



البنك الأهلي الكويتي – مصر  
"شركة مساهمة مصرية"

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

| صفحة       | الفهرس                                     |
|------------|--------------------------------------------|
| (١)        | تقرير الفحص المحدود                        |
| (٢)        | قائمة المركز المالي المستقلة               |
| (٣)        | قائمة الدخل المستقلة                       |
| (٤)        | قائمة الدخل الشامل المستقلة                |
| (٥) - (٦)  | قائمة التدفقات النقدية المستقلة            |
| (٧)        | قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة      |
| (٨) _ (٧٦) | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة |

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، ويتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

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

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

القاهرة في: ١ نوفمبر ٢٠٢٢

A Member of  
Ernst & Young Global

**Kreston Egypt - شراكه  
محاسبون قانونيون ومستشارون**

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح | الاصول                                                |
|----------------|----------------|-------|-------------------------------------------------------|
| ٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤  | ٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧  | (٧)   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي |
| ٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤  | ٤,٣٥٧,٧٨١,٥٢٧  | (٨)   | أرصدة لدى البنوك                                      |
| ٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩    | ٧٧٠,٣٩٤,٠٦٣    | (٩)   | قروض وتسهيلات البنوك                                  |
| ٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢ | ٣٠,٧٠١,٦٢٥,٤١٤ | (١٠)  | قروض وتسهيلات العملاء                                 |
|                |                | (١١)  | إستثمارات مالية                                       |
| ٤١,١٦٨,٧٧٩     | ٥٣,٢١٠,٤٧٦     |       | من خلال الأرباح والخسائر                              |
| ١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١ | ١٢,٦٩٣,٣٧٥,١٨٧ |       | من خلال الدخل الشامل                                  |
| ١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤  | ٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١  |       | بالتكلفة المسبقة                                      |
| ٨٩,٩٤٠,٠٠٠     | ٨٩,٩٤٠,٠٠٠     | (١٢)  | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                 |
| ٢,٩٨٢,٣٨٤      | ٩,٨٦١,٣١٢      | (١٣)  | أصول غير ملموسة                                       |
| ١,١٢٣,٤٨١,١٩٣  | ١,٧٠٩,٨٦٢,٨٠٨  | (١٤)  | أصول أخرى                                             |
| ٢٠,٦٤٦,٢٥٣     | ١٣,٤٩٨,٢٧٤     | (١٥)  | أصول ضريبية مؤجلة                                     |
| ٥٠,٥١٠,٦٥٣     | ٤٥٧,٩٨٨,٩٤٧    | (١٦)  | أصول ثابتة                                            |
| ٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣ | ٦٥,٦٦٩,٣١٢,٦١٦ |       | إجمالي الأصول                                         |
|                |                |       | الالتزامات وحقوق الملكية                              |
|                |                |       | الالتزامات                                            |
| ٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥  | ٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠    | (١٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                   |
| ٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦ | ٥٧,١٦٨,٨٥٣,٢٣٨ | (١٨)  | ودائع العملاء                                         |
| ١,٨٨٠,٠٧٥      | -              | (١٩)  | مشتقات مالية                                          |
| ١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥  | ١,٧٩٤,٣٨٩,٩٩٢  | (٢٠)  | التزامات أخرى                                         |
| ١٦٤,٩٤٨,٢١٤    | ١٧٢,٥١٦,٠٤٤    | (٢١)  | مخصصات أخرى                                           |
| ٨٤,٥١٩,٤٤٢     | ٧٩,٦٦٨,٥٣١     | (٢٢)  | التزامات مزايا التقاعد                                |
| ٥١,٩٥٢,٨١٥,٩٠٧ | ٦٠,٠٦١,٣٧٤,٧٨٥ |       | إجمالي الالتزامات                                     |
|                |                | (٢٣)  | حقوق الملكية                                          |
| ٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦  | ٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦  |       | رأس المال المصدر والمدفوع                             |
| ٦٨٣,٧٣٤,٥٢٨    | ٢٠٩,٣٩٧,٧١٣    |       | إحتياطيات                                             |
| ٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢    | ١,٣٧٠,٦٨٣,٧٥٢  |       | أرباح محتجزة                                          |
| ٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦  | ٥,٦٠٧,٩٣٧,٨٣١  |       | إجمالي حقوق الملكية                                   |
| ٥٦,٧٥٠,٩٨٨,٢٦٣ | ٦٥,٦٦٩,٣١٢,٦١٦ |       | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                       |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢



على إبراهيم معرق  
رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

| عن الفترة من أول يوليو حتى       |                                  |                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                   |                                  |                                  |                                  |
| ١,٣٩٢,٣٧٩,٠٤٥                    | ١,٧٧٨,٤٦٥,٣٠٦                    | ٣,٧٠٤,٨٢٥,٢٣٨                    | ٤,٩٦٥,١٧٤,٢٦١                    |
| (٨٤٣,٣٣٢,١٤٩)                    | (١,٠٨٥,٦٣٧,٤٠٩)                  | (٢,١٥٣,١٧٥,٦٦١)                  | (٣,٠٠٠,٨٢٩,١٠٢)                  |
| ٥٤٨,٩٩٦,٨٩٦                      | ٦٩٢,٨٢٧,٨٩٧                      | ١,٥٥١,٦٤٩,٥٧٧                    | ١,٩٦٤,٣٤٥,١٥٩                    |
| (٢١)                             | (٢٦)                             | (٢٦)                             | (٢٦)                             |
| عائد القروض والإيرادات المشابهة  | عائد القروض والإيرادات المشابهة  | عائد القروض والإيرادات المشابهة  | عائد القروض والإيرادات المشابهة  |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| صافي الدخل من العائد             | صافي الدخل من العائد             | صافي الدخل من العائد             | صافي الدخل من العائد             |
| إيرادات الأتعاب والعمولات        | إيرادات الأتعاب والعمولات        | إيرادات الأتعاب والعمولات        | إيرادات الأتعاب والعمولات        |
| مصرفوات الأتعاب والعمولات        | مصرفوات الأتعاب والعمولات        | مصرفوات الأتعاب والعمولات        | مصرفوات الأتعاب والعمولات        |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات  | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات  | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات  | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات  |
| توزيعات أرباح                    | توزيعات أرباح                    | توزيعات أرباح                    | توزيعات أرباح                    |
| صافي دخل المتاجرة                | صافي دخل المتاجرة                | صافي دخل المتاجرة                | صافي دخل المتاجرة                |
| أرباح إستثمارات مالية            | أرباح إستثمارات مالية            | أرباح إستثمارات مالية            | أرباح إستثمارات مالية            |
| الإضمحلال عن خسائر الإئتمان      | الإضمحلال عن خسائر الإئتمان      | الإضمحلال عن خسائر الإئتمان      | الإضمحلال عن خسائر الإئتمان      |
| مصرفوات عمومية وإدارية           | مصرفوات عمومية وإدارية           | مصرفوات عمومية وإدارية           | مصرفوات عمومية وإدارية           |
| إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى     | إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى     | إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى     | إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى     |
| أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل     | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل     | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل     | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل     |
| ضرائب الدخل                      | ضرائب الدخل                      | ضرائب الدخل                      | ضرائب الدخل                      |
| أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل     | أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل     | أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل     | أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل     |
| نصيب السهم في أرباح الفترة       | نصيب السهم في أرباح الفترة       | نصيب السهم في أرباح الفترة       | نصيب السهم في أرباح الفترة       |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

| عن الفترة من أول يناير حتى<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | عن الفترة من أول يناير حتى<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                                                                        |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٦١٦,٤٠٥,٣٦٥                                  | ١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣                                | صافي أرباح الفترة بعد الضريبة                                                          |
|                                              |                                              | <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>                          |
| ٢٨,٨٦٧,٩٤١                                   | ١٠,٨٨٠,٩٩٣                                   | صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل                 |
| ٢٨,٨٦٧,٩٤١                                   | ١٠,٨٨٠,٩٩٣                                   |                                                                                        |
| (٤١,٤٢٦,٢٣٧)                                 | (٣٤٠,١٩٨,٢٨١)                                | <u>بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر</u>                             |
| (٢٦٩,٢٦٢)                                    | ٦,٥٣٣,٤١٩                                    | صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل                        |
| (٤١,٦٩٥,٤٩٩)                                 | (٣٣٣,٦٦٤,٨٦٢)                                | عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (١٢,٨٢٧,٥٥٨)                                 | (٣٢٢,٧٨٣,٨٦٩)                                |                                                                                        |
| ٦٠٣,٥٧٧,٨٠٧                                  | ٩٣٩,٥٩٨,٠٧٤                                  | إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة                                                     |
|                                              |                                              | إجمالي الدخل الشامل عن الفترة                                                          |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| عن الفترة من أول يناير حتى | عن الفترة من أول يناير حتى | إيضاح | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                       |
|----------------------------|----------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢             |       |                                                                         |
| ٩٤٤,١٩٦,٤١٩                | ١,٦٨٨,٠٤١,٧٦٣              |       | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل                                            |
|                            |                            |       | <u>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> |
| ٦٧,٩١٠,٣٤٦                 | ٨٢,٢٥٧,٠٣٣                 |       | إهلاك وإستهلاك                                                          |
| ٢١٧,٨٠٥,٥٦١                | ٣١٣,٦٠١,٠٥٧                |       | عبء إضمحلال خسائر الإئتمان                                              |
| ٢٦,٥٣١,٤٦٤                 | ٢١,٥٦٨,٦٦٢                 |       | عبء المخصصات أخرى                                                       |
| (٤,٨٧٦,٠٩٠)                | (٦,٨٣٦,٦٥٠)                |       | أرباح إستثمارات مالية                                                   |
| (٦,١١٨,٨٦١)                | (٢,١٩٦,٢٦١)                |       | توزيعات أرباح                                                           |
| (٢٩,٣٩٧)                   | ٥,١٤٩,٣١٣                  |       | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية                      |
| (٢,٣٧٢,٨٦٢)                | (١١,٨٣١,٨٧٧)               |       | أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة                                            |
| (٢,٧٠٢,٨٥٧)                | ٦٨,٥٤٣,٧٩٧                 |       | إستهلاك علاوة / خصم الاصدار                                             |
| (٨٣٧,٨٧٥)                  | (١٧,٥٠٨,٩٨٦)               |       | المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال                  |
| ١,٢٣٩,٥٠٥,٨٤٨              | ٢,١٤٠,٧٨٧,٨٥١              |       | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة      |
|                            |                            |       | <u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>                                   |
| (٥١٨,٤٨٨,٠٥٤)              | (١,٠٧٩,٣٨٤,٤٢٥)            |       | أرصدة لدى البنوك                                                        |
| ٨٠٨,٨٢٦,٧٢٦                | (٣,١٠٩,١٩٨,٣٥٠)            |       | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                 |
| (٤,٤٥٢,٣٥٩,٠٠٤)            | ٥,٠٣٥,٦٥٣,٠٧٠              |       | أذون خزنة                                                               |
| ١٥٧,٣٤٢,٤٢٩                | (٢٠٧,٥٨٥,٠٢١)              |       | قروض وتسهيلات البنوك                                                    |
| (٢,٥٧٣,٥٦٣,٨٥٤)            | (٤,٩٧٥,٩٢٠,٢١٠)            |       | قروض وتسهيلات العملاء                                                   |
| (٦٠,١٧٩,٧٢٩)               | (٥٨٨,٩١٠,٨٦٢)              |       | أصول أخرى                                                               |
| (٢,٠٨٣,٩٠٠)                | (١٠,٨٦٥,٥٧١)               |       | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                                           |
|                            |                            |       | <u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>                               |
| (١,١١٢,٩٦٨,٧٤٠)            | (١,٤٥٨,٥٨٦,٠٨٥)            |       | أرصدة مستحقة للبنوك                                                     |
| ١١,٧٩٦,٥٦٧,١٣٤             | ٩,٢٨٤,٢٣٠,٢٠٢              |       | ودائع العملاء                                                           |
| ٢٣١,٢٥٧                    | (١,٨٨٠,٠٧٥)                |       | مشتقات مالية (بالبصافي)                                                 |
| (٧٣,١٠١,٢٣٦)               | ٢٩٢,٦٢٢,٠٠٣                |       | الإلتزامات أخرى                                                         |
| (٢٨٤,٠٣٤,٦٢٣)              | (٤١٥,٥٢٦,٦١٣)              |       | ضرائب الدخل المسددة                                                     |
| ١,٣٢٠,٣١٠                  | (٤,٨٥٠,٩١١)                |       | الإلتزامات مزايا التقاعد                                                |
| ٤,٩٢٧,٠١٤,٥٦٤              | ٤,٩٠٠,٥٨٥,٠٠٣              |       | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                          |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| عن الفترة من أول يناير حتى<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | عن الفترة من أول يناير حتى<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | إيضاح                                                        |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ٤,٩٢٧,٠١٤,٥٦٤                                  | ٤,٩٠٠,٥٨٥,٠٠٣                                | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل               |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>     |                                              |                                                              |
| (١١٩,٦٤٥,٠٧٥)                                  | (٣٤,٣٠٨,٦٤٧)                                 | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                |
| (٣,٣٩٠,٦٤٧)                                    | (٨,٨٩٩,٢٥٣)                                  | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة                                |
| ٣,٩٧٩,١٠٩                                      | ١٣,٠٢١,٣٩٩                                   | متحصلات من بيع أصول ثابتة                                    |
| (٣,١٩٥,٥٨٣,٧٦٧)                                | (٣,٨١٦,٢٢٢,٣١٠)                              | مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة                   |
| ٦,١١٨,٨٦١                                      | ٢,١٩٦,٢٦١                                    | توزيعات أرباح                                                |
| (٣,٣٠٨,٥٢١,٥١٩)                                | (٣,٨٤٤,٢١٢,٥٥٠)                              | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار         |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>       |                                              |                                                              |
| (٦٣,٠٠٠,٠٠٠)                                   | (١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)                                | توزيعات الأرباح المدفوعة                                     |
| (٦٣,٠٠٠,٠٠٠)                                   | (١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)                                | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل           |
| ١,٥٥٥,٤٩٣,٠٤٥                                  | ٩٢٦,٥٣٩,٨٥٤                                  | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة             |
| ٨٥٩,٣١٤,٤٩٥                                    | ٩٦٥,٩٤٨,٣٧٢                                  | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة                      |
| ٢,٤١٤,٨٠٧,٥٤٠                                  | ١,٨٩٢,٤٨٨,٢٢٦                                | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة                      |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</b> |                                              |                                                              |
| ٤,٩٧٠,٣٢٧,٩٨٧                                  | ٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١                                | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                               |
| ٢,١٢٩,٣٢٣,١٧٠                                  | ٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦                                | أرصدة لدى البنوك                                             |
| ١٠,٢٥٢,٧٠٤,٥٤١                                 | ٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨                                | أذون خزانة                                                   |
| (٤,٣٥٧,٦١٢,٣٩٠)                                | (٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤)                              | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي               |
| (١,٧٧٠,٩٨٦,٦٠٤)                                | (٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥)                              | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء |
| (٨,٨٠٨,٩٤٩,١٦٤)                                | (٣,٣٢١,٨٨٦,٩٤٠)                              | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء       |
| ٢,٤١٤,٨٠٧,٥٤٠                                  | ١,٨٩٢,٤٨٨,٢٢٦ (٢٤)                           | إجمالي النقدية وما في حكمها                                  |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.



البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التعغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (جميع المبالغ الواردة بالإضافة بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

|                                                 | رأس المال     | الاحتياط، القانوني | الاحتياط، العام | الاحتياط، الرأسمالي | الاحتياط، الخاص | الاحتياط، للعامة من الدخل الشامل | بنكبة عام   | احتمالات أخرى | احتياط، مخاطر عام | أرباح مستحقة  | الإجمالي      |
|-------------------------------------------------|---------------|--------------------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|-------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١                          | ١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣ | ٩٦,٤٤٧,٧٢٦         | ١٣,٥٣٩,٦٤٥      | ٢٢٧,٤٠٠             | ٤,٢٨٠,٩٦٨       | ٣٨٨,٤٨٦,٩٦٢                      | ٧,٤٩٠,٨٣٧   | (١١,٠٠٧,٦٨٥)  | ٤,٢٤٢,٢٦٤         | ١,٩٦٠,٦٠٦,٠٩٣ | ٤,٠٨١,٦٤٥,٢١٣ |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني                   | -             | ٣٣,٢٠٦,٩٨٩         | -               | -                   | -               | -                                | -           | -             | -                 | (٣٣,٢٠٦,٩٨٩)  | -             |
| توزيعات أرباح للمالكين عن عام ٢٠٢٠              | -             | -                  | -               | -                   | -               | -                                | -           | -             | -                 | (٦٣,٠٠٠,٠٠٠)  | (٦٣,٠٠٠,٠٠٠)  |
| المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي                  | -             | -                  | -               | ١,٩٧٣,٠٣٦           | -               | -                                | -           | -             | -                 | (١,٩٧٣,٠٣٦)   | -             |
| حصصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي | -             | -                  | -               | -                   | -               | -                                | -           | -             | -                 | (٦,٦٣٣,٥٧٠)   | (٦,٦٣٣,٥٧٠)   |
| المحول إلى احتياطي مخاطر بنكبة عام              | -             | -                  | -               | -                   | -               | -                                | ١٩,٠٢٨٥,٢٩٦ | -             | -                 | (١٩,٠٢٨٥,٢٩٦) | -             |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل                | -             | -                  | -               | -                   | -               | (١٢,٨٢٧,٥٥٨)                     | -           | -             | -                 | -             | (١٢,٨٢٧,٥٥٨)  |
| ارباح الفترة                                    | -             | -                  | -               | -                   | -               | -                                | -           | -             | -                 | ٦١٦,٤٠٥,٣٦٥   | ٦١٦,٤٠٥,٣٦٥   |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                        | ١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣ | ١٢٩,٦٥٤,٧١٥        | ١٣,٥٣٩,٦٤٥      | ٢,٢٠٠,٤٣٦           | ٤,٢٨٠,٩٦٨       | ٣٧٥,٦٥٩,٤٠٤                      | ١٩٧,٧٧٦,١٣٣ | (١١,٠٠٧,٦٨٥)  | ٤,٢٤٢,٢٦٤         | ٢,٢٨١,٩١٢,٥٦٧ | ٤,٦١٥,٥٨٩,٤٥٠ |

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٦ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

[illegible]

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١٣٤٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ ٪، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر و استحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الأسهم 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) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية 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 مخصصاً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

### 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المُستهلكة 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:
- \* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.
- \* للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

## ٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

### ٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

وعند حساب معدل العائد الفعلي، 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 المُستهلكة

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

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

\* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمشم 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 على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء سنة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء سنة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

#### ٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### 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.

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

## ٥ - 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        |



## 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.                                                                              |

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

#### ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

لغرض هذا التقييم 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 الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

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

\* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

#### ٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

لا يتم إعادة 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 الإقرار الأولي يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والالتزامات 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

- \* 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 اقل 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 الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

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

## ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

### ٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

\* 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، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :

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

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

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

### (أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

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

#### ٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### (ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

\* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

##### (ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى 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.

## ٥- ٨- اضمحلال الأصول المالية (تابع)

### ٥- ٨- 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)                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>المرحلة الأولى</b> أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية                                                                                                                                | لا توجد متأخرات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | * مخاطر احتمال تعثر منخفضة.<br>* المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته.<br>* لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته. |
| <b>المرحلة الثانية</b> 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. | <b>بمنتجات التجزئة المصرفية:</b><br>تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم.<br><b>قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية:</b><br>تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم.<br>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 مستوى مخاطر الائتمان                                                                                                        |
| <b>المرحلة الثالثة</b> أدوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)                                                                                                     | عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.                                                                                                                          |

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

لا 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.

### ٥- ٨- 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.

### ٥- ٨- 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

### ٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 والاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

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

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

#### ٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

\* بالنسبة لعقود الضمانات المالية 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 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.



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

#### ٥ - ٩ اتفاقيات الشراء واعداد البيع واتفاقيات البيع واعداد الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعداد البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة 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 كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

| المباني            | من ٢,٥% إلى ١٤,٣% |
|--------------------|-------------------|
| تحسينات على الأصول | ٢٠٪               |
| الآلات 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

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

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

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

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

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

#### ٥- 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

#### ٥- ١٦ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعدل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

#### ٥- 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

#### ٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 عن السداد، وهي مستقرة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

| مستقل | إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية | التقييم الخارجي |
|-------|------------------------------|-----------------|
| ١     | ٠,٠٠٠,٢٪                     | AAA             |
| ٢     | ٠,٠٠٠,٤٪                     | AA+             |
| ٣     | ٠,٠٠٠,٨٪                     | AA              |
| ٤     | ٠,٠٠٢,٠٪                     | AA-             |
| ٥     | ٠,٠٠٣,٦٪                     | A+              |
| ٦     | ٠,٠٠٥,٨٪                     | A               |
| ٧     | ٠,٠٠٩,٤٪                     | A-              |
| ٨     | ٠,٠١٦,٠٪                     | BBB+            |
| ٩     | ٠,٠٢٤,٠٪                     | BBB             |
| ١٠    | ٠,٠٤٢,٥٪                     | BBB-            |
| ١١    | ٠,٠٦٨,٨٪                     | BB+             |
| ١٢    | ٠,١٣٤,٣٪                     | BB              |
| ١٣    | ٠,٢٧٣,٧٪                     | BB-             |
| ١٤    | ٠,٦٩٥,٣٪                     | B-              |
| ١٥    | ١,٣٩٠,٠٪                     | B               |
| ١٦    | ٣,٦٥٩,٧٪                     | B-              |
| ١٧    | ٨,٨٩٤,٥٪                     | CCC+            |
| ١٨    | ٢٢,٠٦٦,٠٪                    | CCC             |
| ١٩    | ٥٢,٠٨٦,٧٪                    | CCC-            |
| ٢٠    | ١٠٠,٠٠٠,٠٪                   | D               |

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

#### ٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند 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.



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

#### ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. 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.

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

##### ١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

\* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

\* معدل البطالة.

\* الناتج الإجمالي المحلي

\* مؤشر الطاقة

\* مؤشر الأسهم

\* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل 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.

## ٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ القيمة بالألف جنيه

| الاجمالي   | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة |                               |                               | درجة الائتمان          |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|            | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر      | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة |                        |
| ١٠,٤٢٩,٨٠٩ | -                             | -                             | -                             | متابعة عادية           |
| ٧٣٤,٦٦٩    | -                             | ٧٣٤,٦٦٩                       | -                             | متابعة خاصة            |
| ٣٥٢,٩٨٤    | -                             | -                             | ٣٥٢,٩٨٤                       | إخفاق                  |
| ١١,٥١٧,٤٦٢ | ١٠,٤٢٩,٨٠٩                    | ٧٣٤,٦٦٩                       | ٣٥٢,٩٨٤                       | اجمالي القيمة الدفترية |
| (٣٣٥,٣٢٧)  | (١٣٨,٢٢٦)                     | (٢٩,٧٦٠)                      | (١٦٧,٣٤١)                     | مخصص الخسائر           |
| ١١,١٨٢,١٣٥ | ١٠,٢٩١,٥٨٣                    | ٧٠٤,٩٠٩                       | ١٨٥,٦٤٣                       | صافي القيمة الدفترية   |

المؤسسات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ القيمة بالألف جنيه

| الاجمالي   | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة |                               |                               | درجة الائتمان          |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|
|            | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر      | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة |                        |
| ١٨,٥٠٨,٢٧٢ | -                             | -                             | -                             | متابعة عادية           |
| ١,٢٤٠,٣٧٠  | -                             | ١,٢٤٠,٣٧٠                     | -                             | متابعة خاصة            |
| ٤٠٩,٧٦٦    | -                             | -                             | ٤٠٩,٧٦٦                       | إخفاق                  |
| ٢٠,١٥٨,٤٠٨ | ١٨,٥٠٨,٢٧٢                    | ١,٢٤٠,٣٧٠                     | ٤٠٩,٧٦٦                       | اجمالي القيمة الدفترية |
| (٦٣٨,٩١٧)  | (١٨٤,٩٦٥)                     | (٢٧٠,٧٦٨)                     | (١٨٣,١٨٤)                     | مخصص الخسائر           |
| ١٩,٥١٩,٤٩١ | ١٨,٣٢٣,٣٠٧                    | ٩٦٩,٦٠٢                       | ٢٢٦,٥٨٢                       | صافي القيمة الدفترية   |

