



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
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) - (٧٥)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠	إيضاح	الأصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٨,٤٠٤,٢٦٢,٨١٥	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٢,٤٩٤,٠٩٧,٣٦٣	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٤١,٤١٥,٤٦٨,٧٩٨	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
-	٤١٩,٠٥٦	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	استثمارات مالية
٤٤,١٥٩,٥٠٠	٧٣,١٨٥,٤٠٨		من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١		من خلال الدخل الشامل
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٥,٦٧٦,٨٢٤	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	٢,٣٤٩,٣٧١,٢٢٨	(١٤)	أصول أخرى
١٤,٤١٤,٧٥٢	٢٥,٨٢١,٧٠١	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٤٢٦,٣٣٠,٦٦٥	(١٦)	أصول ثابتة
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٩٠,٣٩٩,٧٤٢,٧٣٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٧,٨٢١	(١٨)	ودائع العملاء
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٢,٧٨٥,٦٤٦,٧٣٧	(٢٠)	التزامات أخرى
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٢٨١,٤٠٩,٣٨٤	(٢١)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٣,٨٤٣,٣٥٧	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٠,٧٣٠,٢٢٤	٨١,٨٠٨,٠٨٢,٩٣٩		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤		رأس المال تحت التسجيل
٢٦٣,٩٧٣,٣٩٨	٢٢,٣٨١,٧٢٩		إحتياطيات
١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٣,٥٦٩,٢٧٨,٠٦٢		أرباح محتجزة
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	٨,٥٩١,٦٥٩,٧٩١		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٩٠,٣٩٩,٧٤٢,٧٣٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣

على إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١,٧٧٨,٤٦٥,٣٠٦ (١,٠٨٥,٦٣٧,٤٠٩)	٣,١١٠,٠٥٦,٩٢٩ (٢,٠٣٠,٢٧٨,٨٣٩)	٤,٩٦٥,١٧٤,٢٦١ (٣,٠٠٠,٨٢٩,١٠٢)	٨,٢٦٢,٧١٢,٥٣٦ (٥,٤٠٣,٩٢٧,٦٨١)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٩٢,٨٢٧,٨٩٧	١,٠٧٩,٧٧٨,٠٩٠	١,٩٦٤,٣٤٥,١٥٩	٢,٨٥٨,٧٨٤,٨٥٥	(٢٦) صافي الدخل من العائد
١٥٢,٦٩٢,٣٤٧ (٥٦,٩٢٩,٥٢٨)	٤٧٦,٥٤٦,٤٥٨ (١٠٦,٧٢٥,٠٧٤)	٤١٥,٥٩١,٩٥٩ (١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	١,١٠٩,٠٠٠,٠٤٣ (٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٥,٧٦٢,٨١٩	٣٦٩,٨٢١,٣٨٤	٢٤٨,٥٣٣,٣٦٠	٨٣٨,٣٧٠,٧٤٣	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٩٣١,٧٤٩	٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	(٢٨) توزيعات أرباح
٢١,٦٦٥,٩٣٤	٤٣,٠٥١,٧١٥	٨٦,٠٧٠,٢٤٨	١١٤,٥٠٨,٩٢٩	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
٩٨,٤٣٧	٣,٣٣٦,٩٢٧	٦,٨٣٦,٦٥٠	٤,٠٠٣,٢٧٨	(١١) أرباح إستثمارات مالية
(٩٩,٧٤٢,٦٦١)	(١٤٠,٢٤٢,٧٩٥)	(٣١٨,٧٢٥,٧٨٧)	(٤١٦,٩٤١,٤٢٨)	(٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٥١,٥٨٨,١٦٥)	(٣٧٨,١٢٧,٨٩٩)	(٧٠١,٣٦٨,٠٩٩)	(١,٠٣٦,١٩٩,٢٤٧)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٦٣,٤٦٧,٧٠٦	(٩٩,٥٣٨,٥٤١)	٤٠٠,١٥٣,٩٧١	٥٤٧,٩٥٠,٤٣٧	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٥٢٢,٤٩١,٩٦٧	٨٧٩,٠١٠,٦٣٠	١,٦٨٨,٠٤١,٧٦٣	٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٦,٨٠٥,٤٢٢)	(٢٥٨,٩١٠,١٢٧)	(٤٢٥,٦٥٩,٨٢٠)	(٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠)	(٣٦) ضرائب الدخل
٣٧٥,٦٨٦,٥٤٥	٦٢٠,١٠٠,٥٠٣	١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١,٥٩	٢,٦٣	٥,٣٥	٩,٨٣	(٣٣) نصيب السهم في أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣٤٠,١٩٨,٢٨١)	(٢٤١,٧٦٨,٣٩٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٦,٥٣٣,٤١٩	(١,٢٢٧,٥٣٠)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٣٣,٦٦٤,٨٦٢)	(٢٤٢,٩٩٥,٩٢٦)	
(٣٢٢,٧٨٣,٨٦٩)	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٩٣٩,٥٩٨,٠٧٤	١,٩٧٦,٨٩٧,٥٥١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,٦٨٨,٠٤١,٧٦٣	٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٢,٢٥٧,٠٣٣	٨٤,٤٣٣,٤٩١	إهلاك وإستهلاك
٣٥١,٥١٢,٦٩٥	٤٩٦,٩٨٥,٨٠٥	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٢١,٥٦٨,٦٦٢	٩٧,٥٢٧,٨٩٠	عبء المخصصات أخرى
(٦,٨٣٦,٦٥٠)	(٤,٠٠٣,٢٧٨)	أرباح إستثمارات مالية
(٢,١٩٦,٢٦١)	(٤٥,٣٧٧,٢٢٢)	توزيعات أرباح
٣,٥٠٨,١٥٤	٦,٥٩٥,٠٢٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٢٤,١٩٩,٢٩٢)	(٣٦٦,٢٠٤,٩٦١)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧٩,٥٩٢,٥٥٦)	(١٣٥,٩٩٤,٨٨٩)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١١,٨٣١,٨٧٧)	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٨,٥٤٣,٧٩٧	٦٦,٧١١,٥١٣	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧,٥٠٨,٩٨٦)	(٦,٤٧٨,٧٩٨)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
١,٨٧٣,٢٦٦,٤٨٢	٣,١٤٧,٤٤٣,٣٦٦	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١,٠٧٩,٣٨٤,٤٢٥)	٢,٣٠٧,٤٨٨,١٩٠	أرصدة لدى البنوك
(٣,١٠٩,١٩٨,٣٥٠)	(٤٩١,٤٠٠,٢٢٣)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٠٧,٥٨٥,٠٢١)	(١,٥٤٦,٣٨٥,٩٢٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٥,٠١٢,١٩٠,٦٨٧)	(٨,٨٧٨,٣٨٥,٧٢٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(١,٨٨٠,٠٧٥)	(٤١٩,٠٥٦)	مشتقات مالية (بالصافي)
٧,١٤٧,٩٧٩	(١١,٤٠٦,٩٤٩)	أصول ضريبية مؤجلة
(٥٨٨,٩١٠,٨٦٢)	(٦٣٥,٠٩٧,١٠١)	أصول أخرى
(١٢,٠٤١,٦٩٧)	(٢٩,٠٢٥,٩٠٨)	إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(١,٤٥٨,٥٨٦,٠٨٥)	٤,٢٢٤,٨٤٤,٠٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩,٢٨٤,٢٣٠,٢٠٢	٧,٦٢٨,٩٤٨,١١٨	ودائع العملاء
٣٠٧,١٤٦,٢١٣	١٢٤,٥١١,٦٥٩	الإلتزامات أخرى
(٤٥٠,٧٢٨,١١٦)	(٢٩٩,٩٢٧,٣١٧)	ضرائب الدخل المسددة
(٤,٨٥٠,٩١١)	٤,٤١٠,٠٠٢	الإلتزامات مزاياء التقاعد
(٤٥٣,٥٦٥,٣٥٣)	٥,٥٤٥,٥٩٧,١٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٤٥٣,٥٦٥,٣٥٣)	٥,٥٤٥,٥٩٧,١٩٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٤,٣٠٨,٦٤٧)	(٤١,٣٢٣,٧٨٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨,٨٩٩,٢٥٣)	(١٢٣,٢١١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣,٠٢١,٣٩٩	٢,٨٧٦,٣٦٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٣٥٦,٦٩٦,٥٣٨	٢,٠٧١,٣٣١,١٦٣	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	توزيعات أرباح
١,٣٢٨,٧٠٦,٢٩٨	٢,٠٧٨,١٣٧,٧٥٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	٤٠٢,٤٢٩,٧٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٧٤٥,٣٠٨,٣٤٦	٨,٠٢٦,١٦٤,٧٢٢	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,١٤٧,٢٠٢,٦٣٧	١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٨٩٢,٥١٠,٩٨٣	٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٨,٢٣٣,٠١٢,٣٩١	٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٥٩,٠٢٥,١٥٦	٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	أرصدة لدى البنوك
٤,١٧٤,٩١٧,٨٠٨	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥٢	أذون خزانة
(٧,٧٠٦,٨٠٣,٤١٤)	(٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣,٨٤٥,٧٧٦,٧٧٥)	(٨,٠٢٥,٣٤٨,٤٣٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٣٢١,٨٦٤,١٨٣)	(٤,٣٤٤,٨٠٣,٩٧٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٨٩٢,٥١٠,٩٨٣	٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦ (٢٤)	اجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي القانوني)	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي العام)	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣,٠٥٣,٠٣٧)	-	٥٣,٠٥٣,٠٣٧	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٢٢,٧٨٣,٨٦٩)	-	-	-	(٣٢٢,٧٨٣,٨٦٩)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣	١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٨,٢٠٨,٩٤٣	١٤٦,٥٧٦,١١١	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٣٧٠,٦٨٣,٧٥٢	٥,٦٠٧,٩٣٧,٨٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	١٦,٠٥٠,٩٤٥	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠
المحول الى رأس المال	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاكتتاب في رأس المال	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	٥,١١٩,٤٣٠	-	(٥,١١٩,٤٣٠)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)	-	-	-	(٣٤٢,٠٣٥,١٦٨)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	-	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	(١٤٠,٧٠٤,٩٥٣)	٢١,١٧٠,٣٧٥	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٨,٥٩١,٦٥٩,٧٩١

