



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير مراقبا الحسابات
(٣)	قائمة المركز المالى المستقلة
(٤)	قائمة الدخل المستقلة
(٥)	قائمة الدخل الشامل المستقلة
(٦) - (٧)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٨)	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
(٩)	قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
(١٠) - (٧٨)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



القاهرة في : ٢٦ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤١,١٦٨,٧٧٩	٤٤,١٥٩,٥٠٠		من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤		من خلال الدخل الشامل
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,١٢٣,٤٨١,١٩٣	١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	(١٤)	أصول أخرى
٢٠,٦٤٦,٢٥٣	١٤,٤١٤,٧٥٢	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٠٥,١٠٦,٥٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	(١٦)	أصول ثابتة
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	(١٨)	ودائع العملاء
١,٨٨٠,٠٧٥	-	(١٩)	مشتقات مالية
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	(٢٠)	التزامات أخرى
١٦٤,٩٤٨,٢١٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٤,٥١٩,٤٤٢	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	(٢٢)	التزامات مزاياء التقاعد
٥١,٩٥٢,٨١٥,٩٠٧	٦٩,٣٩٠,٧٣٠,٢٢٤		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦		رأس المال المصدر والمدفوع
-	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠		رأس المال تحت التسجيل
٦٨٣,٧٣٤,٥٢٨	٢٦٣,٩٧٣,٣٩٨		إحتياطيات
٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦		أرباح محتجزة
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣	٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣

على إبراهيم معرق
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مرقب الحسابات مرفق .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٥,١٨١,١٧٧,٢٦٢	٧,٠٢٠,٢٢٠,٠٩٦		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٥٢,٣٦٢,٥٧٣)	(٤,٢٧١,٢٢٨,٢٦٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,١٢٨,٨١٤,٦٨٩	٢,٧٤٨,٩٩١,٨٣٠	(٢٦)	صافي الدخل من العائد
٤٣٤,٧٠٥,٨١٤	٦٤٩,٢٢٩,٠٨٩		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)	(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٤,٤٣٦,٦٨١	٤٠٢,٥٢٩,٤٠٨	(٢٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٣,١٢٩,٠٤١	٢,٢٨٤,٨٤٠	(٢٨)	توزيعات أرباح
٦٤,٢٧٤,١٤٧	١١١,٣٨٧,٦٥٥	(٢٩)	صافي دخل المتاجرة
٧,٤٢٥,٤٨٥	٧,٨٦٩,٢٩٨	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(٣٨٢,٣٦٢,٣٦٦)	(١,٠٢٣,١٣٩,٦٥٩)	(٣٠)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨١٣,٢٤٤,٦٥٧)	(٩٦٩,٨٣١,٩٥٥)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
(٥١,٧٠٩,٧٦٩)	٩١٤,٥٨١,٦٣٠	(٣٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٢٩٠,٧٦٣,٢٥١	٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٤٥٧,٣١٠,٦١٣)	(٥١٢,٩٩٧,٣٢٦)	(٣٦)	ضرائب الدخل
٨٣٣,٤٥٢,٦٣٨	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١		أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٣,٤٢	٧,٢٧	(٣٣)	نصيب السهم في أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٣٣,٤٥٢,٦٣٨	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	صافي أرباح السنة بعد الضريبة
		<u>ينود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>
٧,٠٦٩,٢٥١	٢٤٩,٠٣٤,١٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
٢٠٢,٢٢٥	١,٩٧٩,٥٧٩	إعادة القياس للالتزامات مزايا التقاعد
٧,٢٧١,٤٧٦	٢٥١,٠١٣,٧٣٣	
		<u>ينود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>
(٥٣,٤٩٩,٠٥٤)	(٣٩٢,٢٢٠,٤٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(١,٠٦٤,٣٤٧)	٣,٥٢٣,٧٤٦	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٤,٥٦٣,٤٠١)	(٣٨٨,٦٩٦,٧٥١)	
(٤٧,٢٩١,٩٢٥)	(١٣٧,٦٨٣,٠١٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن السنة
٧٨٦,١٦٠,٧١٣	١,٥٤٣,٩٩٢,٧٠٣	إجمالي الدخل الشامل عن السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١,٢٩٠,٧٦٣,٢٥١	٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٩٤,٦٢٩,٠٣٣	١١٠,٦٦٤,٣٤٨	إهلاك وإستهلاك
٣٧٩,٥٦٤,٥٩٠	١,٠٢٢,٧٩٧,٥٣٦	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٣٦,٩٧٤,٨٥٥	٢٧,٩٨٩,٦٨٣	عبء المخصصات أخرى
(٧,٤٢٥,٤٨٥)	(٧,٨٦٩,٢٩٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٣,١٢٩,٠٤١)	(٢,٢٨٤,٨٤٠)	توزيعات أرباح
(٤٠,١٦٩)	٩٩,١٠٨,٢٧٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,١٨٠,٨٦٢)	(١١,٨٣١,٨٧٧)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣,٤٧٢,١٤٥)	٩٤,٣١٥,٨٤١	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٨٥٧,٨٧٦)	(١٧,٥٠٨,٩٨٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
١,٧٤٣,٨٢٦,١٥١	٣,٥١٠,٠٥٣,٧٣٣	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
(١,٥١٣,٨٩٣,٨٠٠)	(٧,٥٦٦,٤٤٤,٢٧٠)	أرصدة لدى البنوك
٥٦٨,٨٣٤,٠٥٢	(٣,٩٤٧,٠٨٢,٢٩٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٠٠٧,٧٧٥,٧٤٩)	٣,٩١٤,٣٨٣,٧٩٨	أذون خزنة
(١٤,٥٥١,٦١٨)	(٣٩٧,٩٦٨,٢٦٧)	قروض وتسهيلات البنوك
(٦,٠١٤,٧٤٥,٦٧٥)	(٨,٠٦٣,٧٩٣,٤٠٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(١١٣,٧٦٨,٤٣١)	(٥٩٤,٠٩٨,٣٠٣)	أصول أخرى
(٣,٩٤٥,٥٠٠)	(٢,٩٩٠,٧٢١)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات		
٥٦٠,٥٢٢,٧٠٧	(١,٦٥٤,٥٧١,٤٨١)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٣٣١,٩٦٢,٦٢١	١٨,٢٦٨,٨٠٦,٦٦٧	ودائع العملاء
(١٠٧,٧٥٥)	(١,٨٨٠,٠٧٥)	مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٠٨,٢٢٥,٦٩٩)	٨١٨,٧٨٦,١١٢	الإلتزامات أخرى
(٣٧٧,٢٨٢,٧٣٨)	(٥٣١,٢٣٢,٦٧٣)	ضرائب الدخل المسددة
١,٨١٣,٦٩٢	(٥,٠٨٦,٠٨٧)	الإلتزامات مزايا التقاعد
٤,٩٥٢,٦٦٢,٢٥٨	٣,٧٤٦,٨٨٢,٧٣٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٤,٩٥٢,٦٦٢,٢٥٨	٣,٧٤٦,٨٨٢,٧٣٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢١٧,١٩٩,٧٧٧)	(٧٠,١٣٠,٠٥١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(٨,٨٩٩,٢٥٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥,٠٨٧,١٠٩	١٣,٠٢١,٣٩٩	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٤,٦١٤,٠٤٤,٧٥٥)	(٣,٢٢٠,٨٤٨,٥١٧)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٤٣,١٢٩,٠٤١	٢,٢٨٤,٨٤٠	توزيعات أرباح
(٤,٧٨٣,٠٢٨,٣٨٢)	(٣,٢٨٤,٥٧١,٥٨٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠٦,٦٣٣,٨٧٦	٣٣٢,٤٧٨,٥٥٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٨٥٩,٣١٤,٤٩٥	٩٦٥,٩٤٨,٣٧١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩٦٥,٩٤٨,٣٧١	١,٢٩٨,٤٢٦,٩٢٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٥٥٦,١٥٥,٠٩٠	٤,٧٧٦,٧٤١,٩٧٨	أذون خزانة
(٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤)	(٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠)	(١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٨,٣٥٧,٥٨٧,٠٩٠)	(٤,٤٤٣,٢٠٣,٢٩٢)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٦٥,٩٤٨,٣٧١	١,٢٩٨,٤٢٦,٩٢٥	إجمالي النقدية وما في حكمها (٢٤)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