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

| القيمة بالآلف جنيه |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  |                 | القروض وأرصدة لدى البنوك      |               |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|---------------|
| الاجمالي           | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | درجة الائتمان |
|                    |                |                 |                 |                               |               |
| ١٢ شهر             | مدي الحياة     | مدي الحياة      | مدي الحياة      |                               |               |
| ٢,٧١٤,٠٠٦          | ٢,٤١٨,٤٠٥      | -               | ٥,١٣٢,٤١١       | متابعة عادية                  |               |
| ٢,٧١٤,٠٠٦          | ٢,٤١٨,٤٠٥      | -               | ٥,١٣٢,٤١١       | اجمالي القيمة الدفترية        |               |
| (٢)                | (٤,٢٣٤)        | -               | (٤,٢٣٦)         | مخصص الخسائر                  |               |
| ٢,٧١٤,٠٠٤          | ٢,٤١٤,١٧١      | -               | ٥,١٢٨,١٧٥       | صافي القيمة الدفترية          |               |

| القيمة بالآلف جنيه |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  |                 | اذون الخزانة وأدوات الدين     |               |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|---------------|
| الاجمالي           | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | درجة الائتمان |
|                    |                |                 |                 |                               |               |
| ١٢ شهر             | مدي الحياة     | مدي الحياة      | مدي الحياة      |                               |               |
| ١٨,٩١٩,٥٥٨         | -              | -               | ١٨,٩١٩,٥٥٨      | متابعة عادية                  |               |
| ١٨,٩١٩,٥٥٨         | -              | -               | ١٨,٩١٩,٥٥٨      | اجمالي القيمة الدفترية        |               |
| (١٤,٤١١)           | -              | -               | (١٤,٤١١)        | مخصص الخسائر                  |               |
| ١٨,٩٠٥,١٤٧         | -              | -               | ١٨,٩٠٥,١٤٧      | صافي القيمة الدفترية          |               |

| القيمة بالآلف جنيه |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  |                 | الأصول الأخرى                 |               |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|---------------|
| الاجمالي           | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة | درجة الائتمان |
|                    |                |                 |                 |                               |               |
| ١٢ شهر             | مدي الحياة     | مدي الحياة      | مدي الحياة      |                               |               |
| ١,٠١٤,٧٤٢          | -              | -               | ١,٠١٤,٧٤٢       | متابعة عادية                  |               |
| ١,٠١٤,٧٤٢          | -              | -               | ١,٠١٤,٧٤٢       | اجمالي القيمة الدفترية        |               |
| (٦,٣٤٧)            | -              | -               | (٦,٣٤٧)         | مخصص الخسائر                  |               |
| ١,٠٠٨,٣٩٥          | -              | -               | ١,٠٠٨,٣٩٥       | صافي القيمة الدفترية          |               |

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

## ٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

### ٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

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

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 أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية 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 بيانها على النحو التالي:

| بيان                               | إجمالي الأصول<br>المعرضة لخطر الائتمان | مخصص الاضمحلال   | القيمة الدفترية   | القيمة العادلة<br>للضمانات<br>المحتفظ بها |
|------------------------------------|----------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>              |                                        |                  |                   |                                           |
| <b>قروض للأفراد</b>                |                                        |                  |                   |                                           |
| حسابات جارية مدينة                 | ٢٧,٣٩٣                                 | (٢١١)            | ٢٧,١٨٢            | ٢٧,١٢٣                                    |
| بطاقات ائتمان                      | ٢٨٩,٥٨٦                                | (١٧,٩١١)         | ٢٧١,٦٧٥           | ٥٠,٥٩٦                                    |
| قروض شخصية                         | ١١,٢٠٠,٤٨٣                             | (٣١٧,١٩٨)        | ١٠,٨٨٣,٢٨٥        | ٣,٤٣٠,٠١١                                 |
| <b>قروض للمؤسسات</b>               |                                        |                  |                   |                                           |
| حسابات جارية مدينة                 | ٥,٩٢٧,٧١٤                              | (١٤٣,٦٧٦)        | ٥,٧٨٤,٠٣٨         | ١,٤١٢,١٠٦                                 |
| قروض مباشرة                        | ١٢,٧٨٩,٣٠٥                             | (٣٦٧,٥٩١)        | ١٢,٤٢١,٧١٤        | ١,٥١٩,٧٨٥                                 |
| قروض مشتركة                        | ١,٣٢٧,١١٦                              | (١٢٦,٤١٣)        | ١,٢٠٠,٧٠٣         | ١٦٧,٩٩١                                   |
| قروض أخرى                          | ١١٤,٢٧٣                                | (١,٢٤٥)          | ١١٣,٠٢٨           | -                                         |
| <b>أجمالي الأصول محل الاضمحلال</b> | <b>٣١,٦٧٥,٨٧٠</b>                      | <b>(٩٧٤,٢٤٥)</b> | <b>٣٠,٧٠١,٦٢٥</b> | <b>٦,٦٠٧,٦١٢</b>                          |

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

#### ٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

##### ٦- ١- ٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم 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 مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من 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 الخزانة 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 بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

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

#### ٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

##### ٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

##### البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١        |                                                         |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| ٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤         | ٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤         | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨         | ٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١         | أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى                        |
| ٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦         | ٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢         | أرصدة لدى البنوك                                        |
| ٧٧٣,٣٨٦,٢٢١           | ٥٦٥,٨٠١,٢٠٠           | قروض و تسهيلات للبنوك                                   |
|                       |                       | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>                            |
|                       |                       | <u>قروض لأفراد:</u>                                     |
| ١١,٢٠٠,٤٨٣,٢٠٦        | ٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤         | * قروض شخصية                                            |
| ٢٨٩,٥٨٦,٣٧٠           | ٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦           | * بطاقات ائتمان                                         |
| ٢٧,٣٩٢,٥٣٤            | ٣٠,٠٨٦,٥٧٦            | * حسابات جارية مدينة                                    |
| -                     | ١,٤٥٧,٥٠٥             | * قروض عقارية                                           |
|                       |                       | <u>قروض لمؤسسات:</u>                                    |
| ٥,٩٢٧,٧١٤,١١٦         | ٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣         | * حسابات جارية مدينة                                    |
| ١٢,٧٨٩,٣٠٥,٤٩٨        | ١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣        | * قروض مباشرة                                           |
| ١,٣٢٧,١١٥,٦١٠         | ١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣         | * قروض مشتركة                                           |
| ١١٤,٢٧٢,٧١٧           | ٣٠٩,٦٧٩,٤٨١           | * قروض أخرى                                             |
| ١٤,٧٤٤,٦٤٠,٦٥١        | ١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧        | استثمارات مالية في أدوات دين                            |
| ١,٠١٤,٧٤١,٥١٥         | ٧٥١,٧٠٩,٠٠٠           | أصول أخرى                                               |
| <u>٦٤,٤٤٩,٣٨٤,٨١٦</u> | <u>٥٥,٧٢٣,٤١١,٤٥٥</u> |                                                         |

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

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



١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢        |                        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١        |                        |
|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وأرصدة لدى البنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وأرصدة لدى البنوك |
| ٢٨,٩٣٨,٠٨٠,٦٦٣        | ٢,٧١٤,٠٠٥,٨٥٨          | ٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧        | ٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧            |
| ١,٩٧٥,٠٣٩,٠٨٢         | ٢,٤١٨,٤٠٥,٥١٩          | ١,٣٦٧,٨١٠,٧٧٤         | ٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥          |
| ٧٦٢,٧٥٠,٣٠٦           | -                      | ٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠           | -                      |
| ٣١,٦٧٥,٨٧٠,٠٥١        | ٥,١٣٢,٤١١,٣٧٧          | ٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١        | ٣,٦٣٩,٠٦٢,٥٠٢          |
| (٩٧٤,٢٤٤,٦٣٧)         | (٤,٣٣٥,٧٨٧)            | (٨٠٢,٦٤١,١١٩)         | (٤,٣٧٥,٧٠٩)            |
| ٣٠,٧٠١,٦٢٥,٤١٤        | ٥,١٢٨,١٧٥,٥٩٠          | ٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢        | ٣,٦٣٤,٦٨٦,٧٩٣          |

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال  
(ج) محل اضمحلال  
الإجمالي  
تخصيم:  
مخصص خسائر اضمحلال  
الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصرف (شركة مساهمة مصرية)

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

۲۰۲۲ چاتیس ۳۰

| مؤسسات                  |                                   |             |               |                | أفراد              |             |                    |               |                |                     |
|-------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|-------------|--------------------|---------------|----------------|---------------------|
| قروض و ارصدة لدى البنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | قروض أخرى   | قروض مشتركة   | قروض مباشرة    | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية     | التقييم             |
| ٢,٧١٤,٠٠٥,٨٥٨           | ٢٨,٥١٤,٥٤١,٣٣٧                    | ١١٣,٧٥٦,٠٨٣ | ٨٨٦,٩٠٨,٠٣٣   | ١١,٧٤٩,٧٤٨,٠٨٠ | ٥,٣٣٨,٣٧٠,٧٥       | .           | ١٧,٨٣٦,٩٩٤         | ٢٦٤,١٧٦,١٤٩   | ١٠,١٤٧,٧٩٥,٩٢٣ | ١- جيدة             |
| -                       | ٤٢٣,٥٣٩,٣٢٦                       | -           | ١١٧,١٨٧,٣٣٩   | ٢٩٣,١٣٧,٩٦٨    | ١٣,٢١٤,٠١٩         | .           | -                  | -             | -              | ٢- المتابعة العادية |
| ٢,٧١٤,٠٠٥,٨٥٨           | ٢٨,٩٣٨,٠٨٠,٦٦٣                    | ١١٣,٧٥٦,٠٨٣ | ١,٠٠٠,٠٩٥,٣٧٢ | ١٢,٠٤٢,٨٨٦,٠٤٨ | ٥,٣٥١,٥٣٤,٠٩٤      | ٠           | ١٧,٨٣٦,٩٩٤         | ٢٦٤,١٧٦,١٤٩   | ١٠,١٤٧,٧٩٥,٩٢٣ | الإجمالي            |

۳۱ دېسمبر ۲۰۲۱

| قروض و ارصدة لدى البنوك | إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | مؤسسات      |               |                |                    | أفراد       |                    |               |               | التقييم             |
|-------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|-------------|--------------------|---------------|---------------|---------------------|
|                         |                                   | قروض أخرى   | قروض مشتركة   | قروض مباشرة    | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية    |                     |
| ٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧             | ٢٣,٩١٤,٦٦٩,٩٧٩                    | ٣.٩,٦٧٩,٤٨١ | ١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣ | ١,٠٢٤٤,٣٩٣,٧٨٩ | ٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥      | ١,٤٥٧,٥٠٥   | ٢٨,٢٣٥,٦٧٢         | ٢٠,٣٧٨٢,٩٠٥   | ٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩ | ١- جيدة             |
| -                       | ٨٥١,٦٧٤,٥٤٨                       | -           | ١٧٣,٩٦,٣٧٢    | ٦٤٧,٦٠,١٧١     | ٣,٩٧٢,٠٠٥          | ٠           | -                  | -             | -             | ٢- المتابعة العادية |
| ٨٥٦,٩٥٣,٤٣٧             | ٢٤,٧٦٦,٣٤٤,٥٢٧                    | ٣.٩,٦٧٩,٤٨١ | ١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥ | ١,٠٨٩١,٩٩٩,٤٦٠ | ٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠      | ١,٤٥٧,٥٠٥   | ٢٨,٢٣٥,٦٧٢         | ٢٠,٣٧٨٢,٩٠٥   | ٨,١٢٠,٤١١,٢٠٩ | الإجمالي            |



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

## ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

### (ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

| مؤسسات                            |             | أفراد              |                    | التقييم                                  |
|-----------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------|
| إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | حسابات جارية مدينة |                                          |
| ٧٦٢,٧٥٠,٣٠٦                       | ٣٤١,٧٢٠,٨٩٤ | ٦٨,٠٤٥,١١٩         | ٨,٣٢٠,٨٧٥          | قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات |
| ١٦٨,١٢٣,٠١٥                       | ١٢٥,٤٩٢,٤٥١ | ٢٧,٣٣٣,٨١٠         | ٨,١٦٨,٣٨٥          |                                          |

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| مؤسسات                            |             | أفراد              |                    | التقييم                                  |
|-----------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------|
| إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | حسابات جارية مدينة |                                          |
| ٧٠٦,٢٧٥,٧٩٠                       | ١٢٩,٢٩٣,٧٧٨ | ٢٦٢,٥٧٦,١٤٧        | ١,١٨٨,٩٦٠          | قروض محل إضمحلال القيمة العادلة للضمانات |
| ٤٢,٧٨٨,٣٦١                        | -           | ٢,٢٥٠,٠٠٠          | ٨٥٨,٠٨٦            |                                          |

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

#### ١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

##### ١-٦-١٦ الديون المعدومة:-

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١     | قروض وتسهيلات للعملاء |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
|                    |                    | <u>مؤسسات</u>         |
| ٢٦,٦٨٥,٨٥٣         | ١٠٠,٢٣٨,٦٩٧        | * قروض مباشرة         |
|                    |                    | <u>أفراد</u>          |
| ٢٢٣,٠٣٠,٤٢٠        | ٢٨٩,١٨٤,٨٩٣        | * قروض شخصية          |
| ١٠,١٢٥,١٤٢         | ١٥,٥٥٦,٤٣٣         | * بطاقات إئتمان       |
| <u>٢٥٩,٨٤١,٤١٥</u> | <u>٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣</u> |                       |

##### ١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات الدين    | الاجمالي       |
|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| من AA+ حتى AA- | -                             | ٨٤٨,٣٠٤,٣٨٥    | ٨٤٨,٣٠٤,٣٨٥    |
| أقل من A-      | ٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨                 | ١٣,٨٩٦,٣٣٦,٢٦٦ | ١٨,٠٧١,٢٥٤,٠٧٤ |
| الإجمالي       | ٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨                 | ١٤,٧٤٤,٦٤٠,٦٥١ | ١٨,٩١٩,٥٥٨,٤٥٩ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات الدين    | الاجمالي       |
| من A+ حتى A-   | -                             | ٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩    | ٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩    |
| أقل من A-      | ٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١                 | ١٠,٨٧٧,٧٤٨,٧٠٨ | ١٩,٤٣٣,٨٥٦,٧١٩ |
| الإجمالي       | ٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١                 | ١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧ | ١٩,٨٩٤,٦٠٣,٧٩٨ |