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 خمسة وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٥٦٥ 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 يريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك يريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك يريوس اليونان ٩٨,٤٩%، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك يريوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر واستحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الاسهم لتصبح نسبة المساهمة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٠% في تاريخ المركز المالي.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

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

- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- * يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.
- * ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:
- * 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 المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 الدفترى للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافاً إليه أو مطروحاً منه مجمع الاستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلاً، للأصول المالية، بأي مخصص خسارة 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 مضمحة) أو الالتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحة 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة، 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 الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥ - ٧ - ٢ التقييم

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه 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	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

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

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية لل عقود، 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) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغيرت 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، الأجل، نوع العملة ...).
- * شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- * الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- * الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

٥- ٧- ٣ إعادة التوبيخ

لا يتم إعادة توبيخ الأصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التوبيخ 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 بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- * يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- * يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على 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 مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

* أي أرباح أو خسائر مترجمة 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 بموجها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

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

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

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

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

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

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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.

وفيما يلي أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي :

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناءً على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادةً مشتريين وبيعانيين 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 ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة ويقوم البنك بتصنيفها إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
<u>المرحلة الأولى</u> أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
<u>المرحلة الثانية</u> أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	<u>بمنتجات التجزئة المصرفية:</u> تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. <u>قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية:</u> تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان
<u>المرحلة الثالثة</u> 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.

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الأقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر * اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف 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 على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على أساس 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 الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص اضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصاً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

* عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، 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 إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما 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 الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق اعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

ويُؤخذ 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 تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٣ مزاييا العاملين (تابع)

٥- ١٣ - ٤ نظام المزاييا 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 تغطى 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 مزاييا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزاييا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتوبريين 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 الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥- ١٦ المخصصات

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

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر. يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 ٢٠٢٣
(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 المُعادل 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 إدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 أن المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن للملائم 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، ولرأية 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 و أفضل 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 او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