	إجمالي	أرباح مصفوفة	إحتياط مخاطر عام	إحتياطيات أخرى	إحتياط مخاطر بنكية عام	إحتياط القيمة العادلة الاستثمارات المالية من الدخل الشامل	الإحتياط العاصم	الإحتياط الرسائل	الإحتياط العام	الإحتياط القانوني	دائس المال تحت التسجيل	رأس المال
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤٠,٨١,٦٤٥,٦١٣	١,٩٦٠,٦٠,٦٩٣	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٧,٤٩٠,٨٣٧	٣٨٨,٤٨٦,٩٦٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٣٧,٤٠٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٩٦,٤٤٩,٧٢٦	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
المحول إلى الإحتياط القانوني	-	(٣٣,٢٠٦,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٠٦,٩٨٩	-	-
توزيعات أرباح للمساهمين عن عام ٢٠٢٠	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياط الرأسمالي	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	-
حصة مصروف في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	(١٩٢,١٣٨,٣١١)	-	-	١٩٢,١٣٨,٣١١	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	(٤٧,٣١١,٩٢٥)	-	-	٢,٢,٢٢٥	-	(٤٧,٤٩٤,١٥٠)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	(١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
أرباح السنة	٨٣٢,٤٥٦,١٣٨	٨٣٢,٤٥٦,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠,٧٤٨,١٧٢,٣٥٦	٨٧٩,٣٧٥,٨٢٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,١٥٤,٧١٥	-	٢,٢٢٤,٦٦٢,٠٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٠,٧٤٨,١٧٢,٣٥٦	٨٧٩,٣٧٥,٨٢٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,١٥٤,٧١٥	-	٢,٢٢٤,٦٦٢,٠٠٦
المحول إلى الإحتياط القانوني	-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-
المحول إلى الإحتياط الرأسمالي	-	(٣,١٨٠,٨٦٧)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٧	-	-	-	-
توزيعات أرباح للمساهمين عن عام ٢٠٢١	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	(٣٣,٤٥١,٦٦٤)	(٣٣,٤٥١,٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياط القانوني)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياط العام)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-
حصة مصروف في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٦,٣٨١,٦٣٥)	(٦,٣٨١,٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	١٨٣,٥٧٨,٢٠٣	-	-	(١٨٣,٥٧٨,٢٠٣)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	(١٣٧,٦٨٣,٠١٨)	-	-	١,٩٧٩,٥٧٩	-	(١٣٩,٦٦٢,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-
أرباح السنة	١,٦١٦,٦٧٥,٧٣١	١,٦١٦,٦٧٥,٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٦٦٠,٥٠٩,٤٤٥	٢٠,١٣٢,٠١٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٢,١٩٤,٣٦٠	٢,٢٢٤,٦٦٢,٠٠٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		(جميع المبالغ بالجنيه مصرية)
٨٣٣,٤٥٢,٦٣٨	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم/ يضاف:
(٣,١٨٠,٨٦٢)	(١١,٨٣١,٨٧٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي وفقا لاحكام القانون
(١٩٢,١٣٨,٣١١)	١٨٣,٥٧٨,٢٠٣	إحتياطي مخاطر بنكية عام
<u>٦٣٨,١٣٣,٤٦٥</u>	<u>١,٨٥٣,٤٢٢,٠٤٧</u>	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف:
٢٣٨,٤٦١,٤٩٥	٥٥,٢٤٨,٧٧٢	أرباح محتجزة في اول السنة المالية
<u>٨٧٦,٥٩٤,٩٦٠</u>	<u>١,٩٠٨,٦٧٠,٨١٩</u>	الاجمالي
		يوزع كالتالي:
٤١,٥١٣,٥٨٩	٨٣,٤٩٢,١٩٢	إحتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٦,٣٨١,٣٣٥	١٨,٥٣٤,٢٢٠	* صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	توزيعات أسهم مجانية للمساهمين من الأرباح القابلة للتوزيع لزيادة رأس المال
٢٣,٤٥١,٢٦٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٥,٢٤٨,٧٧٢	١,٢٥٥,٤٦٤,٧٧٢	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
<u>٨٧٦,٥٩٤,٩٦٠</u>	<u>١,٩٠٨,٦٧٠,٨١٩</u>	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعة وأربعين فرعاً ويوظف عدد ١٣٦٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٠% في تاريخ المركز المالي.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

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

يقوم البنك 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 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

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 (مصروفات) تشغيل أخرى.
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:
- * للمستقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.
- * للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد 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، يقوم البنك 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.

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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 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 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك 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- ٢ التقييم

الأصول المالية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك 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 أخذها 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. يقوم البنك 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاول. 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 الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. 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 تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الاول إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأول يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

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

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

٥- ٧- ٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

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 يقوم البنك 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

- * أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك 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، يقوم البنك 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

يقوم البنك 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 للتنفيذ 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 الأجنبية وناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

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

* يحدد البنك 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.

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. 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 أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

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

يقوم البنك 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهريّة 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 في ١ يناير ٢٠١٩.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقرض 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.

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

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

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الأقل.

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لداداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

* اذاه 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.

يقوم البنك 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 واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها 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%.

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 يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم 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: -

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

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

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

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

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية 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 مكونا 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 إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً 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 إدراجها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود 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 تباع 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

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 البنك 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.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك نظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح 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٪

٥- ١٣ مزايا العاملين

٥- ١٣- ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك 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- ١٣- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣ - ٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك 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 يقوم البنك 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 سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٥- ١٤ 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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- ١٥ 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- ١٦ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٧ الاقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- 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- ١٨- 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- ١٨- 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- ١٩ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً 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. ويقوم البنك 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 المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

٢ - ١ - ٦ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك 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 يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات 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:

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك 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 المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "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 المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ 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. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى	
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
متابعة عادية	١١,١٤٩,٧١٥	-	-	١١,١٤٩,٧١٥	
متابعة خاصة	-	٧٥٧,١٣٦	-	٧٥٧,١٣٦	
إخفاق	-	-	٣٢١,٤٢٧	٣٢١,٤٢٧	
اجمالى القيمة الدفترية	١١,١٤٩,٧١٥	٧٥٧,١٣٦	٣٢١,٤٢٧	١٢,٢٢٨,٢٧٨	
مخصص الخسائر	(١٤٨,٤٩٤)	(٣٩,٨٥٥)	(١٦٨,١٠٦)	(٣٥٦,٤٥٥)	
صافى القيمة الدفترية	١١,٠٠١,٢٢١	٧١٧,٢٨١	١٥٣,٣٢١	١١,٨٧١,٨٢٣	

المؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
متابعة عادية	٢٠,٤٠٦,٠٦٠	-	-	٢٠,٤٠٦,٠٦٠	
متابعة خاصة	-	١,٦٢٥,٧٢٤	-	١,٦٢٥,٧٢٤	
إخفاق	-	-	٣٨٩,٩٤١	٣٨٩,٩٤١	
اجمالى القيمة الدفترية	٢٠,٤٠٦,٠٦٠	١,٦٢٥,٧٢٤	٣٨٩,٩٤١	٢٢,٤٢١,٧٢٥	
مخصص الخسائر	(٧١٤,٧٢٣)	(٣٧١,١٤٩)	(٢٠٥,٨٠٤)	(١,٢٩١,٦٧٦)	
صافى القيمة الدفترية	١٩,٦٩١,٣٣٧	١,٢٥٤,٥٧٥	١٨٤,١٣٧	٢١,١٣٠,٠٤٩	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك				٣١ ديسمبر 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	٦,٨٩٥,٦٣١	٤,٩٠٨,٦٧٧		١١,٨٠٤,٣٠٨	
اجمالي القيمة الدفترية	٦,٨٩٥,٦٣١	٤,٩٠٨,٦٧٧	-	١١,٨٠٤,٣٠٨	
مخصص الخسائر	-	(٦,٦٧٢)		(٦,٦٧٢)	
صافي القيمة الدفترية	٦,٨٩٥,٦٣١	٤,٩٠٢,٠٠٥	-	١١,٧٩٧,٦٣٦	

اذون الخزنة و أدوات الدين				٣١ ديسمبر 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	١٨,٨٨٣,٧٧٣	-	-	١٨,٨٨٣,٧٧٣	
اجمالي القيمة الدفترية	١٨,٨٨٣,٧٧٣	-	-	١٨,٨٨٣,٧٧٣	
مخصص الخسائر	(١٧,١٩٦)	-	-	(١٧,١٩٦)	
صافي القيمة الدفترية	١٨,٨٦٦,٥٧٧	-	-	١٨,٨٦٦,٥٧٧	

الأصول الأخرى				٣١ ديسمبر 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	١,١٥٩,٠٥١	-	-	١,١٥٩,٠٥١	
اجمالي القيمة الدفترية	١,١٥٩,٠٥١	-	-	١,١٥٩,٠٥١	
مخصص الخسائر	(٧,٢٥٠)	-	-	(٧,٢٥٠)	
صافي القيمة الدفترية	١,١٥١,٨٠١	-	-	١,١٥١,٨٠١	

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.