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٦-١ القطاعات الجغرافية

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

| (بالآلاف جنيه)                                         |           | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |              |        |                                            |
|--------------------------------------------------------|-----------|----------------|--------------|--------|--------------------------------------------|
| الإجمالي                                               | دول عربية | دول أجنبية     | الوجه القليل | الدلتا | الاسكنديرية/ القناة/<br>البحر الاحمر/ سناء |
| ٧,٧٠٦,٨٠٣                                              | -         | -              | -            | -      | ٧,٧٠٦,٨٠٣                                  |
| ٤,١٧٤,٩١٨                                              | -         | -              | -            | -      | ٤,١٧٤,٩١٨                                  |
| ٤,٣٥٩,٠٢٥                                              | ١٠,٣٠,٥٥  | ١,٩٢١,٤٩٢      | -            | -      | ٢,٣٣٤,٤٧٨                                  |
| ٧٧٣,٣٨٦                                                | -         | -              | -            | -      | ٧٧٣,٣٨٦                                    |
| أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي |           |                |              |        |                                            |
| أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى                         |           |                |              |        |                                            |
| أرصدة لدى البنوك                                       |           |                |              |        |                                            |
| قروض و تسهيلات للبنوك                                  |           |                |              |        |                                            |
| قروض و تسهيلات للعملاء                                 |           |                |              |        |                                            |
| قروض للأفراد:                                          |           |                |              |        |                                            |
| قروض شخصية                                             |           |                |              |        |                                            |
| بطاقات ائتمان                                          |           |                |              |        |                                            |
| حسابات جارية مدينة                                     |           |                |              |        |                                            |
| قروض لمؤسسات:                                          |           |                |              |        |                                            |
| حسابات جارية مدينة                                     |           |                |              |        |                                            |
| قروض مباشرة                                            |           |                |              |        |                                            |
| قروض مشتركة                                            |           |                |              |        |                                            |
| قروض أخرى                                              |           |                |              |        |                                            |
| إستثمارات مالية في أدوات دين                           |           |                |              |        |                                            |
| أصول أخرى                                              |           |                |              |        |                                            |
| الإجمالي في نهاية الفترة                               |           |                |              |        |                                            |
| الإجمالي في نهاية عام ٢٠٢١                             |           |                |              |        |                                            |

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

### ٦-١ خطر الائتمان (تابع)

## ٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بِالْأَلْفِ جَنِيه)

۲۰۲۲ تا ۳۰

[illegible]



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

## ٢-٦ خطر السوق

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

### ١-٢-٦ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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 ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائج للجنة إدارة المخاطر.

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

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

### ٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

٢-٦ خطر السوق

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المناجرة طبقا لنوع الخطر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |         |         |           | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |           |                         |  |
|----------------|---------|---------|-----------|----------------|-----------|-------------------------|--|
| أقل            | أعلى    | متوسط   | أقل       | أعلى           | متوسط     |                         |  |
| % ٩٥           | % ٩٩    | % ٩٨    | % ٩٥      | % ٩٩           | % ٩٨      |                         |  |
| ٦٤٩,٩٦٠        | ٩١٩,٢٥١ | ٨١١,٥٣٤ | ٦,٤٧٢,٣٦١ | ٩,١٥٣,٩٨٣      | ٨,٠٨١,٣٢٩ | خطر أسعار الصرف         |  |
| ٦٤٩,٩٦٠        | ٩١٩,٢٥١ | ٨١١,٥٣٤ | ٦,٤٧٢,٣٦١ | ٩,١٥٣,٩٨٣      | ٨,٠٨١,٣٢٩ | إجمالي القيمة عند الخطر |  |

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

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

| (بالآلاف جنيهه) |            |                 |         |              |            |                                       |  |
|-----------------|------------|-----------------|---------|--------------|------------|---------------------------------------|--|
| الإجمالي        | عملات أخرى | جنيهه إستراتيجي | يورو    | دولار أمريكي | جنيهه مصري |                                       |  |
| ٧,٦٣٣,٣٥٥       | ٧,٩٢٧      | ٢,٥٥٠           | ٨,١٠٠   | ١١٩,٩٤١      | ٧,٤٩٤,٨٣٧  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية      |  |
| ٤,٩٦٣,٤٤٤       | ٢٤         | ٣٨,٨١٩          | ٥٢٧,٢٥٥ | ٣,٣٦٩,٤٤٩    | ٩٤٩,٩٩٧    | أرصدة لدى البنوك                      |  |
| ٧٧٢,٣٨٦         | -          | -               | -       | ٧٧٢,٣٨٦      | -          | **قروض وتسهيلات للبنوك                |  |
| ٣١,٧٠٩,١٠٦      | -          | -               | ٥٢,٦٠٦  | ٢,٨٠٤,٨١٣    | ٢٨,٨٥١,٦٨٧ | **قروض وتسهيلات للعملاء               |  |
| ٤٢,٣٠٢          | -          | -               | -       | -            | -          | استثمارات مالية:                      |  |
| ١٢,٩٣٢,٥٢١      | -          | -               | ٤,٦٨٦   | ١,٠١٥,٣٩٢    | ٤٢,٣٠٢     | من خلال الأرباح و الخسائر             |  |
| ٦,٥٤٢,٤٣٢       | -          | -               | -       | ٤٠٦,٩٠٦      | ١١,٨٧٦,٤٤٣ | من خلال الدخل الشامل                  |  |
| ٨٩,٩٤٠          | -          | -               | -       | -            | ٦,١٣٦,٥٢٦  | بالكافة المستحقة                      |  |
| ٧,٠٠٨,٣٢٢       | ٧,٧٥٣      | ١٠              | ٢١,٨٤٧  | ٢٨٨,٨٣٤      | ٦,٦٨٩,٨٧٨  | استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |  |
| ٧١,٦٩٥,٨٠٨      | ٩٣,٦٠٤     | ٤١,٣٧٩          | ٦٥,٤٤٤  | ٨,٧٧٨,٧٢١    | ٦٢,١٣١,٦١٠ | اصول مالية اخرى                       |  |
| ٨٤٥,٩٤٧         | ٢          | ٩٧٥             | ١,٠٣٠   | ١٧,٥٠٦       | ٨٢٦,٤٣٤    | إجمالي الأصول المالية                 |  |
| ٥٧,١٦٨,٨٥٣      | ٤٧,١٠٧     | ٣٩,٣٥٥          | ٦٣٥,٧٢٢ | ٦,٠٦٧,٥٥٦    | ٥,٠٣٧٩,١١٣ | أرصدة مستحقة للبنوك                   |  |
| ١٣,٦٨١,٠٠٨      | ٤٨,٨٧٦     | ٦٩٩             | ١٣,٦٩٣  | ٣,١٢١,٤٧١    | ١٠,٤٩٦,٢٦٩ | ودائع للعملاء                         |  |
| ٧١,٦٩٥,٨٠٨      | ٩٥,٩٨٥     | ٤١,٠٢٩          | ٦٥,٤٤٥  | ٩,٢٠٦,٥٣٣    | ٦١,٧٠١,٨١٦ | التزامات مالية اخرى                   |  |
| -               | (٢,٣٨١)    | ٣٥٠             | ٤٩      | (٤٢٧,٨١٢)    | ٤٢٩,٧٩٤    | إجمالي الالتزامات المالية             |  |
| ١٦,٥٦١          | -          | -               | -       | -            | ١٦,٥٦١     | صافي المركز المالي                    |  |

ارتباطات متعلقة بالائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

|                           |            |         |        |         |           |            |
|---------------------------|------------|---------|--------|---------|-----------|------------|
| إجمالي الأصول المالية     | ٥٨,٤٧٤,٣٦٥ | ٨٣٩,٢٩١ | ٤٢,٨٦٤ | ٣٩٥,٨٦١ | ٦,٧٤٨,٠٣٣ | ٥٠,٤٤٨,٣١٦ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٥٨,٤٧٤,٣٦٥ | ٨٣٨,١٧٦ | ٤٣,٠٦٠ | ٣٩٥,١٢٦ | ٦,٧٠٧,٩٢٥ | ٥٠,٤٨٩,٥٧٨ |
| صافي المركز المالي        | -          | ٥١٥     | (١٩٦)  | ٧٣٥     | ٤٠,١٠٨    | (٤١,٢٦٢)   |
| ارتباطات متعلقة بالائتمان | ١٢٠,١٤١    | -       | -      | -       | ١١٠,١٢٧   | ١٠,١٢٤     |

\*\* القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مضمومة)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

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

## ٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار التغيرات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية للعائد المستقبلي لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة لعائد الأداة المالية نتيجة لتغير في سعر العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق اهما اقرب:

| (بالآلاف جنيه) |             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  |                          |                         |                            |                         |             |
|----------------|-------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------|
| الإجمالي       | بيانات عائد | أكثر من ٣ سنوات | أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات | أكثر من ٦ شهور وحتى سنة | أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور | أكثر من شهر وحتى ٣ شهور | حق شهر      |
| ٨,٢٢٩,٢٤٠      | ٨,٢٢٩,٢٤٠   | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٤,٣٥٧,٧٨٢      | ١٦١,٦٥٤     | -               | -                        | -                       | -                          | ١,٣٢٩,٥٥٦               | ٢,٨٦٦,٥٧٢   |
| ٧٧,٣٩٤         | -           | ٤٠,٠١٩          | ٩٧,٣٨٣                   | ٢٤,٣٤٦                  | ٥٩٦,٤٧٣                    | -                       | ١٢,١٧٣      |
| ٣,٧٠١,٦٢٥      | ٥٥,٢٠٥      | ٣,٥٠٦,٦٦٤       | ٤٠,٥٥٩,٠٠٠               | ١,٥٤٧,٧٢١               | ٧٢٨,٦٤٣                    | ١١,٢٥٦,١٣٩              | ٩,٥٥١,٧٥٣   |
| ٥٣,٢١٠         | ٥,٨٣٥       | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ١٢,٦٩٣,٣٧٥     | ٣٥٨,٨٩٣     | ١,٨٢٧,٣١٩       | ٣,١٧٨٩,٢٢٦               | ١,٦٣٣,٨١٧               | ١,٥٣٣,٦٤١                  | ٢٩,٦٠٦                  | ١,٩٧٥,٥٢٩   |
| ٦,٥٨٢,٥٣٥      | -           | ١,٧٩٥,٣٨٧       | ٢,٦٣٩,٧٩٧                | ١,٢٨٨,٣٩٤               | ٤٠,٣٨٣                     | -                       | ٤٥٥,١٢٧     |
| ٨٩,٩٤٠         | ٨٩,٩٤٠      | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ١,٧٠٩,٨٦٣      | ١,٧٠٩,٨٦٣   | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ١٣,٤٩٨         | ١٣,٤٩٨      | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٤٦٧,٨٥٠        | ٤٦٧,٨٥٠     | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٦٥,٦٦٩,٣١٢     | ١١,٠٩١,٩٧٨  | ٧,١٦٨,٦٨٩       | ١,٥٨٢,٣٠٦                | ٤,٤٩٤,٢٧٨               | ٣,٢٧٤,٨٧٥                  | ١٤,١٩,٢٥١               | ١٤,٨٦٦,٦٣٥  |
| ٨٤٥,٩٤٧        | ٢٢,٠٩٠      | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | ٨٣٣,٨٥٧     |
| ٥٧,١٦٨,٨٥٢     | ٣,٩٠٠,٤١٦   | ١,٨٥٦,٦٢٩       | ٧,٤٨٥,٩٢٩                | ٢,٩٧١,٦١٠               | ٢,٤٣٢,٠٥٩                  | ٢٧,٤٠١,١٨٦              | ١١,١٢١,٠٣٣  |
| ١,٧٩٤,٣٩٠      | ١,٧٩٤,٣٩٠   | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ١٧٢,٥١٦        | ١٧٢,٥١٦     | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٧٩,٦٦٩         | ٧٩,٦٦٩      | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٥,٦٠٧,٩٣٨      | ٥,٦٠٧,٩٣٨   | -               | -                        | -                       | -                          | -                       | -           |
| ٦٥,٦٦٩,٣١٢     | ١١,٥٧٧,٠١٩  | ١,٨٥٦,٦٢٩       | ٧,٤٨٥,٩٢٩                | ٢,٩٧١,٦١٠               | ٢,٤٣٢,٠٥٩                  | ٢٧,٤٠١,١٨٦              | ١١,٩٤٤,٨٨٠  |
| -              | (٤٨٥,٠٤١)   | ٥,٣١٢,٣١٠       | ٣,٠٩٦,٣٧٧                | ١,٥٢٢,٦٦٨               | ٨٤٢,٨١٦                    | (١٣,٢١٠,٩٣٥)            | ٢,٩٢١,٧٥٥   |
| ٥٦,٧٥٠,٩٨٩     | ٧,٦٣٦,٨١٦   | ٧,٥١٩,٩٥٦       | ٩,٣٤٦,٥٢٨                | ٦,٥٣٣,٩٨٨               | ١,٧٧٣,٢٣٥                  | ١٢,٥٧١,٠٤٠              | ١١,٣٧٩,٤٣٦  |
| ٥٦,٧٥٠,٩٨٩     | ٩,٨٦٧,٩٠١   | ١,٧١٣,٩٤٣       | ٥,٨٦٨,٠٣٦                | ١,٠٩٠,٢٠١٣              | ٥,٤٧٨,٣٧٨                  | ٨,٧٤١,٧٦٧               | ١٤,١٧٨,٤٥١  |
| -              | (٢,٢٣١,٠٨٥) | ٥,٨٠٦,٠١٣       | ٣,٤٧٨,٤٩٢                | (٤,٣٧٨,٥٧٥)             | (٣,٧٠٥,١٤٢)                | ٣,٨٢٩,٧٧٣               | (٢,٧٩٩,٠٢٥) |

