٧	القروض القائمة في اول الفترة
١٠,٤٦٢,٤٠١	(٢,٧٥٤,٨٥٥)	حركة القروض خلال الفترة/السنة
١٤,٩٥٩,٦٨٣	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١,٢٠١,٧٠٠	٤٣٩,١٣٦	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,٤٩١,٧٦٢	٤,١٥٧,٧٩٤	الودائع في اول الفترة
١٠,٠٥٩,١٨٤	١,٣٣٣,٩٦٨	حركة الودائع خلال الفترة/ السنة
١٥,٥٥٠,٩٤٦	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اخر الفترة / السنة
٧٦٠,٦٤١	٣٢٧,٨١٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨٣ ٣٣٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٦ ٩٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠,٥٥٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٦٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
١٦٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٤,٢٢١,٨٣٧	٣٧,٨٨٨,٠٢١
٢,٠٤١,٠٣٧	٣,٢٦٢,٧٤٦

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٥٨٨,٩٩٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣,٩٥٩,٣٦٥ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١١٦,٧٢ 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 ٧٢٩ ٣٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومحافظة الأوراق المالية، بقيمة أسمية 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 ٣٦,٤٦٥٨ 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 ٨٤٣ ٩٧٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

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

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