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٣٦,١٤٣	(١٨٧)	٣٥,٩٥٦	٣٥,٧٣٨
بطاقات ائتمان	٣٢١,٣٦٤	(١٨,٠٦٩)	٣٠٣,٢٩٥	٥٧,٣٣٠
قروض شخصية	١١,٨٧٠,٧٧٠	(٣٣٨,١٩٩)	١١,٥٣٢,٥٧١	٣,٦١١,٣٨٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٦,٤٣١,٦٠٨	(٢٢٨,٨٧٤)	٦,٢٠٢,٧٣٤	١,٦٣٥,٠٥٨
قروض مباشرة	١٤,٢٤٠,٩٧٤	(٦٣٤,٩٤٦)	١٣,٦٠٦,٠٢٨	١,٧٤٣,٩٩٧
قروض مشتركة	١,٦٤٩,٥٧٦	(٤٢٧,٠٧٣)	١,٢٢٢,٥٠٣	٣٠٤,٣١٦
قروض أخرى	٩٩,٥٦٧	(٧٨٣)	٩٨,٧٨٤	٤,١٨٧
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٣٤,٦٥٠,٠٠٢	(١,٦٤٨,١٣١)	٣٣,٠٠١,٨٧١	٧,٣٩٢,٠١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة. 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

يقوم البنك 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

يقوم البنك 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 قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو 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. ويقوم البنك 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.

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٩-١ 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 كإبداعات 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.

١٠-١ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١١-١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١٢-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك
٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	* قروض شخصية
٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	* بطاقات ائتمان
٣٠,٠٨٦,٥٧٦	٣٦,١٤٣,٣٩٠	* حسابات جارية مدينة
١,٤٥٧,٥٠٥	-	* قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	* حسابات جارية مدينة
١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	* قروض مباشرة
١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	* قروض مشتركة
٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	* قروض أخرى
١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	استثمارات مالية في أدوات دين
٧٥١,٧٠٩,٠٠٠	١,١٥٩,٠٥٠,٩٣٧	أصول أخرى
٥٥,٧٢٣,٤١١,٤٥٥	٧٥,٠٣٨,٤٣٣,٨١٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٧٨,٨٧١,٣٣٩	٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	الأوراق المقبولة
٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥	٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	خطابات ضمان
١,١١٠,٩٤١,٥٢٧	٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	اعتمادات مستندية
٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠	٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣
٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢
-	٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠		٧١١,٣٦٧,٩١٩
٣,٦٣٩,٠٦٢,٥٠٢	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	١١,٨٠٤,٣٠٨,٤٣٥	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤
(٤,٣٧٥,٧٠٩)	(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)
٣,٦٣٤,٦٨٦,٧٩٣	٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	١١,٧٩٧,٦٣٦,٤٣١	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢									
التقييم	أفراد				مؤسسات				قروض و ارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	-	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨١٩	١٣,٠٩٠,٧٠٤,٦١٣	٩٤٨,٢١١,٥١١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٠٤٧,٨٥٤,٧٧٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٥١	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٧
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	-	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٤٦٩,٦٦٢,٢٤٥	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
التقييم	أفراد				مؤسسات				قروض و ارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٢	١,٤٥٧,٥٠٥	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١٠,٢٤٤,٣٩٣,٢٨٩	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٣,٩١٤,٦٦٩,٩٧٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٣٠,٩٧٢,٠٠٥	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	١٧٣,٠٩٦,٣٧٢	-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨
الإجمالي	٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٢	١,٤٥٧,٥٠٥	٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠	١٠,٨٩١,٩٩٩,٤٦٠	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٠,١٥٩,٦١١	١,٥٢٤,٦٢٥	-	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٥
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠١,٦١٤,٨١٠	١,٥٣٨,٩٠١	١,٢٤٨,٧٥٧	٦,٠٥٨,٢٣٤	٦١,٠٩٧,٦٠١	-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	٨,١٥٣,٩٦٦	٢,٣٥٠	٩,٠٦٤,٩٣٤	١٣٧,١٣٣,١٧٧	-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	٤,٣٣٠,٠٩١	٤,٢٨٧	٥,٨٥٦,٩٠٢	٨,٤٦٥,٣٨٩	-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٣,٢٨١	١,٦٩١,٧٤٢	-	١,٧٠٥,٠٢٣
الإجمالي	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٦	١٥,٥٤٧,٥٨٣	١,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢
القيمة العادلة للضمانات	١٦٧,٣٩٣,٣٠٩	٢,٧٧٦,٧٩٣	١,٢٢٩,٧١٣	٣٣٤,٩٠٣,١٨٦	١٦٥,٤٥٨,٨٨١	٩٥,٢٦٢,١٨٥	٧٦٧,٠٢٤,٠٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	٥٠,٤٧٥,٠٠٨	٩٦٢,٩٧٦	-	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	١٧,٥٧٦,٧٨٥	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	٥٧٧,٠٠٧,٧٨٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٩,١١٥,٧٨٦	٢٦٩,٥٦٨	-	٩,٩٠٢,٠٨٨	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	-	١٤٨,٨١٧,٣٦٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	٤,٢٣٧,٥٤٢	١٨,٤٧٠	١٠,٥٦٧,٠٢٥	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	٣,٦٣٢,٥٠٧	٦٤٣,٤٧٤	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	٣١,١١٩,٧٦١	-	٢٩٥,٩٩١,٧٧١
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٧,٨٤٦,٤١٠	١,١٤٦,٣٥٩	-	١٨,٩٩٢,٧٦٩
الإجمالي	٥١٣,٦٣٦,٩٥٨	٩,١٠٢,٥٩٣	٦٦١,٩٤٤	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	١٦٥,٣٠١,٤٠٥	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤
القيمة العادلة للضمانات	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٦٤٠,٦٧١	٢٢٤,٥٠٢,٣٦٢	٥٠,٧٦٧,١١٧	٥٠,٣٥١,١٠٤	٤٠٦,٩٠٦,٧٠٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧١١,٣٦٧,٩١٩	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	١٨٠,١١٠,٦٥٠	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠,٣٥١,٥٨٢	قروض محل إضمحلال
١٢٦,٩٦٠,٣٩٧	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠	-	١٢٩,٢٩٣,٧٧٨	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	١,١٨٨,٩٦٠	١٤,٦٤٨,٥٠٨	٢٩٨,٥٦٨,٣٩٧	قروض محل إضمحلال
٤٢,٧٨٨,٣٦١	-	-	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٨٥٨,٠٨٦	٤,٧٠٤,٠٤٤	١٦,٩٧٦,٢٣١	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
١٠٠,٢٣٨,٦٩٧	١١٥,٢٧٩,٣٣٦	* قروض مباشرة
		أفراد
٢٨٩,١٨٤,٨٩٣	٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	* قروض شخصية
١٥,٥٥٦,٤٣٣	١٢,٠٩٨,٤٣٤	* بطاقات إئتمان
٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣	٤١١,٣٩١,٣٩٨	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الى A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٦٦,٤٨٣,٧١٥
الإجمالي	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٨٨٣,٧٧٢,٨٤٩