١٥٤

نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي

ارصدة لدى البنوك

قروض وخدمات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

## الاستثمارات المالية

من خلال الأبحاث و الخصائص

من خلال الدخل الشامل

بالتكفلة المديونية

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية

أصول ضريبية مؤجلة

اصول ثابتہ وغیر ملاموسہ

## اجمالي الاصول المالية

ارصدة مستحقة

ودائع العملاء

ارصدة دائنة اخرى وده

مخصصات أخرى

## التزامات مزايا التقاعد

حقوق الملكية

اجمالي الالتزامات المالية وحقوق الملكية

## فجوة إعادة التسعير

۲۰۲۱ تا ۳۱

## احكام، الاصول المالية

## احكام الالتزامات المالية وحقوق الملكية

## فجوة إعادة التسعير

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

#### ٢-٦ خطر السوق (تابع)

##### تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.  
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

#### ٢-٦-٤ خطر السيولة

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

#### ٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

#### ٢-٦-٤-٢ منح التمويل

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



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

## ٢-٦ 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 مالي البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

| القيمة العادلة            |                | القيمة الدفترية |                |                         |
|---------------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١            | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                         |
| <b>أصول مالية</b>         |                |                 |                |                         |
| ٣,٠٧٢,٠٥٨                 | ٤,٣٥٧,٧٨٢      | ٣,٠٧٢,٠٥٨       | ٤,٣٥٧,٧٨٢      | أرصدة لدى البنوك        |
| ١٠,٥٠١,٢٥٠                | ٩,٥٦٥,٩٢٥      | ١٠,٥٠١,٢٥٠      | ٩,٥٦٥,٩٢٥      | قروض متداولة            |
| <b>الالتزامات المالية</b> |                |                 |                |                         |
| ٢,٣٠٤,٥٣٣                 | ٨٤٥,٩٤٧        | ٢,٣٠٤,٥٣٣       | ٨٤٥,٩٤٧        | أرصدة مستحقة للبنوك     |
| ٤٠,٢٨٦,٣٥٨                | ٤٧,٨١٨,٤١٦     | ٤٠,٢٨٦,٣٥٨      | ٤٧,٨١٨,٤١٦     | ودائع العملاء المتداولة |

### ٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

### 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  $x^x$  للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

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

### 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٦-٢ خطر السوق (تابع)

### ٦-٢-٥ 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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) 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.



٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

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

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



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

#### ٦-٤ نسبة الرافعة المالية

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

\* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

\* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

#### مكونات النسبة

##### مكونات البسط :

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

##### مكونات المقام :

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

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

\* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

\* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

\* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

#### نسبة الرافعة المالية:

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

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                                           |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| ٤٦٠,٥١١,٤١٩    | ٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧    | نقدية                                                     |
| ٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٤  | ٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤  | أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣  | ٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١  |                                                           |
| (١,٩٥٠,٩١٩)    | (٣,٧٧٢,٥٤٤)    | يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                         |
| ٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤  | ٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧  |                                                           |
| ٤٦٠,٥١١,٤١٩    | ٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧    | نقدية                                                     |
| ٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩  | ٧,١٠٢,٣٨٣,١٦٤  | أرصدة بدون عائد                                           |
| ٣٨٤,٢٢٦,١٦٥    | ٦٠٤,٤٢٠,٢٥٠    | أرصدة ذات عائد ثابت                                       |
| ٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣  | ٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١  |                                                           |
| (١,٩٥٠,٩١٩)    | (٣,٧٧٢,٥٤٤)    | يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                         |
| ٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤  | ٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧  |                                                           |
| ٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤  | ٨,٢٢٩,٢٣٩,٨٤٧  | أرصدة متداولة                                             |

٨ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                   |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٣٠٦,٨٦٨,٩٥٢    | ٥١٣,٢٤٨,٣٨١    | حسابات جارية                      |
| ٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠  | ٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥  | ودائع                             |
| ٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢  | ٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦  |                                   |
| (١,٢٠٣,٥٩٨)    | (١,٢٤٣,٦٢٩)    | يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤  | ٤,٣٥٧,٧٨١,٥٢٧  |                                   |
| ٩,٦٧٧,١٥٦      | ٩٤٦,٢١٠,٩١٧    | بنوك مركزية                       |
| ٢,٠٨٧,٧٣٤,٥٤٦  | ١,٣٨٨,٢٦٦,٧٤٧  | بنوك محلية                        |
| ٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠    | ٢,٠٢٤,٥٤٧,٤٩٢  | بنوك خارجية                       |
| ٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢  | ٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦  |                                   |
| (١,٢٠٣,٥٩٨)    | (١,٢٤٣,٦٢٩)    | يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤  | ٤,٣٥٧,٧٨١,٥٢٧  |                                   |
| ١٤٢,٤٣٢,٧٥١    | ١٦١,٦٥٣,١٦١    | أرصدة بدون عائد                   |
| ١٦٤,٤٣٦,٢٠١    | ٣٥١,٥٩٥,٢٢٠    | أرصدة ذات عائد متغير              |
| ٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠  | ٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥  | أرصدة ذات عائد ثابت               |
| ٣,٠٧٣,٢٦١,٣٠٢  | ٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦  |                                   |
| (١,٢٠٣,٥٩٨)    | (١,٢٤٣,٦٢٩)    | يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤  | ٤,٣٥٧,٧٨١,٥٢٧  |                                   |
| ٣,٠٧٢,٠٥٧,٧٠٤  | ٤,٣٥٧,٧٨١,٥٢٧  | أرصدة متداولة                     |

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | أفراد                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------------|
| ٨,٩٣٢,٦١٦,٥٦٤  | ١١,٢٠٠,٤٨٣,٢٠٦ | قروض شخصية                                     |
| ٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦    | ٢٨٩,٥٨٦,٣٧٠    | بطاقات ائتمان                                  |
| ٣٠,٠٨٦,٥٧٦     | ٢٧,٣٩٢,٥٣٤     | حسابات جارية مدينة                             |
| ١,٤٥٧,٥٠٥      | -              | قروض عقارية                                    |
| ٩,١٩١,٦٩٤,٦٥١  | ١١,٥١٧,٤٦٢,١١٠ | اجمالي (١)                                     |
| ٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣  | ٥,٩٢٧,٧١٤,١١٦  | مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية |
| ١١,١٨٦,٥٩٤,٦٤٣ | ١٢,٧٨٩,٣٠٥,٤٩٨ | حسابات جارية مدينة                             |
| ١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣  | ١,٣٢٧,١١٥,٦١٠  | قروض مباشرة                                    |
| ٣٠٩,٦٧٩,٤٨١    | ١١٤,٢٧٢,٧١٧    | قروض مشتركة                                    |
| ١٧,٦٤٨,٧٣٦,٤٤٠ | ٢٠,١٥٨,٤٠٧,٩٤١ | قروض أخرى                                      |
| ٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١ | ٣١,٦٧٥,٨٧٠,٠٥١ | اجمالي (٢)                                     |
| (٨٠٢,٦٤١,١١٩)  | (٩٧٤,٢٤٤,٦٣٧)  | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)     |
| ٢٦,٠٣٧,٧٨٩,٩٧٢ | ٣٠,٧٠١,٦٢٥,٤١٤ | يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة               |
| ١٠,٥٠١,٢٤٩,٧١٣ | ٩,٥٦٥,٩٢٤,٧٧٢  | أرصدة متداولة                                  |
| ١٦,٣٣٩,١٨١,٣٧٨ | ٢٢,١٠٩,٩٤٥,٢٧٩ | أرصدة غير متداولة                              |
| ٢٦,٨٤٠,٤٣١,٠٩١ | ٣١,٦٧٥,٨٧٠,٠٥١ |                                                |

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

#### ١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢     |               |                    |             |               |                              |
|--------------------|---------------|--------------------|-------------|---------------|------------------------------|
| أفراد              |               |                    |             |               |                              |
| قروض شخصية         | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | الاجمالي      |                              |
| ٣٠٩,٧٦٣,٥٨١        | ١٦,٩٦٤,٥٧٧    | ٣٣٢,٠٤١            | -           | ٣٢٧,٠٦٠,١٩٩   | رصيد المخصص في أول الفترة    |
| ١٧٨,٣٧٨,٧٦٧        | ٥,٩٦٠,١٣٨     | (١٢١,٤٧٦)          | -           | ١٨٤,٢١٧,٤٢٩   | عبء (رد) الاضمحلال           |
| ٥٢,٠٨٦,٣٥٠         | ٥,١١٨,٨١٧     | -                  | -           | ٥٧,٢٠٥,١٦٧    | متحصلات من قروض سبق أعدامها  |
| (٢٢٣,٠٣٠,٤٢٠)      | (١٠,١٢٥,١٤٢)  | -                  | -           | (٢٣٣,١٥٥,٥٦٢) | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| ٣١٧,١٩٨,٢٧٨        | ١٧,٩١٨,٣٩٠    | ٢١٠,٥٦٥            | -           | ٣٣٥,٣٢٧,٢٣٣   | رصيد المخصص في اخر الفترة    |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢     |               |                    |             |               |                              |
| مؤسسات             |               |                    |             |               |                              |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة   | قروض مشتركة        | قروض أخرى   | الاجمالي      |                              |
| ٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩        | ١٨٦,٢٣٣,٨٣٠   | ٧٨,٩٠٥,٣٥٥         | ١,٨٦٥,٣٥٦   | ٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠   | رصيد المخصص في أول الفترة    |
| (٥٦,٧٣٤,٢٢٦)       | ١٤١,٧٩٥,٥٦٨   | ٤٣,٤٢٦,٣٠٣         | (٦٢٠,٣٠٦)   | ١٢٧,٨٦٧,٣٣٩   | (رد) عبء الاضمحلال           |
| ٢٥,٨٨٤,٥٢١         | ٢٥,٨٨٤,٥٢١    | -                  | -           | ٥٠,٧٦٩,٠٤٢    | متحصلات من قروض سبق أعدامها  |
| (٢٦,٦٨٥,٨٥٣)       | (٢٦,٦٨٥,٨٥٣)  | -                  | -           | (٥٢,٣٥٤,٩١١)  | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| ٦,١٦٨,٥٤٠          | ١٤,٧٨٢,٣٦٨    | ١٥,٣١٩,٥٦٩         | -           | ٣٦,٢٧٠,٤٧٧    | فروق تقييم عملات أجنبية      |
| ١٥٨,٠١٠,٦٩٣        | ٣٤٢,٠١٠,٤٣٤   | ١٣٧,٦٥١,٢٢٧        | ١,٢٤٥,٠٥٠   | ٦٣٨,٩١٧,٤٠٤   | رصيد المخصص في اخر الفترة    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١     |               |                    |             |               |                              |
| أفراد              |               |                    |             |               |                              |
| قروض شخصية         | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | الاجمالي      |                              |
| ٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦        | ١٢,٨٤٩,٧١٠    | ١٥٧,٨٨٥            | -           | ٢٦١,٢٥٩,٦٨١   | رصيد المخصص في أول السنة     |
| ٣١٣,٦١٤,٠٠٩        | ١٦,٥٨٣,٩٧٢    | ١٧٤,١٥٦            | -           | ٣٣٠,٣٧٢,١٣٧   | عبء الاضمحلال                |
| ٣٧,٠٨٢,٣٧٩         | ٣,٠٨٧,٣٢٨     | -                  | -           | ٤٠,١٦٩,٧٠٧    | متحصلات من قروض سبق أعدامها  |
| (٢٨٩,١٨٤,٨٩٣)      | (١٥,٥٥٦,٤٣٣)  | -                  | -           | (٣٠٤,٧٤١,٣٢٦) | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| 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     |

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

#### ١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

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

  