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٦-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
٨,٥٤١,٢٩٩	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,٢٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٢٣,٠٢٦	-	-	-	-	-	٤,٨٢٣,٠٢٦	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
١٠,٨٤٠,٥٣٩	١١٣,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	-	-	-	٩,٠٣٦,٧٦٢	أرصدة لدى البنوك
٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
١١,٨٧٠,٧٧٠	-	-	٣٧٦,٨٣٦	٨٩٢,٢٩٨	١,٧٠٤,٠٧١	٨,٨٩٧,٥٦٥	قروض شخصية
٣٢١,٣٦٤	-	-	٤,٣٦٢	١٣,٦٦٧	٣٠,٦٣٧	٢٧٢,٦٩٨	بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٤	-	-	٢,٩٧٩	١٧,١٦٥	٩٩٦	١٥,٠٠٤	حسابات جارية مدينة
							قروض لمؤسسات:
٦,٤٣١,٦٠٨	-	-	١٠,٠٢٧	١٣٠,٥٠٤	٣٩٩,٢٩٤	٥,٨٩١,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٤٠,٩٧٤	-	-	٢١,٣٦٨	٢١٣,٩٤٢	١,٨١٩,٤١٨	١٢,١٨٦,٢٤٦	قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٦	-	-	-	-	٤٩,٨٢٥	١,٥٩٩,٧٥١	قروض مشتركة
٩٩,٥٦٨	-	-	٥,٩٨١	-	-	٩٣,٥٨٧	قروض أخرى
١٤,٠٦٠,٧٤٧	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٨٨٥,٧٤٧	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,١٥٩,٠٥١	-	-	-	-	-	١,١٥٩,٠٥١	أصول أخرى
٧٥,٠٣٨,٤٣٥	٢٨٨,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	٤٢١,٥٥٣	١,٢٦٧,٥٧٦	٤,٠٠٤,٢٤١	٦٧,٣٦٦,٢٨٨	الاجمالي في نهاية السنة
٥٥,٧٢٣,٤١١	٣٢,٣٠٧	٩٤٣,٥٤٣	٣٢٦,٤٠٠	١,٠٢٣,٣٣٢	٣,١٨٠,٣١٥	٥٠,٢١٧,٥١٤	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢١

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيهه)

														٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,٢٩٩	-	٨,٥٤١,٢٩٩
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٢٣,٠٢٦	-	٤,٨٢٣,٠٢٦
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٠,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٠,٥٣٩
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩
قروض و تسهيلات للعملاء:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٧٠,٧٧٠	١١,٨٧٠,٧٧٠
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٣٦٤	٣٢١,٣٦٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٤٤	٣٦,١٤٤
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٨٢٦,٢٥٩	١,٤٦٦,٨٦٣	٨٦,٥٢٣	٢٦٣,٣٠٨	٥٠,٥٧٦	١,٢٥٦	٦٣٨,٧٧٦	١,٨٨١,٧٦٣	٤٧٨,٨٠٤	١٣٤,٣٦٣	٦٠٣,١١٧	-	-	٦,٤٣١,٦٠٨
قروض مباشرة	٢,١١١,١١٨	٣,٦٥٧,٢٢٢	٦٥٢,٦٥٨	٨٥٦,٧٥٧	٢٢٩,٧٧٥	٨٥,٢٩١	٢,٨٦٩,٣٧٥	٦٨٠,٩٧٤	٤٤٧,٩١١	٢٧٥,٨٥٧	٢,٣٧٤,٠٣٦	-	-	١٤,٢٤٠,٩٧٤
قروض مشتركة	-	٧٢٩,٦٧١	-	٧٥,٤٠٢	-	-	٧٢,٨٢٧	-	٩٨,١٣٩	٦٤٠,٠٨٢	٣٣,٤٥٥	-	-	١,٦٤٩,٥٧٦
قروض اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٦٧٥	٤١,٨٩٣	-	-	٩٩,٥٦٨
إستثمارات مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٣,٨٨٥,٧٤٧	-	-	١٤,٠٦٠,٧٤٧
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٩,٠٥١	-	-	١,١٥٩,٠٥١
الاجمالى في نهاية السنة	٢,٩٣٧,٣٧٧	٥,٨٥٣,٧٥٦	٧٣٩,١٨١	١,١٩٥,٤٦٧	٢٨٠,٣٥١	٨٦,٥٤٧	١٥,٥٦٠,٢٨٦	٢,٥٦٢,٧٣٧	١,٠٢٤,٨٥٤	١,١٠٧,٩٧٧	٤,٢١١,٥٥٢	٢٧,٢٥٠,٠٧٢	١٢,٢٢٨,٢٧٨	٧٥,٠٣٨,٤٣٥
الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢١	٢,٦٩٣,٨٦٤	٤,٤١٢,٣٦٨	٦١٨,٢٣٠	٧٥٦,٦٢٠	٢٦٤,٢٨٠	٧٦,٩٥٦	٦,٤١٨,٨٦٥	١,٥١٢,٩٨٠	١,٠٧٢,٠٤٢	١,٣٥١,٧٠٠	٢,٨٥١,٩٢٥	٢٤,٥٠١,٨٨٦	٩,١٩١,٦٩٥	٥٥,٧٢٣,٤١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة 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 أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها 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 الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى)

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦ - ٢ خطر السوق

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨
٦٤٩,٩٦٠	٩١٩,٢٥١	٨١١,٥٣٤	١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧
٦٤٩,٩٦٠	٩١٩,٢٥١	٨١١,٥٣٤	١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	(بالألف جنيهه)
الإجمالي					
٨,٠١٣,٥٦٧	٨٢,٤٦٨	٢٧,٤٦١	١,٧٦٤	١٤,٢٠٧	٨,١٣٩,٤٦٧
٥,٤١٨,١٧٩	٥,٣٠٣,١٨٩	٨٧٠,٦٣١	٥٧,٦٩٠	٤٩,٨٦٧	١١,٦٩٩,٥٥٦
-	٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩
٣١,١٣٤,٦٧٨	٣,٤٦١,٠٣٩	٨٧,٧٤٠	-	-	٣٤,٦٨٣,٤٥٧
٤٤,١٦٠	-	-	-	-	٤٤,١٦٠
١٢,٠٨٠,٢٥٨	١,٣٥٣,٦٧٤	٦٥,٩٠٥	-	-	١٣,٤٩٩,٨٣٧
٦,٠١٥,٦٢٠	٥١٤,٨٥٢	-	-	-	٦,٥٣٠,٤٧٢
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٢,١٣٤,٥٩٢	٨٨,١٠٣	١٢٧,١٧٣	١١٨	١١,١٤٧	٢,٣٦١,١٣٣
٦٤,٩٣٠,٩٩٤	١١,٧٦٧,٠٩٤	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١	٧٨,٠١١,٧٩١
٢٩,٤٠٥	٤١٨,١٦٠	١٩١,١٧٣	١,٣٥٣	٩,٨٧١	٦٤٩,٩٦٢
٥٨,٠٨٠,١٣٥	٧,٠٩٤,٤٠٢	٨٥٣,٥٣٢	٥٧,٨١١	٦٧,٥٤٨	٦٦,١٥٣,٤٢٨
٦,٩١٤,٧٤٤	٤,٢٧٨,٥١٢	١٣,٢٦٣	١,٨٤٢	٤٠	١١,٢٠٨,٤٠١
٦٥,٠٢٤,٢٨٤	١١,٧٩١,٠٧٤	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩	٧٨,٠١١,٧٩١
(٩٣,٢٩٠)	(٢٣,٩٨٠)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)	-
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١
٥٠,٤٤٨,٣١٦	٦,٧٤٨,٠٣٣	٣٩٥,٨٦١	٤٢,٨٦٤	٨٣٩,٢٩١	٥٨,٤٧٤,٣٦٥
٥٠,٤٨٩,٥٧٨	٦,٧٠٧,٩٢٥	٣٩٥,١٢٦	٤٣,٠٦٠	٨٣٨,٦٧٦	٥٨,٤٧٤,٣٦٥
(٤١,٢٦٢)	٤٠,١٠٨	٧٣٥	(١٩٦)	٦١٥	-
١٠,١٢٤	١١٠,٠١٧	-	-	-	١٢٠,١٤١

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦- ٢ خطر السوق (تابع)

٦- ٢- ٣ خطر سعر العائد:

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

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

بيان	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	يدون عائد	الاجمالي	(بالآلف جنيه)
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٨,٩٩٣,١٤٦	٨,٩٩٣,١٤٦	
ارصدة لدى البنوك	٨,٠١٨,٤٥٢	٢,٦٠٦,٧٢٨	-	-	-	-	٢١٢,٤٨٦	١٠,٨٣٧,٦٦٦	
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٤٢,٣٠٢	١٥,٤٦٥	٣٠,٩٢٩	١٢٣,٧١٧	٤٧,٥٥٨	-	٩٥٩,٩٧١	
قروض وتسهيلات للعملاء	١١,٠٥٥,٠٤٦	١٢,١٢٧,٨١١	١,٠٨٧,٥٧٢	١,٣٠٣,٤٦٥	٤,٣٣٠,٠٥٤	٣,٠٣١,٦٤٢	٦٦,٢٨٠	٣٣,٠٠١,٨٧٠	
الاستثمارات المالية									
من خلال الأرباح و الخسائر	١٢,١٢٦	٢٠,٠٢٦	٥,٢٧٢	-	-	-	٦,٧٣٦	٤٤,١٦٠	
من خلال الدخل الشامل	٧٤٩,٤٢٩	١,٢٧٧,٤٠٥	٧٥٦,٧٤١	٤,٢٤٧,٤١٠	٤,١٧١,٢٩٠	١,١٠٧,١٦٧	٥٩٧,٠٤٦	١٢,٩٠٦,٤٨٨	
بالتكلفة المسهلكة	٦٧٣,٦٩١	٦٣,٤٦٣	٤٥,٨٩٤	١,٥٧٧,١٠١	٢,١٧٤,٦٠٤	٢,٠٣١,٢٤٢	-	٦,٥٦٥,٩٩٥	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠	
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٧١٤,١٤٧	١,٧١٤,١٤٧	
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٤,٤١٥	١٤,٤١٥	
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٢٦٤	٤٧٥,٢٦٤	
اجمالي الاصول المالية	٢٠,٥٠٨,٧٤٤	١٦,٨٣٧,٧٣٥	١,٩١٠,٩٤٤	٧,١٥٨,٩٠٥	١٠,٧٩٩,٦٦٥	٦,٢١٧,٦٠٩	١٢,١٦٩,٤٦٠	٧٥,٦٠٣,٠٦٢	
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٢١,١٩٨	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦٤	٦٤٩,٩٦٢	
ودائع العملاء	٩,٠٧٢,٦٤١	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	٤,٦٨٤,٠٥٠	٦٦,١٥٣,٤٢٩	
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٤,١٤١	٢,٣٢٤,١٤١	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٧٦٥	١٨٣,٧٦٥	
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٧٩,٤٣٣	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٦,٢١٢,٣٣٢	٦,٢١٢,٣٣٢	
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	٩,٦٩٣,٨٣٩	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥١٢,٤٨٥	٧٥,٦٠٣,٠٦٢	
فجوة اعادة التسعير	١٠,٨١٤,٩٠٥	(١٣,٦٨٢,٢١١)	٢٩٨,٩١٣	(٤,٤٩٧,٥٤٣)	٣,٧٦٠,٧٣٤	٤,٦٤٨,٢٢٧	(١,٣٤٣,٠٢٥)	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١									
اجمالي الاصول المالية	١١,٣٧٩,٤٢٦	١٢,٥٧١,٠٤٠	١,٧٧٣,٢٣٥	٦,٥٢٣,٩٨٨	٩,٣٤٦,٥٢٨	٧,٥١٩,٩٥٦	٧,٦٣٦,٨١٦	٥٦,٧٥٠,٩٨٩	
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية	١٤,١٧٨,٤٥١	٨,٧٤١,٧٦٧	٥,٤٧٨,٣٧٨	١٠,٩٠٢,٥١٣	٥,٨٦٨,٠٣٦	١,٧١٣,٩٤٣	٩,٨٦٧,٩٠١	٥٦,٧٥٠,٩٨٩	
فجوة اعادة التسعير	(٢,٧٩٩,٠٢٥)	٣,٨٢٩,٢٧٣	(٣,٧٠٥,١٤٣)	(٤,٣٧٨,٥٢٥)	٣,٤٧٨,٤٩٢	٥,٨٠٦,٠١٣	(٢,٢٣١,٠٨٥)	-	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٢-٦-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٦- ٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					(بالألف جنيهه)
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
						الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤
مستحق للبنوك الخارجية	٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	١٨٤,٩٨٨
ودائع العملاء	٧,٦٥٧,٨٢٧	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,١٣٥,٧٦٨
التزامات اخري	٢,٠٧٦,٥٦٣	-	-	-	-	٢,١٥٥,٩٩٦
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠,٢٥٣,٠٤٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,٢١٥,٢٠١
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٧,٧٠٣,٠٧٢	٩,٣٥٨,٧٧٥	٦,٦٦٠,١٩٧	١٧,٥٣٧,٨٥٣	٢٠,٧٥٩,٥٣٨	١٠,١٥٦,٧٨٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					(بالألف جنيهه)
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
						الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	٢,٢٦١,٥٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	٤٧,٠٦٢
ودائع العملاء	٤,٤٩٧,١٤٤	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٦,٦٣٩	٦,٩٠٩,٦٧٥	٢٤,٦٤٢,٨٢٤
التزامات اخري	١,٤٠٠,٨٣٠	-	-	-	-	٨٤,٥١٩
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨,٢٠٦,٥٤٢	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٦,٦٣٩	٦,٩٠٩,٦٧٥	٢٤,٧٢٧,٣٤٣
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٨,٧٧٩,٢٤٠	٥,٣٤٤,١١٢	٥,٩٤٣,٤٦٠	١٤,٧٣٤,٩٩٨	١٥,٨٣٥,١٥٥	٨,٠١٢,١١١

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

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 مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أصول مالية				
٣,٠٧٢,٠٥٨	١٠,٨٣٧,٦٦٦	٣,٠٧٢,٠٥٨	١٠,٨٣٧,٦٦٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٠١,٢٥٠	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	١٠,٥٠١,٢٥٠	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٢,٣٠٤,٥٣٣	٦٤٩,٩٦٢	٢,٣٠٤,٥٣٣	٦٤٩,٩٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٤٠,٢٨٦,٣٥٨	٥٧,٥٣١,٥٦٥	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ 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.

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

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 يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانية)
٤٦,٧٤٣	٤٧,٤٥٦	الاحتياطي القانوني
٥,٣٨٢	٥,٣٨٢	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
١٣٤,٦٣٩	٣١٣,١٥٢	أرباح محتجزة
-	١,٦٧٢,٩٤١	أرباح مرحلية
٣٣٠,١٨٧	١٩٢,٦٩٣	أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
١١٤	١١٥	حقوق الأقلية
(٣٧,٧٤٩)	(٣٣,٤١٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٤,٥١١,٤١٥	٦,٢٣٠,٤١٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٨٢,٧١٢	٤٥٣,٦٢٣	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٢٨٤,٦٣٨	٤٥٥,٥٤٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٤,٧٩٦,٠٥٣	٦,٦٨٥,٩٦٨	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٢٨,١٥٦,٤٢٥	٣٦,٢٨٩,٨١٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٩,٩١٥	٢,٩٢٤	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٠٣,٣٦٣	٣,٢٦٩,٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣١,٣٦٩,٧٠٣	٣٩,٥٦٢,٠٦٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٥,٢٩	% ١٦,٩٠	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاعتراد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥١١,٤١٥	٦,٢٣٠,٤١٨
٥٧,٠٦٧,١٦٢	٧٦,٥٣٢,١٦٦
٣,١٢٦,٩٠٦	٣,٦٣١,٨٧٤
٦٠,١٩٤,٠٦٨	٨٠,١٦٤,٠٤٠
% ٧,٤٩	% ٧,٧٧

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج المركز المالي

إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩	٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
٣٨٤,٢٢٦,١٦٥	٨٥٩,٠١٦,٦١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(١,٩٥٠,٩١٩)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٠٦,٨٦٨,٩٥٢	٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	حسابات جارية
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	ودائع
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٩,٦٧٧,١٥٦	٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	بنوك مركزية
٢,٠٨٧,٧٣٤,٥٤٦	٣,٠٨٧,٠٧٢,٣٣٧	بنوك محلية
٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠	٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	بنوك خارجية
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
١٤٢,٤٣٢,٧٥١	٢١٢,٤٨٥,٦٥١	أرصدة بدون عائد
١٦٤,٤٣٦,٢٠١	٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠	٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١,٢٠٣,٥٩٨)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠	قروض لأجل
(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(٣,١٧٢,١١١)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤	أفراد
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦	قروض شخصية
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٣٠,٠٨٦,٥٧٦	بطاقات ائتمان
-	١,٤٥٧,٥٠٥	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٢٨,٢٧٧,٧٤٠	٩,١٩١,٦٩٤,٦٥١	قروض عقارية
		اجمالي (١)
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣	حسابات جارية مدينة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣	قروض مباشرة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	قروض مشتركة
٢٢,٤٢١,٧٢٤,٨٦٤	١٧,٦٤٨,٧٣٦,٤٤٠	قروض أخرى
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	اجمالي (٢)
(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(٨٠٢,٦٤١,١١٩)	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠,٥٥٣,٥٩١,٥٦٥	١٠,٥٠١,٢٤٩,٧١٣	أرصدة متداولة
١٤,٠٩٦,٤١١,٠٣٩	١٦,٣٣٩,١٨١,٣٧٨	أرصدة غير متداولة
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر 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 السنة
٢٣٣,٢٣١,٣١٨	٥,٣٣٣,٢٩٧	(١٤٥,٢٤٥)	-	٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	عبء (رد) الاضمحلال
٧٨,٧٩٢,٧٧٦	٧,٨٦٩,٢٤٣	-	-	٨٦,٦٦٢,٠١٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	-	-	(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٢٣٧	-	١٤٨	-	٤٢٥,٣٨٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,١٣٩,٩٣٢	٤٤٧,٤١٢,٧١٠	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	(١,١٠٦,١٦٧)	٧٧٤,٩٢٣,٣٧١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	-	-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٨,٩٦٧,٤٤٨	٢٠,٥١٩,٣٧٠	٤٦,٤٥٧,٢١٢	-	٨٥,٩٤٤,٠٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	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)	١١٦,٢٨٧,٠٥٤	٦٥,٩٦٢,٢٤٤	٧٧٤,٨٤٤	٤٩,١٩٢,٤٥٤	(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	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	رصيد المخصص في اخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
٤٧,٠٧٩	-	أذون خزانة
٤١,١٢١,٧٠٠	٤٤,١٥٩,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار
٤١,١٦٨,٧٧٩	٤٤,١٥٩,٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢	٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	سندات
٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	أذون خزانة
		<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
٣٠٣,٦٣١,٥١٧	٥٤٣,١٦١,٤٠٢	مدرجة في السوق
٤٤,٣٨٠,٠٣١	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	غير مدرجة في السوق
١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥	٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	سندات
(٣,٥٩٤,٥٥١)	(٨,٣٣٥,٣٠٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		<u>أدوات دين ذات عائد ثابت</u>
١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
		<u>وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:</u>
٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
٧,٤٢٥,٤٨٥	٧,٨٦٩,٢٩٨	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٧,٤٢٥,٤٨٥	٧,٨٦٩,٢٩٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٣٨,٥٩٤,٨٧٠	١٠,١٤٦,٣٠٧,٤٨٥	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١١,٥٠٤,٦٤٦,٩٦١	
إضافات	٢٣٢,٢٨٨,١٤٤,٤٨٨	٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨	٢٥٤,٥١١,٠٤٤,٧٠٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٣٢,٢٨٩,٥١٥,٩٧٩)	(١٢,٣٧٨,٢٨٢,٣٣١)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(٢٤٥,٧٠٩,٨٥٣,٩٣٤)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢,٠٤٠,١٢٧	(٢,١٣١,٦١٨)	(٩١,٤٩١)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)	(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)	-	(٤٦,٤٢٩,٨٠٣)
فروق إعادة تقييم	٣,٩٤٥,٤٠٠	(٥,٦٧١,٣٩٠)	(١٤٦,٠٢٧)	(١,٨٧٢,٠١٧)
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤١,١٦٨,٧٧٩	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١,١٦٨,٧٧٩	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤
إضافات	٣٥٥,٦٩١,٨٥٣,٣٣٠	١٠,١٨٠,٠٨٥,٩٦٣	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	٣٧٠,٩٠٢,٥٣٠,١٨٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٥٥,٦٩١,٩٠٠,١٩٤)	(١٦,١٧٤,٦٤٨,١٩٦)	(٣١٨,٣١٣,٦٢٩)	(٣٧٢,١٨٤,٨٦٢,٠١٩)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١٢,٨٧٢,٢٦٠)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(٩٤,٣١٥,٨٤١)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,٠٣٧,٥٨٥	(١٤٣,١٨٦,٣٤٣)	-	(١٤٠,١٤٨,٧٥٨)
فروق إعادة تقييم	-	٥٤٦,٦٩١,٢٩٤	١٨٧,٤٨٠,٤٠٠	٧٣٤,١٧١,٦٩٤
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٤٨١,٤٠٨,٥٠٨	٣٢٠,٣٢٨,٤٩٦	٥٨,٠٩٢,٢٨٨	٣,٤٢٢,٠٤٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٦٧٢,٨٥٨	١١١,٤٩٩	-	(١٧٩,٤٦٤)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٥٧٦,٩٩٥,٨٢٥	٣٦١,٤١٧,٩٣٥	٦١,٢٠٨,١٦٩	٣,١٦٩,٥٩١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٣٧٢,٧٧٧,٢٨٨	٢١٤,٤٠٧,٢٨٤	٤٥,٣١٥,٨٠٩	١٣,٨١٣,٩٢٢
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣,٠٠٩,٦٥٥	١٥٧,٣٣٢	-	(١٦٨,٤٧١)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٢٧٢,٣٠٥	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٤٦٨,٧٠١,٤٠٢	٢٥٤,٨٣٦,٩٢١	٤٧,٦٨٢,٦٩٢	١٣,٥٩٦,٧٣٧

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٩٨,٨٤٠,٤٩٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٣	٣,٣٩٠,٦٤٧	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٨)	(٩٩,٢٤٨,٧٦٢)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢,٩٨٢,٣٨٤	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	٧٢٢,٥٩٢,٨١١	إيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٢٢٣,٩٤٢,٣٩٧	مصرفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٥٠٨,١٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٩١,٩٨٣,٩٥١	١٠١,١٦٧,٩١٥	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٤٩٥,٥٢٢	٨,٤٦٩,٩٣٦	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	٣,٨١٦,٢٣٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٩,٨١٢,٨٣٩	٦٦,٨٠١,٦٦٢	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٣,٨١٧,٨٨١)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	١,١٢٣,٤٨١,١٩٣	