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١     |              |             |           |              |                              |
|--------------------|--------------|-------------|-----------|--------------|------------------------------|
| مؤسسات             |              |             |           |              |                              |
| حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة  | قروض مشتركة | قروض أخرى | الاجمالي     |                              |
| ٣٤٢,٤٣١,٢٥١        | ١٤٣,١٠٠,٨٩١  | ١٣,٠١١,٣٢٠  | ١,٠٩٠,٥١٢ | ٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤  | رصيد المخصص في أول الفترة    |
| (١٤٧,٥٤٨,١٨١)      | ١٤٩,١٨٦,٩٦٤  | -           | ٤٥٥,٣٥٣   | ٢,٠٩٤,١٣٦    | عبء (رد) الاضمحلال           |
| -                  | ١٣,٥٤٦,١٠٣   | -           | -         | ١٣,٥٤٦,١٠٣   | متحصلات من قروض سبق أعدامها  |
| -                  | (٩١,٥١٨,٨٥٥) | -           | -         | (٩١,٥١٨,٨٥٥) | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة |
| (٢٧,٥٩٥)           | (٢٧٢,٨٤٩)    | (٧٤,٣٧١)    | -         | (٣٧٤,٨١٥)    | فروق تقييم عملات أجنبية      |
| ١٩٤,٨٥٥,٤٧٥        | ٢١٤,٠٤٢,٢٥٤  | ١٢,٩٣٦,٩٤٩  | ١,٥٤٥,٨٦٥ | ٤٢٣,٣٨٠,٥٤٣  | رصيد المخصص في اخر الفترة    |

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

#### ١١ - استثمارات مالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢                                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b> |                |                                                                 |
| <b>أدوات دين</b>                                                |                |                                                                 |
| ١٠,٩٠٨,٦٧٦                                                      | ٤٧,٠٧٩         | أدوات دين                                                       |
| ٤٢,٣٠١,٨٠٠                                                      | ٤١,١٢١,٧٠٠     | أدوات دين                                                       |
| ٥٣,٢١٠,٤٧٦                                                      | ٤١,١٦٨,٧٧٩     | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| <b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>     |                |                                                                 |
| <b>أدوات دين:</b>                                               |                |                                                                 |
| ٨,١٥٩,٥٦٤,٨٣٨                                                   | ٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢  | سندات                                                           |
| ٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨                                                   | ٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١  | أدوات دين                                                       |
| ٣١٤,٥١٢,٥١٠                                                     | ٣٠٣,٦٣١,٥١٧    | أدوات حقوق الملكية:                                             |
| ٤٤,٣٨٠,٠٣١                                                      | ٤٤,٣٨٠,٠٣١     | مدرجة في السوق                                                  |
| ١٢,٦٩٣,٣٧٥,١٨٧                                                  | ١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١ | غير مدرجة في السوق                                              |
|                                                                 |                | إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل     |
| <b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>                       |                |                                                                 |
| <b>أدوات دين</b>                                                |                |                                                                 |
| ٦,٥٨٥,٠٧٥,٨١٣                                                   | ١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥  | سندات                                                           |
| (٢,٥٤١,٠٥٢)                                                     | (٣,٥٩٤,٥٥١)    | يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                                |
| ٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١                                                   | ١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤  | إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                       |
| <b>أدوات دين ذات عائد ثابت</b>                                  |                |                                                                 |
| ١٨,٩٢٧,٩٢٦,٠٨٣                                                  | ١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦ |                                                                 |
| ١٨,٩٢٧,٩٢٦,٠٨٣                                                  | ١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦ |                                                                 |
| <b>وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:</b>                   |                |                                                                 |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢                                                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                                                 |
| ٦,٨٣٦,٦٥٠                                                       | ٤,٨٧٦,٠٩٠      | أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل                        |
| ٦,٨٣٦,٦٥٠                                                       | ٤,٨٧٦,٠٩٠      |                                                                 |

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
 الأرباح المحتقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالأضحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

# ١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

| الوصف             | بالكافئة المستحقة | من خلال قائمة الدخل الشامل | من خلال الأرباح والخسائر |                                           |
|-------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|
| ١١,٥٠٤,٦٤٦,٩٦١    | ١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦     | ١٠,١٤٦,٣٠٧,٤٨٥             | ٣٨,٥٩٤,٨٧٠               | الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١                   |
| ٢٥٤,٥١١,٠٤٤,٧٠٣   | ١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨     | ٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧             | ٢٣٢,٢٨٨,١٤٤,٤٨٨          | إضافات                                    |
| (٢٤٥,٧٠٩,٨٥٣,٩٣٤) | (١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)   | (١٢,٣٧٨,٢٨٢,٣٣١)           | (٢٣٢,٢٨٩,٥١٥,٩٧٩)        | استبعادات (بيع) / استرداد                 |
| (٩١,٤٩١)          | (٢,١٣١,٦١٨)       | ٢,٠٤٠,١٢٧                  | -                        | استهلاك علاوة / خصم الاصدار               |
| (٤٢,٤٨٤,٤٠٣)      | -                 | (٤٦,٤٢٩,٨٠٣)               | ٣,٩٤٥,٤٠٠                | أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادية    |
| (٥,٨١٧,٤١٧)       | (١٤٦,٠٢٧)         | (٥,٦٧١,٣٩٠)                | -                        | فروق إعادة تقييم                          |
| (٤٧٠,١٧١)         | (٤٧٠,١٧١)         | -                          | -                        | حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة           |
| ٢٣,٢١٥,٣٢٦        | -                 | ٢٣,٢١٥,٣٢٦                 | -                        | حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| ٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤    | ١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤     | ١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١             | ٤١,١٦٨,٧٧٩               | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                  |
| ٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤    | ١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤     | ١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١             | ٤١,١٦٨,٧٧٩               | الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢                   |
| ٢٢٣,٠٢٢,٦٦٣,٨٥٧   | ٤,٩٤٤,٧٨١,٩١٦     | ٦,٥٨١,٨١٤,٣٤٥              | ٢٥١,٤٩٦,٠٦٧,٥٩٦          | إضافات                                    |
| (٢٦٣,٩٠٠,٩٤٨,٣٢٧) | (١٣٧,٧٩٦,٥٥٩)     | (١٢,٢٧٧,٩٤٩,٧٤٣)           | (٢٥١,٤٨٥,٢٠٢,٠٢٥)        | استبعادات (بيع) / استرداد                 |
| (٦٨,٥٤٣,٧٩٧)      | (٥٧,٥١٩,٨٨٥)      | (١١,٠٢٣,٩١٢)               | -                        | استهلاك علاوة / خصم الاصدار               |
| (٣٢٨,١٤١,١٦٢)     | -                 | (٣٢٩,٣١٧,٢٨٨)              | ١,١٧٦,١٢٦                | أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادية    |
| ٣,٣٧٩,١,٨٤٨       | ٧٩,٥٩٢,٥٥٦        | ٢٢٤,١٩٩,٢٩٢                | -                        | فروق إعادة تقييم                          |
| ١,٠٥٣,٤٩٩         | ١,٠٥٣,٤٩٩         | -                          | -                        | حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة           |
| ١٩,٠٥٤,٩٣٢        | -                 | ١٩,٠٥٤,٩٣٢                 | -                        | حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| ١٩,٣٢٩,١٢,٤٢٤     | ٦,٥٨٢,٥٣٤,٧٦١     | ١٢,٦٩٣,٣٧٥,١٨٧             | ٥٣,٢١٠,٤٧٦               | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢                  |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |               |             |                 |                |              |
|----------------|---------------|-------------|-----------------|----------------|--------------|
| القيمة         | نسبة المساهمة | أصول الشركة | التزامات الشركة | إيرادات الشركة | أرباح الشركة |
| ٧٩,٩٤٤,٠٠٠     | % ٩٩,٩٣       | ٤٩٣,٦٤١,٥٩٧ | ٣٣١,٤٠٠,٩٦٢     | ٣٩,٣٢٠,٥٠١     | ٤,٧٧٢,٧٨٦    |
| ٩,٩٩٦,٠٠٠      | % ٩٩,٩٦       | ١٢,٨٣٠,١١٦  | ١٠٥,٩٩٩         | -              | (١٢٨,٢٠٥)    |
| -              | % ٢٢,٠٠       | ٨٢,٩١٤,٤٥٩  | ٣٤,٣٧٠,٨٠٦      | ٢,٣٦٦,٨٨٣      | (٤٨,٧١٤)     |
| ٨٩,٩٤٠,٠٠٠     |               | ٥٨٩,٣٨٦,١٧٢ | ٣٦٥,٨٧٧,٧٦٧     | ٤١,٦٨٧,٣٨٤     | ٤,٥٩٥,٨٦٧    |
| 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  | ٣٤,٣٧٠,٨٠٦      | ٢,٣٦٦,٨٨٣      | (٤٨,٧١٤)     |
| ٨٩,٩٤٠,٠٠٠     |               | ٤٦٨,٧٠١,٤٠٢ | ٢٤٨,٩٣٥,٤٢٢     | 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٣ - أصول غير ملموسة

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

### ١٤ - أصول أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٩٩٠,٧٤٨,٨٨٤    | ٧٢٢,٥٩٢,٨١١    | إيرادات مستحقة                       |
| ٢٩٣,٣٥٢,٦٣٩    | ٢٢٣,٩٤٢,٣٩٧    | مصروفات مقدمة                        |
| ٢٦,٤٦٧,٥٤٢     | ٥٠٨,١٢٣        | مشروعات تحت التنفيذ                  |
| ٩٠,٧٨٣,٩٥١     | ١٠١,١٦٧,٩١٥    | أصول آلت ملكيتها للبنك               |
| ١٠,٤٩٤,٣٥٧     | ٨,٤٦٩,٩٣٦      | تأمينات وعهد                         |
| ٣١,٤٩٥,٧١٥     | ٣,٨١٦,٢٣٠      | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٢٧٢,٨٦٦,٨٤٨    | ٦٦,٨٠١,٦٦٢     | مدينون وأرصدة مدينة أخرى             |
| (٦,٣٤٧,١٢٨)    | (٣,٨١٧,٨٨١)    | يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة     |
| ١,٧٠٩,٨٦٢,٨٠٨  | 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                                   |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------|
| ٣٣,٢٥٩,٨٥٧     | (١٣,٣٨٧,١٦٤)   | الأصول الثابتة                                    |
| (١٩,٧٦١,٥٨٣)   | ٣٤,٠٣٣,٤١٧     | المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) |
| ١٣,٤٩٨,٢٧٤     | ٢٠,٦٤٦,٢٥٣     | الإجمالي                                          |

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

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

١٦ - أصول ثابتة

|                                                                                                                                                                                                                                           | أراضي ومباني  | تحسينات على أصول | آلات ومعدات  | نظم الآيه وحاسبات | وسائل نقل    | أخرى         | الاجمالي       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|----------------|
| <div> <div>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١</div> <div>التكلفة</div> <div>مجموع الاهلاك</div> <div>صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١</div> <div>إضافات</div> <div>استبعادات</div> <div>تكلفة اهلاك</div> <div>اهلاك الاستبعادات</div> </div>   | ٤٧٨,٤٤٧,٤٧٥   | ١٨٢,٦٢١,٩٥٧      | ٧٤,٧٤٣,٢١٥   | ٣٣٥,٩٠٣,٢٥٢       | ٣١,٤٣٣,١٣٨   | ٤٨,٤٠٦,٩٣٦   | ١,١٠١,٥٥٥,٩٧٣  |
|                                                                                                                                                                                                                                           | (٢١١,٩٠٢,٧٩١) | (١٢٦,٣٥١,٢٦٧)    | (٥٣,٧٢٢,٠١٣) | (٢٦٥,٦٢١,٩٧١)     | (١٧,٦٦٣,٥٩٨) | (٣٩,٣٥٧,٥٥٢) | (٧١٤,٦١٩,١٩٢)  |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٢١٦,٥٤٤,٦٨٤   | ٥٦,٢٧٠,٦٩٠       | ٢١,٠٢١,٢٠٢   | ٧٠,٢٨١,٢٨١        | ١٣,٧٦٩,٥٤٠   | ٩,٠٤٩,٣٨٤    | ٣٨٦,٩٣٦,٧٨١    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٤٧,٣٦٩,٨٤٥    | ٢٠,٧٩١,٧٢٠       | ٦,١٤٢,٠٤٨    | ١٣٣,٤٣٦,٨٥٢       | ٣,٥٧٥,٣٠٠    | ٢,٤٩٣,٣٦٥    | ٢١٣,٨٠٩,١٣٠    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | -             | -                | -            | (٢,٨٤٣,٨١٠)       | (٥,١١٤,٣٨٦)  | -            | (٧,٩٥٨,١٩٦)    |
| <div> <div>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١</div> <div>التكلفة</div> <div>مجموع الاهلاك</div> <div>صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢١</div> <div>إضافات</div> <div>استبعادات</div> <div>تكلفة اهلاك</div> <div>اهلاك الاستبعادات</div> </div>   | (١١,٨٣٥,٧٤٥)  | (٢,٠٥٢,٠٥٤٨)     | (٧,٣٥٣,٤٣٤)  | (٤٦,٠٦٣,٣٧٣)      | (٤,٦٠٥,٥١٩)  | (٣,٣٥٤,٥١٥)  | (٩٣,٧٣٣,١٣٤)   |
|                                                                                                                                                                                                                                           | -             | -                | -            | ٢,٨٤٣,٨١٠         | ٣,٢٠٨,١٣٩    | -            | ٦,٠٥١,٩٤٩      |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤   | ٥٦,٥٤١,٨٦٢       | ١٩,٨٠٩,٨١٦   | ١٥٧,٦٥٤,٧٦٠       | ١٠,٨٣٣,٠٧٤   | ٨,١٨٨,٢٣٤    | ٥٠٥,١٠٦,٥٣٠    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٤٧٥,٨١٧,٣٢٠   | ٢٠,٣٤١,٣٧٧       | ٨٠,٨٥٥,٢٦٣   | ٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤       | ٢٩,٨٩٤,٠٥٢   | ٥,٠٩٠,٣٠١    | ١,٣٠٧,٤٠٦,٩٠٧  |
|                                                                                                                                                                                                                                           | (٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦) | (١٤٦,٨٧١,٨١٥)    | (٦١,٠٧٥,٤٤٧) | (٣٠,٨٨٤١,٥٣٤)     | (١٩,٠٦٠,٩٧٨) | (٤٢,٧١٢,٠٦٧) | (٨٠,٢,٣٠٠,٣٧٧) |
| <div> <div>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢</div> <div>التكلفة</div> <div>مجموع الاهلاك</div> <div>صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢</div> <div>إضافات</div> <div>استبعادات</div> <div>تكلفة الاهلاك</div> <div>اهلاك الاستبعادات</div> </div> | ٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤   | ٥٦,٥٤١,٨٦٢       | ١٩,٨٠٩,٨١٦   | ١٥٧,٦٥٤,٧٦٠       | ١٠,٨٣٣,٠٧٤   | ٨,١٨٨,٢٣٤    | ٥٠٥,١٠٦,٥٣٠    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٢,٢٣٧,٠٠٠     | ٤,٠٤٩,٦٨٢        | ٦,٢٤٤,٥٣٣    | ١٨,٣٦٣,٩٣٤        | -            | ٢,٤١٣,٤٩٨    | ٣٤,٣٠٨,٦٤٧     |
|                                                                                                                                                                                                                                           | (٧٩٩,٥٠٠)     | (١,٨٣٦,٧٩١)      | -            | (٢٩,٧٦٥)          | (١,٦٦٠,٠٠٠)  | -            | (٤,٣٢٦,٠٥٦)    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | (٩,١٤٤,٧٩٨)   | (١٦,٢٢٣,٨٧٦)     | (٦,٢٩٣,٠٧٥)  | (٤٢,٦٩٠,١١٠)      | (٣,٠٩٨,١٩٦)  | (٢,٧٣٦,٦٥٣)  | (٨٠,٢٣٦,٧٠٨)   |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٤٩٠,٣٦٠       | ١,٨٣٦,٧٩١        | -            | ٢١,٩٦٧            | ٧٨٧,٤١٦      | -            | ٣,١٣٦,٥٣٤      |
| <div> <div>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢</div> <div>التكلفة</div> <div>مجموع الاهلاك</div> <div>صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠٢٢</div> <div>إضافات</div> <div>استبعادات</div> <div>تكلفة الاهلاك</div> <div>اهلاك الاستبعادات</div> </div> | ٢٤٥,٨٦١,٨٤٦   | ٤٤,٣١٧,٦٦٨       | ١٩,٧٦١,٢٧٤   | ١٣٣,٣٢٠,٧٨٦       | ٦,٨٦٢,٢٩٤    | ٧,٨٦٥,٠٧٩    | ٤٥٧,٩٨٨,٩٤٧    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠   | ٢٠,٥٦٢,٥٦٨       | ٨٧,١٢٩,٧٩٦   | ٤٨٤,٨٣٠,٤٦٣       | ٢٨,٢٣٤,٠٥٢   | ٥٣,٣١٣,٧٩٩   | ١,٣٣٧,٣٨٩,٤٩٨  |
|                                                                                                                                                                                                                                           | (٢٣٢,٣٩٢,٩٧٤) | (١٦١,٣٠٨,٩٠٠)    | (٦٧,٣٦٨,٥٢٢) | (٣٥١,٥٠٩,٦٧٧)     | (٢,٣٧١,٧٥٨)  | (٤٥,٤٤٨,٧٢٠) | (٨٧٩,٤٠٠,٥٥١)  |
|                                                                                                                                                                                                                                           | ٢٤٥,٨٦١,٨٤٦   | ٤٤,٣١٧,٦٦٨       | ١٩,٧٦١,٢٧٤   | ١٣٣,٣٢٠,٧٨٦       | ٦,٨٦٢,٢٩٤    | ٧,٨٦٥,٠٧٩    | ٤٥٧,٩٨٨,٩٤٧    |
|                                                                                                                                                                                                                                           | -             | -                | -            | -                 | -            | -            | -              |

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

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                 |
|----------------|----------------|-----------------|
| ٤١,٣٤٥,٣٢٩     | ٣٣,٧١٠,٧٨٠     | حسابات جارية    |
| ٨٠٤,٦٠١,٦٥١    | ٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥  | ودائع           |
| ٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠    | ٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥  |                 |
| ٨٠١,٢٠٦,٠٤٦    | ٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١  | بنوك محلية      |
| ٤٤,٧٤٠,٩٣٤     | ٤٧,٠٦١,٧٤٤     | بنوك خارجية     |
| ٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠    | ٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥  |                 |
| ٢٢,٠٨٩,٦٣٥     | ١٥,٨٣٩,٣٣٤     | أرصدة بدون عائد |
| ٨٢٣,٨٥٧,٣٤٥    | ٢,٢٨٨,٦٩٣,٧٣١  | أرصدة ذات عائد  |
| ٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠    | ٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥  |                 |
| ٨٤٥,٩٤٦,٩٨٠    | ٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥  | أرصدة متداولة   |

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

#### ١٨ - ودائع العملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١        |                               |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ٢٦,١٩٢,٧٥٥,٣٢٧        | ٢١,٨٣٥,٨٣٧,٠٢٩        | ودائع تحت الطلب وحسابات جارية |
| ١٧,٦١٨,٨٢٤,٢٥٥        | ١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨        | ودائع لأجل وبإخطار            |
| ١٠,٦٠١,٥٩٨,٩٩٢        | ٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢         | شهادات ادخار وإيداع           |
| ٢,١٦٧,١٨٢,٣١٦         | ٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢         | ودائع توفير                   |
| ٥٨٨,٤٩٢,٣٤٨           | ٣٥١,١٦٧,٦٣٥           | ودائع أخرى                    |
| <u>٥٧,١٦٨,٨٥٣,٢٣٨</u> | <u>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</u> |                               |
| ٤١,٤٤١,٨٠٩,٧٠٠        | ٣٣,٥٥٣,١٥٦,٥٢٢        | ودائع مؤسسات                  |
| ١٥,٧٢٧,٠٤٣,٥٣٨        | ١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤        | ودائع أفراد                   |
| <u>٥٧,١٦٨,٨٥٣,٢٣٨</u> | <u>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</u> |                               |
| ٣,٩٠٠,٤١٧,٤٤٣         | ٣,٢٧٣,٨٠٩,٠٤٢         | أرصدة بدون عائد               |
| ٢٥,٠٣٩,١٣٤,٩٣٢        | ٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠        | أرصدة ذات عائد متغير          |
| ٢٨,٢٢٩,٣٠٠,٨٦٣        | ٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤        | أرصدة ذات عائد ثابت           |
| <u>٥٧,١٦٨,٨٥٣,٢٣٨</u> | <u>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</u> |                               |
| ٤٧,٨١٨,٤١٥,٨٨٨        | ٤٠,٢٨٦,٣٥٨,٨٧٤        | أرصدة متداولة                 |
| ٩,٣٥٠,٤٣٧,٣٥٠         | ٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢         | أرصدة غير متداولة             |
| <u>٥٧,١٦٨,٨٥٣,٢٣٨</u> | <u>٤٧,٨٨٤,٦٢٣,٠٣٦</u> |                               |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بالصافي 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 / افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.
- \* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- \* ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، 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.
- \* وتصحب المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢                  |        |            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  |        |             |
|---------------------------------|--------|------------|-----------------|--------|-------------|
| المبلغ التعاقدى                 | الأصول | الالتزامات | المبلغ التعاقدى | الأصول | الالتزامات  |
| / الافتراضى                     |        |            | / الافتراضى     |        |             |
| عقود مبادلة عملات               | -      | -          | ٣٣,٠٠٥,٠٧٠      | -      | (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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٠ - التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                        |
|----------------|----------------|----------------------------------------|
| ١١١,٤٨٢,٢٨٥    | ١٥٢,٧٦٩,١٨٩    | عوائد مستحقة                           |
| ٢٧٣,٠٦٨,٥٨٢    | ٣٠٧,٨٢٠,٧٥٠    | مصروفات مستحقة                         |
| ١٦٤,٩٤٧,٤٤٥    | ١٦٠,٧٨٤,٦٩٤    | ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات |
| ١,٤٢٣,١٧٩      | ١,٤٢٣,١٧٩      | دائنو توزيعات                          |
| ١٣٩,٤٨٩,٤٠٧    | ١٧٠,٩٣٠,٤٩٦    | ايرادات مقدمة                          |
| ٣١٤,٣٣٤,٠٠٠    | ٣٩١,٠٤٦,٠٠٠    | مدفوعات تحت زيادة رأس المال            |
| ٥٠٧,٥٦٧,١٧٧    | ٦٠٩,٦١٥,٦٨٤    | دائنون وأرصدة دائنة أخرى               |
| ١,٥١٢,٣١٢,٠٧٥  | ١,٧٩٤,٣٨٩,٩٩٢  |                                        |

## ٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢         |                        |                            |             |              |                                |
|------------------------|------------------------|----------------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| مخصص مطالبات<br>ضريبية | مخصص مطالبات<br>قضائية | مخصص الالتزامات<br>العرضية | مخصصات أخرى | الاجمالي     |                                |
| ٣٦,٢٢٨,٦٩٧             | ٧٧,٥٤٦,٥٩٣             | ٤٦,٢٧٠,٥٩٥                 | ٤,٩٠٢,٣٢٩   | ١٦٤,٩٤٨,٢١٤  | رصيد المخصص في أول الفترة      |
| ٧,٥٠٠,٠٠٠              | ٦٨٤,٣٨٨                | ١٣,٣٨٤,٢٧٤                 | -           | ٢١,٥٦٨,٦٦٢   | المحمل على قائمة الدخل         |
| -                      | ٢,١٣٥,٨٢٩              | ٤١٣,٤٢٥                    | ٩٥٨,٩٠٠     | ٣,٥٠٨,١٥٤    | فروق تقييم عملات أجنبية        |
| (١٦,٢٢٠,٩٢٨)           | (١,٢٨٨,٠٥٨)            | -                          | -           | (١٧,٥٠٨,٩٨٦) | المستخدم من المخصص خلال الفترة |
| ٢٧,٥٠٧,٧٦٩             | ٧٩,٠٧٨,٧٥٢             | ٦٠,٠٦٨,٢٩٤                 | ٥,٨٦١,٢٢٩   | ١٧٢,٥١٦,٠٤٤  | رصيد المخصص في آخر الفترة      |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١         |                        |                            |             |             |                               |
|------------------------|------------------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| مخصص مطالبات<br>ضريبية | مخصص مطالبات<br>قضائية | مخصص الالتزامات<br>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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

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

### الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |               |
|----------------|----------------|---------------|
| ٧٩,٦٦٨,٥٣١     | ٨٤,٥١٩,٤٤٢     | مزاي المعاشات |
| ٧٩,٦٦٨,٥٣١     | ٨٤,٥١٩,٤٤٢     | الإجمالي      |

### المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |               |
|----------------|----------------|---------------|
| (٤,٠٣٨,١١٥)    | (٦,٦٧٥,٢٤٤)    | مزاي المعاشات |
| (٤,٠٣٨,١١٥)    | (٦,٦٧٥,٢٤٤)    | الإجمالي      |

### (أ) مزاي المعاشات:

#### تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ١٢٨,٩٤٨,٩٨٤    | ١٣٢,٧٩٩,٧٢٦    | القيمة الحالية للالتزامات |
| (٤٩,٢٨٠,٤٥٣)   | (٤٨,٢٨٠,٢٨٤)   | القيمة العادلة للأصول     |
| ٧٩,٦٦٨,٥٣١     | ٨٤,٥١٩,٤٤٢     | الإجمالي                  |

#### تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي:

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

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

## ٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

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

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                             |
|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| -              | (٢,١٧٨,٥٨٦)    | تكلفة الخدمة                                |
| (١٢,٣٦٨,٨٩٨)   | (١٣,٤٣٦,٦١٦)   | تكلفة العائد                                |
| ٤,٣١٣,٤٠٦      | ٥,٩٠٩,٤١٥      | العائد المتوقع                              |
| ٤,٠١٧,٣٧٧      | ٤,٥٠٧,٨٩٧      | حصة البنك                                   |
| -              | (١,٤٧٧,٣٥٤)    | استهلاك خسائر إكتوارية                      |
| (٤,٠٣٨,١١٥)    | (٦,٦٧٥,٢٤٤)    | الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١) |

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| % ١٤,٧٠        | % ١٤,٧٠        | معدل الخصم                              |
| % ٦,٣٠         | % ٦,٣٠         | معدل العائد المتوقع على الأصول          |
| % ٨,٥٠         | % ٨,٥٠         | معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات |



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

### ٢٣ - حقوق الملكية

#### ٢٣ - ١ رأس المال

| عدد الاسهم<br>(بالمليون) | اسهم عادية<br>جنيه |                          |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| ٢٠٧,٦                    | ٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦      | الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢  |
| ٥٠,٩                     | ٧٩٣,١٩٤,٣٦٠        | توزيع اسهم مجانية        |
| ٢٥٨,٥                    | ٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦      | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |
| عدد الأسهم<br>(بالمليون) | أسهم عادية<br>جنيه |                          |
| ١٠٣,٨                    | ١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣      | الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١  |
| ١٠٣,٨                    | ١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣      | توزيع اسهم مجانية        |
| ٢٠٧,٦                    | ٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦      | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |

#### أ - رأس المال المرخص به

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

#### ب - رأس المال المصدر والمدفوع

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

#### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣ ٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠ ٢٩٦٨ 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 الأهلي 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 الأهلي 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 علي الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة.