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٤,١٥٧,٦٠٤	(١٣,٣٨٧,١٦٤)	الأصول الثابتة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	٣٤,٠٣٣,٤١٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٤,٤١٤,٧٥٢	٢٠,٦٤٦,٢٥٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٦٢١,٩٥٧	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٥,٩٠٣,٢٥٢	٣١,٤٣٣,١٣٨	٤٨,٤٠٦,٩٣٦	١,١٠١,٥٥٥,٩٧٣
مجمع الاهلاك	(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٥١,٢٦٧)	(٥٣,٧٢٢,٠١٣)	(٢٦٥,٦٢١,٩٧١)	(١٧,٦٦٣,٥٩٨)	(٣٩,٣٥٧,٥٥٢)	(٧١٤,٦١٩,١٩٢)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	٢١٦,٥٤٤,٦٨٤	٥٦,٢٧٠,٦٩٠	٢١,٠٢١,٢٠٢	٧٠,٢٨١,٢٨١	١٣,٧٦٩,٥٤٠	٩,٠٤٩,٣٨٤	٣٨٦,٩٣٦,٧٨١
إضافات	٤٧,٣٦٩,٨٤٥	٢٠,٧٩١,٧٢٠	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٣,٤٣٦,٨٥٢	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢,٤٩٣,٣٦٥	٢١٣,٨٠٩,١٣٠
استيعادات	-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	-	(٧,٩٥٨,١٩٦)
تكلفة اهلاك	(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٢٠,٥٢٠,٥٤٨)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٠٦٣,٣٧٣)	(٤,٦٠٥,٥١٩)	(٣,٣٥٤,٥١٥)	(٩٣,٧٣٣,١٣٤)
اهلاك الاستيعادات	-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٥,١٠٦,٥٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٥٠,٩٠٠,٣٠١	١,٣٠٧,٤٠٦,٩٠٧
مجمع الاهلاك	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(٣٠٨,٨٤١,٥٣٤)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(٨٠٢,٣٠٠,٣٧٧)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٥,١٠٦,٥٣٠
إضافات	٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٥٨٠,٧٩١	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٨٤٤,٠١٦	-	٢,٨٨٥,٦٦١	٧٠,١٣٠,٠٥١
استيعادات	(٧٩٩,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٦,٠٥٦)
تكلفة الاهلاك	(١٢,١٩٠,٤٩٨)	(٢١,٦٩٥,٦٣١)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٤٥٤,٦٥٥)	(٤,٠٩١,٣٠٤)	(٣,٦٣٤,٠٦٥)	(١٠٧,٥١٩,٥٩٠)
اهلاك الاستيعادات	٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	٧٨٧,٤١٦	-	٣,١٣٦,٥٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢
مجمع الاهلاك	(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٣,٧١٠,٧٨٠	٤٨,٥٠٤,١٦٣	حسابات جارية
٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥	٦٠١,٤٥٧,٤٢١	ودائع
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١	٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	بنوك محلية
٤٧,٠٦١,٧٤٤	١٨٤,٢٩٦,١٧٤	بنوك خارجية
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
١٥,٨٣٩,٣٣٤	٢٨,٧٦٣,٨٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢٨٨,٦٩٣,٧٣١	٦٢١,١٩٧,٧١٠	أرصدة ذات عائد
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١,٨٣٥,٨٣٧,٠٢٩	٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨	٢٣,٤٥٠,٠٤١,٤٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢	١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢	٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	ودائع توفير
٣٥١,١٦٧,٦٣٥	٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	ودائع أخرى
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٣٣,٥٥٣,١٥٦,٥٢٢	٤٩,٥٥٠,٤٩٨,٤٤٠	ودائع مؤسسات
١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤	١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	ودائع أفراد
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٣,٢٧٣,٨٠٩,٠٤٢	٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠	٢٦,٥١٨,٧٧٣,٧٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤	٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٤٠,٢٨٦,٣٥٨,٨٧٤	٥٧,٥٣١,٥٦٤,٥٣٩	أرصدة متداولة
٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢	٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	أرصدة غير متداولة
٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي 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 الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١١,٤٨٢,٢٨٥	٢٤٧,٥٧٧,٠٦٢	عوائد مستحقة
٢٧٣,٠٦٨,٥٨٢	٣٦١,٨١٧,٣٢١	مصروفات مستحقة
١٦٤,٩٤٧,٤٤٥	١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٣٩,٤٨٩,٤٠٧	١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	ايرادات مقدمة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٥٠٧,٥٦٧,١٧٧	٨٩٧,٦١١,٢١٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥	٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
٣٦,٢٢٨,٦٩٧	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٦٤,٩٤٨,٢١٤	رصيد المخصص في أول السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤١,٤٧٦	١٦,٣٤٨,٢٠٧	-	٢٧,٩٨٩,٦٨٣	المحمل على قائمة الدخل
-	٥,٠٨٤,٦٠١	٩٩٥,٠٧٠	٢,٢٥٦,٦٧٥	٨,٣٣٦,٣٤٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٦,٢٢٠,٩٢٨)	(١,٢٨٨,٠٥٨)	-	-	(١٧,٥٠٨,٩٨٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	رصيد المخصص في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
٢١,٢٢٨,٦٩٧	٦٧,٥١٩,٤٠٥	٣٤,٩٢٣,٨٧٢	٥,١٩٩,٤٣٠	١٢٨,٨٧١,٤٠٤	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
٣٦,٢٢٨,٦٩٧	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٦٤,٩٤٨,٢١٤	رصيد المخصص في آخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	مزاي المعاشات
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٨,٦٨٩,٨٤٧)	مزاي المعاشات
(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٨,٦٨٩,٨٤٧)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٥١,٨٤٥,١٧٢)	(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)	القيمة العادلة للأصول
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٣٠,٣٣٨,٣٤٤	الرصيد في أول السنة
١٦,٧٤٥,٦٤٧	٢٠,٤٥٩,٥٦٩	تكلفة العائد
٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٠٧٦,٧٦٩	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	مزاي مدفوعة
(١,٤٩٤,١٣٨)	٣,٩٠١,٤١٩	خسائر إكتوارية
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في آخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٧,٦٣٢,٥٩٤	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول السنة
٥,٨٩٦,٢٣٢	٥,٦٥٧,٤٧٥	العائد المتوقع
٥,٨٧٣,٤٩٠	٥,٣٠٥,٦٥٥	حصة البنك
٣,٠٧٦,٧٦٩	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزايا مدفوعة
٦,٦٧٣,٩٢٩	٨,٨٨٩,٠٢٥	استخدامات
٤,١٠٣,٦٤٥	٤٨٥,٤٤١	خسائر إكتوارية
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في اخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٢٠,٤٥٩,٥٦٩)	(١٦,٧٤٥,٦٤٧)	تكلفة العائد
٥,٨٩٦,٢٣٢	٥,٦٥٧,٤٧٥	العائد المتوقع
٥,٨٧٣,٤٩٠	٥,٣٠٥,٦٥٥	حصة البنك
(٨,٦٨٩,٨٤٧)	(٥,٧٨٢,٥١٧)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
% ١٤,٧٠	% ١٦,٥٠	معدل الخصم
% ٦,٣٠	% ١٨,٧٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٥٠	% ٨,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

عدد الاسهم (بالمليون)	اسهم عادية جنيه
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
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 ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٥٨١ ٢٠٧ سهم قيمة السهم الاسمية

١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل 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 و قد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل 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 الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري 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 التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - 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 وفي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - 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 إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع أدوات الدين وأدوات 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 الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٦٠,٥١١,٤١٩	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٣٠٦,٨٦٨,٩٥٢	٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
١٩٨,٥٦٨,٠٠٠	٣٣٣,٥٣٨,٦٨٦	أذون الخزنة (ضمن إيضاح ١١)
٩٦٥,٩٤٨,٣٧١	١,٢٩٨,٤٢٦,٩٢٥	

٢٥ - 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

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٢٠,١٤١,٠٩٩	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٣١,٤٧٧,٢٣٠	٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	الأوراق المقبولة
٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢	٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	خطابات ضمان
٥٧٠,٧٠٠,١٣١	١٧٨,٠٥٥,١١٤	اعتمادات مستندية
٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢	٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

أذون و سندات خزنة

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣٨,١٥٦,٤٧١	٢٤٨,٢٥٦,٢٠٠
٢,٩٨٨,٤٧٢,٨٠٠	٤,٢٢٢,٩٤١,٦٨٠
٣,١٢٦,٦٢٩,٢٧١	٤,٤٧١,١٩٧,٨٨٠
٨٨٠,٦٦٢,٩٦٨	٦٥٣,٦٠٠,٥٠٩
١٢٧,٦٤٥,٥١٠	٧٢٢,٨٣٠,٤٣٥
١,٠٤٦,٢٣٩,٥١٣	١,١٧٢,٥٩١,٢٧٢
٢,٠٥٤,٥٤٧,٩٩١	٢,٥٤٩,٠٢٢,٢١٦
٥,١٨١,١٧٧,٢٦٢	٧,٠٢٠,٢٢٠,٠٩٦

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

(٦٠,٩٦٨,٣٨٥)	(١٣١,٧٥٩,٥٠٥)
(٢,٩٨٩,٠١٩,٢٧٥)	(٤,١٣٧,٥٥٥,٢١٩)
(٢,٣٧٤,٩١٣)	(١,٩١٣,٥٤٢)
(٣,٠٥٢,٣٦٢,٥٧٣)	(٤,٢٧١,٢٢٨,٢٦٦)
٢,١٢٨,٨١٤,٦٨٩	٢,٧٤٨,٩٩١,٨٣٠

الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٠٩,١٩٠,٠١٩	٢٨٣,٣٠٧,٨٥٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٣,٠١١,٥٤٦	١,٥٧٩,٧٧٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٢,٥٠٤,٢٤٩	٣٦٤,٣٤١,٤٦٢	أتعاب أخرى
٤٣٤,٧٠٥,٨١٤	٦٤٩,٢٢٩,٠٨٩	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)	(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)	(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	
٢٩٤,٤٣٦,٦٨١	٤٠٢,٥٢٩,٤٠٨	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٣,١٢٩,٠٤١	٢,٢٨٤,٨٤٠	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٤٣,١٢٩,٠٤١	٢,٢٨٤,٨٤٠	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٧,٢٩٣,٨٧٥	٥٦,١٠٣,٢٦١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٦,٥٤٠,٢١٩)	(١,٠٢١,٢٣٣)	(خسائر) تقييم عقود الصرف الآجلة
٣,٩٤٥,٣٨٤	٣,٠٣٧,٦٣٤	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٩,٥٧٥,١٠٧	٥٣,٢٦٧,٩٩٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٤,٢٧٤,١٤٧	١١١,٣٨٧,٦٥٥	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(٣٧٩,٥٦٤,٥٩٠)	(١,٠١٣,٣٤٢,٧٤١)	قروض وتسهيلات العملاء
(١,٠٨٤,٧٨٥)	٧٠٦,٧٠٤	قروض وتسهيلات البنوك
(١,١٩٩,٩١٧)	(١,٠٢٥,٥٠٩)	أرصدة لدى البنوك
١٣٥,٠٢٢	(١,٨٩٣,٩٦٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١,٠٣٢,٣٥٢	(٣٤٢,١٢٤)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٧١,٣٢٠)	(٣,٨١٠,١٣٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١,٢٠٩,١٢٨)	(٣,٤٣١,٨٩٠)	أرصدة مدينة
(٣٨٢,٣٦٢,٣٦٦)	(١,٠٢٣,١٣٩,٦٥٩)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تكلفة العاملين
(٣٧٣,٥٦٥,٨٣٥)	(٤٥٧,٤٢٩,٣٤٧)	* أجور و مرتبات
(١٨,٦٢٠,٩٧١)	(٢٣,٢٨٦,٧٤٣)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢٣,٤٤٣,٤٣٥)	(٢٤,٩٤١,١٧٣)	* نظم الاشتراك المحددة
(٨,٦٨٩,٨٤٧)	(٥,٧٨٢,٥١٧)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٣٨٨,٩٢٤,٥٦٩)	(٤٥٨,٣٩٢,١٧٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٨١٣,٢٤٤,٦٥٧)	(٩٦٩,٨٣١,٩٥٥)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١,٨٦٤,٢٥٤)	٩٩٣,١٥٢,٧٧٥	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,١٨٠,٨٦٢	١١,٨٣١,٨٧٧	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٢,٩٤١,٠٣٦	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٣٤,٢٠٥,٣٣٤)	(٤١,٦٩١,٩٤٢)	تكلفة برامج
(٢٥,٥٢٧,٢١٩)	(٢٩,٢٩٢,٩٢٨)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٣٦,٩٧٤,٨٥٥)	(٢٧,٩٨٩,٦٨٣)	عبء مخصصات أخرى
٤٣,٦٨١,٠٣١	٥,٦٣٠,٤٩٥	أخرى
(٥١,٧٠٩,٧٦٩)	٩١٤,٥٨١,٦٣٠	

٣٣ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أرباح السنة
٨٣٣,٤٥٢,٦٣٨	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	حصة المساهمين في الأرباح
٧١٠,٠٠١,٣٧٤	١,٥٠٨,٦٧٥,٧٢١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	نصيب السهم في صافي أرباح السنة
٣,٤٢	٧,٢٧	

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٧٠% و ٨,٧٠% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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 ولانحته 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 الفترة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء 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 إستكمال 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 .

السنوات من ٢٠١٦/٢٠٢٠: تقوم مصلحة الضرائب حالياً بأعمال الفحص المستندي للسنوات المذكورة بانتظار ما ستنتهي له نتيجة الفحص.

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢: لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص .

كما يقوم البنك 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 ٢٠٢٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

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

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ضرائب حالية
(٤٦٢,٧٢١,٢٧٠)	(٥٠٦,٧٦٥,٨٢٥)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
٥,٤١٠,٦٥٧	(٦,٢٣١,٥٠١)	
(٤٥٧,٣١٠,٦١٣)	(٥١٢,٩٩٧,٣٢٦)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٥، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٢٩٠,٧٦٣,٢٥١	٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧	أرباح السنة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢٩٠,٤٢١,٧٣١	٤٩٣,٨٠١,٤٣٦	ضريبة الدخل المحاسبية
١٦٠,٩٥٣,٦٩٨	٥١٥,٦٩٠,٦٨٢	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٥٠٢,٣٩٦,١٧٤)	(٨٥١,٠٠١,٦٢٠)	إيرادات خاضعة لم تدرك على قائمة الدخل
٥١,٠٢٠,٧٤٥	(١٥٨,٤٩٠,٤٩٨)	إلتزامات – أصول ضريبية عن السنة
(٢٠,٦٤٦,٢٥٣)	(٧,١٤٧,٩٧٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٧٧,٩٥٦,٨٦٦	٥٢٠,١٤٥,٣٠٥	ضريبة محسوبة
٤٥٧,٣١٠,٦١٣	٥١٢,٩٩٧,٣٢٦	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٤٠ % مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٠٦٩,٧٥٦	٣٣,٩٧٩,٩١٧	أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٦٠,١٠٣	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦,٢٢٦,٣٧٨	٣١,١٥٩,٤٢٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٤٧٧,٣٤٤	٣,٦١٤,٠٠٩	أرصدة مدينة
٣١٤,٣٣٤,٠٠٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	أرصدة دائنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦٢,٣٤١,١٠٨	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٧,٢٥٢,١٣٧	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اول السنة
٢٠,٧٤٥,٨١٤	١١٢,٩٩٩,٤٢٢	(٢,٧٥٤,٨٥٥)	٣,٥٣٢,٥٧١	حركة القروض خلال السنة
١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٤,٤٩٧,٢٨٢	٨,٠٢٩,٨٥٣	القروض القائمة في اخر السنة
١٧,٣٩٥,٨١٣	٢٨,٢٧٦,٥٨٢	٤٣٩,١٣٦	٨٣٦,٩٠٨	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١,٥١٢,٥٠٦	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٤,١٥٧,٧٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اول السنة
٩,١٥٢,٨٨٠	٣,٤٦٤,١٠٨	١,٣٣٣,٩٦٨	١١,٨٤٩,٤٩٨	حركة الودائع خلال السنة
٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٢٤,١٢٩,٤٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	١٧,٣٤١,٢٦٠	الودائع في اخر السنة
١٨,٠٠٤	٤٥,٩٠٣	٣٢٧,٨١٢	٧١٩,١٣٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٥ ٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٠ ١٢٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٣ ٩٧٨ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٢,٤٢٣ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ , ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٣٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرتبات
٣١,٩٦١,٤١٧	٤٨,٢٩٦,١٢٤	
٢,٧٠٨,٢١٩	٤,١٨٥,٣١٥	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٦٤٩,٨٩٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣,٩٦٤,٤٨١ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٤,٧١ 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 ٤١٠,٥٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٧,٤٢٤٠ 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 ١٠٧٨,٨٨٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - أحداث هامة

انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩")

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.

بناءً 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 و يتم عمل تحديث علي طريقة احتساب ECL وفقاً للأحداث الاقتصادية الأخيرة.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التطورات الاقتصادية خلال العام

في فبراير ٢٠٢٢، اندلع الصراع الروسي الأوكراني. تتغير الظروف بسرعة، مما يؤدي إلى تقلبات عالية في جميع الأسواق. ومع ذلك، فإن الإدارة تراقب عن كثب وتحلل تطورات السوق في هذا الوضع شديد التعقيد. ومع ذلك، ترى إدارة المجموعة أنه لا يوجد حالياً أي مؤشر على تعطل أعمال المجموعة أو الفشل في الوفاء بالتزامات المجموعة تجاه عملائها ولا توجد مؤشرات على وجود تأثير مادي على أدائها التشغيلي المستقبلي.

لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذ البنك الأهلي الكويتي - مصر بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية التي جانب التأثيرات العالمية والتي من ضمنها الحرب الروسية الأوكرانية، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر الائتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية وتأثير التغير في سعر صرف الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية بشكل عام، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بعملاء وصناعات معينة ومما انعكس على تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الإضافية المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.