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

## ٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

### ٢٣ - ٢ الاحتياطات

#### أ - الاحتياطي القانوني

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

#### ب - الاحتياطي العام

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

#### ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

#### د - الاحتياطي الخاص

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

#### هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

#### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

#### ي - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار 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:

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                       |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧    | ٦١٢,٧١٥,٥٩٧    | نقدية (ضمن إيضاح ٧)                   |
| ٥١٣,٢٤٨,٣٨١    | ٣٥٨,٣٣٦,٥٦٦    | حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨) |
| ٨٥٣,٠٣٠,٨٦٨    | ١,٤٤٣,٧٥٥,٣٧٧  | أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)           |
| ١,٨٩٢,٤٨٨,٢٢٦  | ٢,٤١٤,٨٠٧,٥٤٠  |                                       |

#### 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:

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

#### ٢٦ - صافي الدخل من العائد

##### عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

أذون و سندات خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
|----------------|----------------|
| ٨٨,٩٩٦,٦٠٠     | ١٣١,١٤٩,٩٩١    |
| ٢,٩٧٤,١٦٢,٠٠٦  | ٢,١٦٧,٩٧٣,٢٩٤  |
| ٣,٠٦٣,١٥٨,٦٠٦  | ٢,٢٩٩,١٢٣,٢٨٥  |
| ٥٠٣,٢٣٦,٣٥٠    | ٥٩٢,٦٤٥,٥٢٩    |
| ٤٩٨,٣٢٣,٨٨٢    | ١٠٤,٦١٣,٤٢٨    |
| ٩٠٠,٤٥٥,٤٢٣    | ٧٠٨,٤٤٢,٩٩٦    |
| ١,٩٠٢,٠١٥,٦٥٥  | ١,٤٠٥,٧٠١,٩٥٣  |
| ٤,٩٦٥,١٧٤,٢٦١  | ٣,٧٠٤,٨٢٥,٢٣٨  |

##### تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  |
|-----------------|-----------------|
| (١٠٨,٧٠٠,٢٠٤)   | (١٤,٧٩٢,٤٩٩)    |
| (٢,٨٩٠,٦٤٣,٢٤١) | (٢,١٣٦,٧٦٢,٢٤٣) |
| (١,٤٨٥,٦٥٧)     | (١,٦٢٠,٩١٩)     |
| (٣,٠٠٠,٨٢٩,١٠٢) | (٢,١٥٣,١٧٥,٦٦١) |
| ١,٩٦٤,٣٤٥,١٥٩   | ١,٥٥١,٦٤٩,٥٧٧   |

الصافي

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

## ٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١٥٢,٨٤١,٠٣٩    | ١٦٨,٨٤٤,٤٢٥    | إيرادات الأتعاب والعمولات:           |
| ٢,٤١٥,٠١٠      | ١,١١٠,٤٨٧      | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| ١٥٤,٤٦٦,٣٣٠    | ٢٤٥,٦٣٧,٠٤٧    | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ           |
| ٣٠٩,٧٢٢,٣٧٩    | ٤١٥,٥٩١,٩٥٩    | أتعاب أخرى                           |
| (٩٦,٢٣٧,٥٩٣)   | (١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)  | مصروفات الأتعاب والعمولات:           |
| (٩٦,٢٣٧,٥٩٣)   | (١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)  | أتعاب أخرى مدفوعة                    |
| ٢١٣,٤٨٤,٧٨٦    | ٢٤٨,٥٣٣,٣٦٠    | الصافي                               |

## ٢٨ - توزيعات أرباح

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

## ٢٩ - صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| ٣٣,٩١٤,٦٠٣     | ٣٥,٦١٢,٠٣٢     | أرباح التعامل في العملات الأجنبية                       |
| (١,٤٥٩,٧٠١)    | ٣,٢٩٩,٩٩٥      | أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة                   |
| ١,١٨٤          | ١,١٧٦,١٧٤      | أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر |
| ١٢,٨٣٥,٤٦١     | ٤٥,٩٨٢,٠٤٧     | أدوات دين بغرض المتاجرة                                 |
| ٤٥,٢٩١,٥٤٧     | ٨٦,٠٧٠,٢٤٨     |                                                         |

## ٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                                       |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| (٢١٧,٨٠٥,٥٦١)  | (٣١٢,٠٨٤,٧٦٨)  | قروض وتسهيلات العملاء                                 |
| ١٤,٩١٢         | ٧١٩,٠٨٧        | قروض وتسهيلات البنوك                                  |
| (١,٢٤٥,٧٠٩)    | ٢٨٣,٥٢٠        | أرصدة لدى البنوك                                      |
| ١٢٤,٢٢٣        | (١,٢٩٩,١٢٤)    | نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي |
| ٢٤١,٨٠٧        | (٥,١٢٤,٧٢٨)    | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل        |
| ٩٨٧,٩٥٨        | ١,٣٠٩,٤٧٢      | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                          |
| (٤٥٢,١٧٠)      | (٢,٥٢٩,٢٤٦)    | أرصدة مدينة                                           |
| (٢١٨,١٣٤,٥٤٠)  | (٣١٨,٧٢٥,٧٨٧)  |                                                       |

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

### ٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | تكلفة العاملين           |
|----------------|----------------|--------------------------|
| (٣٠٠,٠٢٢,١٣٣)  | (٣٣٣,٨٦٨,٧٣٣)  | * أجور و مرتبات          |
| (١٣,٨٦٢,٠٩٨)   | (١٧,٣٥٣,٥٨٩)   | * تأمينات إجتماعية       |
| (١٧,٦٠٩,٧٨١)   | (١٨,٤٩٦,٣١٦)   | تكلفة المعاشات           |
| (٦,٦٧٥,٢٤٤)    | (٤,٠٣٨,١١٥)    | * نظم الاشتراك المحددة   |
| (٢٩٤,٤٧٩,٤٧٤)  | (٣٢٧,٦١١,٣٤٦)  | * نظم التقاعد (إيضاح ٢٢) |
| (٦٣٢,٦٤٨,٧٣٠)  | (٧٠١,٣٦٨,٠٩٩)  | مصروفات إدارية أخرى      |

### ٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| (٢,٣٩٥,٥٢٣)    | ٤٥٥,٧٩١,٦٨٣    | بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة                                                      |
| ٢,٣٧٢,٨٦٢      | ١١,٨٣١,٨٧٧     | أرباح بيع أصول ثابتة                                                              |
| -              | ٢,٩٤١,٠٣٦      | أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك                                                  |
| (٢٦,١٤٤,٠٩٥)   | (٣٠,٨٤٨,٣٨٤)   | تكلفة برامج                                                                       |
| (١٩,٥٨٧,٧١٥)   | (٢١,٣٦٦,٧٩٦)   | تأجير تشغيلي وتمويلي                                                              |
| (٢٦,٥٣١,٤٦٤)   | (٢١,٥٦٨,٦٦٢)   | عبء مخصصات أخرى                                                                   |
| ٤٥,٨٤٤,٧٦٣     | ٣,٣٧٣,٢١٧      | أخرى                                                                              |
| (٢٦,٤٤١,١٧٢)   | ٤٠٠,١٥٣,٩٧١    |                                                                                   |

### ٣٣ - نصيب السهم في أرباح الفترة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | أرباح الفترة                       |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ٦١٦,٤٠٥,٣٦٥    | ١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣  | المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية |
| ٢١٨,٨٩٢,٧٧٣    | ٢١٨,٨٩٢,٧٧٣    |                                    |
| ٢,٨٢           | ٥,٧٧           |                                    |

### ٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

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

### ٣٥ - الموقف الضريبي

#### أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ 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 .

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 ٢٠٢١ 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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                        |
|----------------|----------------|------------------------|
| (٤١٨,٥١١,٨٤١)  | (٣٣٣,٣٩٦,٥١٤)  | ضرائب حالية            |
| (٧,١٤٧,٩٧٩)    | ٥,٦٠٥,٤٦٠      | ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥) |
| (٤٢٥,٦٥٩,٨٢٠)  | (٣٣٧,٧٩١,٠٥٤)  |                        |

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                        |
|----------------|----------------|----------------------------------------|
| ٩٤٤,١٩٦,٤١٩    | ١,٦٨٨,٠٤١,٧٦٣  | أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل |
| % ٢٢,٥٠        | % ٢٢,٥٠        | سعر الضريبة                            |
| ٢١٢,٤٤٤,١٩٤    | ٣٧٩,٨٠٩,٣٩٧    | ضريبة الدخل المحاسبية                  |
| ٢٣٣,٣٥٣,٢٦٦    | ٢٦٥,٧٥٠,٦٩٨    | مبالغ غير معترف بها ضريبياً            |
| (٣٢٣,١١٢,٩٢٠)  | (٤٦٢,٦٥٧,٥٥٠)  | إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل  |
| (١٢٢,٦٨٤,٥٤١)  | (١٨٢,٩٠٢,٥٤٥)  | إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة       |
| (٥,٦٠٥,٤٦٠)    | (٧,١٤٧,٩٧٩)    | أصول ضريبية مؤجلة                      |
| ٣٣٣,٣٩٦,٥١٥    | ٤٣٢,٨٠٧,٧٩٩    | ضريبة محسوبة                           |
| ٣٢٧,٧٩١,٠٥٤    | ٤٢٥,٦٥٩,٨٢٠    | 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 الفترة المالية فيما يلي:

#### الشركة الأم والشركات التابعة لها:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                 |
| ١٦٢,٣٤١,١٠٨        | ١٨٣,٠٨٦,٩٢٢    | ٧,٢٥٢,١٣٧                                     | ٤,٤٩٧,٢٨٢      | القروض القائمة في اول الفترة    |
| ٢٠,٧٤٥,٨١٤         | ٤٨,٤٧٧,٢٦٠     | (٢,٧٥٤,٨٥٥)                                   | ١٠,٤٦٢,٤٠١     | حركة القروض خلال الفترة/السنة   |
| ١٨٣,٠٨٦,٩٢٢        | ٢٣١,٥٦٤,١٨٢    | ٤,٤٩٧,٢٨٢                                     | ١٤,٩٥٩,٦٨٣     | القروض القائمة في اخر الفترة    |
| ١٧,٣٩٥,٨١٣         | ١٠,٥٣٢,٦٩٥     | ٤٣٩,١٣٦                                       | ١,٢٠١,٧٠٠      | عائد القروض والايرادات المشابهة |

#### ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |                | أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين |                |                                  |
|--------------------|----------------|-----------------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                                  |
| ١١,٥١٢,٥٠٦         | ٢٠,٦٦٥,٣٨٦     | ٤,١٥٧,٧٩٤                                     | ٥,٤٩١,٧٦٢      | الودائع في اول الفترة            |
| ٩,١٥٢,٨٨٠          | ١٣,٠٥٩,٢٠٢     | ١,٣٣٣,٩٦٨                                     | ١٠,٠٥٩,١٨٤     | حركة الودائع خلال الفترة/السنة   |
| ٢٠,٦٦٥,٣٨٦         | ٣٣,٧٢٤,٥٨٨     | ٥,٤٩١,٧٦٢                                     | ١٥,٥٥٠,٩٤٦     | الودائع في اخر الفترة            |
| ١٨,٠٠٤             | ٩,٥٧٨          | ٣٢٧,٨١٢                                       | ٧٦٠,٦٤١        | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |

#### ج - تعاملات أخرى

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

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

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

#### د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ١٦٥,٠٠٠        | ٢١٥,٠٠٠        | بدلات أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٦٥,٠٠٠        | ٢١٥,٠٠٠        |                          |



الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ | المرتبات                  |
|----------------|----------------|---------------------------|
| ٢٤,٢٢١,٨٣٧     | ٣٧,٨٨٨,٠٢١     |                           |
| ٢,٠٤١,٠٣٧      | ٣,٢٦٢,٧٤٦      | ترك الخدمة (نظم المعاشات) |

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

### 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 ١١٦,٧٢ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٠ ٧٢٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### ذو التوزيع الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار 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 ٣٦,٤٦٥٨ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٨٤٣ ٩٧٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

### ٣٩ - أحداث هامة

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

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 لـ 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.