يتعرض البنك 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، وتركز 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 ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، 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 بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزنة 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 اثني 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 ٢٠٢٣
(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	٠,٠٠٠٢٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٤٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٨٪	AA
٤	٠,٠٠٢٠٪	AA-
٥	٠,٠٠٣٦٪	A+
٦	٠,٠٠٥٨٪	A
٧	٠,٠٠٩٤٪	A-
٨	٠,٠١٦٠٪	BBB+
٩	٠,٠٢٤٠٪	BBB
١٠	٠,٠٤٢٥٪	BBB-
١١	٠,٠٦٨٨٪	BB+
١٢	٠,١٣٤٣٪	BB
١٣	٠,٢٧٣٧٪	BB-
١٤	٠,٦٩٥٣٪	B-
١٥	١,٣٩٠٠٪	B
١٦	٣,٦٥٩٧٪	B-
١٧	٨,٨٩٤٥٪	CCC+
١٨	٢٢,٠٦٦٠٪	CCC
١٩	٥٢,٠٨٦٧٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مستل	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 إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق Probability of Default "PD" 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 الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 "12-month ECL" 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 بمصداقية إحصائية. وعند عدم توفر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				الأفراد
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٣,٨٠٨,٧٤٨	-	-	-	متابعة عادية
٨٤١,٥٦٣	-	٨٤١,٥٦٣	-	متابعة خاصة
٣١٦,٢٩٦	-	-	٣١٦,٢٩٦	إخفاق
١٤,٩٦٦,٦٠٧	١٣,٨٠٨,٧٤٨	٨٤١,٥٦٣	٣١٦,٢٩٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٤١١,٥٢٣)	(١٨٨,٤٦٩)	(٤٥,٣٦٢)	(١٧٧,٦٩٢)	مخصص الخسائر
١٤,٥٥٥,٠٨٤	١٣,٦٢٠,٢٧٩	٧٩٦,٢٠١	١٣٨,٦٠٤	صافي القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				المؤسسات
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٢٦,٠٠٠,١٨٢	-	-	-	متابعة عادية
١,٨٧٣,٦٠٤	-	١,٨٧٣,٦٠٤	-	متابعة خاصة
٤٤٨,٢٠٩	-	-	٤٤٨,٢٠٩	إخفاق
٢٨,٣٢١,٩٩٥	٢٦,٠٠٠,١٨٢	١,٨٧٣,٦٠٤	٤٤٨,٢٠٩	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٦١,٦١١)	(٧٦٦,٠٣٩)	(٤١٣,٢٠٢)	(٢٨٢,٣٧٠)	مخصص الخسائر
٢٦,٨٦٠,٣٨٤	٢٥,٢٣٤,١٤٣	١,٤٦٠,٤٠٢	١٦٥,٨٣٩	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	
				المرحلة الأولى	الاجمالي
متابعة عادية	١,٨٣٦,٠٩٦	٩,٠٩٠,٢٨٥	-	-	١٠,٩٢٦,٣٨١
اجمالي القيمة الدفترية	١,٨٣٦,٠٩٦	٩,٠٩٠,٢٨٥	-	-	١٠,٩٢٦,٣٨١
مخصص الخسائر	-	(٢٨,٠٢٠)	-	-	(٢٨,٠٢٠)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٣٦,٠٩٦	٩,٠٦٢,٢٦٤	-	-	١٠,٨٩٨,٣٦٠

اذون الخزنة و أدوات الدين		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	
				المرحلة الأولى	الاجمالي
متابعة عادية	٢٤,٨٦٨,١٢٠	-	-	-	٢٤,٨٦٨,١٢٠
اجمالي القيمة الدفترية	٢٤,٨٦٨,١٢٠	-	-	-	٢٤,٨٦٨,١٢٠
مخصص الخسائر	(٢٥,٦٨٥)	-	-	-	(٢٥,٦٨٥)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٨٤٢,٤٣٥	-	-	-	٢٤,٨٤٢,٤٣٥

الأصول الأخرى		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	
				المرحلة الأولى	الاجمالي
متابعة عادية	١,١٣٨,٨٢٦	-	-	-	١,١٣٨,٨٢٦
اجمالي القيمة الدفترية	١,١٣٨,٨٢٦	-	-	-	١,١٣٨,٨٢٦
مخصص الخسائر	(٧,١٢٣)	-	-	-	(٧,١٢٣)
صافي القيمة الدفترية	١,١٣١,٧٠٣	-	-	-	١,١٣١,٧٠٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 وما 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 بيّنها على النحو التالي:

القيمة بالآلف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
<u>الأصول المالية</u>				
<u>قروض للأفراد</u>				
حسابات جارية مدينة	٤١,٠٠١	(٣٠٨)	٤٠,٦٩٣	٤٠,٣٧٢
بطاقات ائتمان	٤٩٠,٨٩٩	(٢٩,٠٥٤)	٤٦١,٨٤٥	١١٧,٨٥٣
قروض شخصية	١٤,٤٣٤,٧٠٧	(٣٨٢,١٦١)	١٤,٠٥٢,٥٤٦	٤,٦٨١,١٥٦
<u>قروض للمؤسسات</u>				
حسابات جارية مدينة	٨,١٨١,١٠٢	(٣٥٣,٤١٠)	٧,٨٢٧,٦٩٢	١,١٢٢,٨٧٨
قروض مباشرة	١٨,٣٨٧,١١٣	(٦٨٥,٩٨١)	١٧,٧٠١,١٣٢	٢,٨٢٨,١٧٨
قروض مشتركة	١,٦٧٧,٧٨٥	(٤٢١,٦٩٩)	١,٢٥٦,٠٨٦	٥٥٩,٤١٤
قروض أخرى	٧٥,٩٩٦	(٥٢١)	٧٥,٤٧٥	٤,٦٣٨
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٤٣,٢٨٨,٦٠٣	(١,٨٧٣,١٣٤)	٤١,٤١٥,٤٦٩	٩,٣٥٤,٤٩٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة- إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦ - ١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود 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 الازمحلل لأحد القروض يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

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

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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 علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخرى بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦-١-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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

البند المعرض لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى
٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	أرصدة لدى البنوك
٢,٥١٠,١٥٥,٣٨٧	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٤,٤٣٤,٧٠٧,٠٧٣	١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	* قروض شخصية
٤٩٠,٨٩٩,٠١٦	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	* بطاقات ائتمان
٤١,٠٠١,٢٨٢	٣٦,١٤٣,٣٩٠	* حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات:
٨,١٨١,١٠٢,١٦٧	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	* حسابات جارية مدينة
١٨,٣٨٧,١١٢,٧٧٩	١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	* قروض مباشرة
١,٦٧٧,٧٨٤,٧٨٢	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	* قروض مشتركة
٧٥,٩٩٥,٦٧٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	* قروض أخرى
١٢,٢٨٤,٣١١,١٣٣	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	استثمارات مالية في أدوات دين
١,١٣٨,٨٢٥,٨٩٦	١,١٥٩,٠٥٠,٩٣٧	أصول أخرى
٨٩,٢٥٤,٦٢٨,٦٦٣	٧٥,٠٣٨,٤٣٣,٨١٣	

البند المعرض لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٠٤,٧٧٨,٨٦٧	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٣,٥٤٩,٠٢٣	٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	الأوراق المقبولة
٧,٩٢٩,١٨٨,٤١٩	٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	خطابات ضمان
٦٩٦,١٩٦,٣٥٩	٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	اعتمادات مستندية
٨,٩٩٣,٧١٢,٦٦٨	٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	١,٨٣٦,٠٩٥,٧١١	٣٩,٨٠٨,٩٣٢,٢١٨
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧	٢,٧١٥,١٦٦,٤٦٣
-	٧١١,٣٦٧,٩١٩	-	٧٦٤,٥٠٤,٠٩٣
١١,٨٠٤,٣٠٨,٤٣٥	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	١٠,٩٢٦,٣٨٠,٥٩٨	٤٣,٢٨٨,٦٠٢,٧٧٤
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(٢٨,٠٢٠,٤٢٠)	(١,٨٧٣,١٣٣,٩٧٦)
١١,٧٩٧,٦٣٦,٤٣١	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	١٠,٨٩٨,٣٦٠,١٧٨	٤١,٤١٥,٤٦٨,٧٩٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٣,٣١٨,٩٠٥,٢١٠	٤٥٣,٧٤٥,٣٩١	٣٦,٠٩٨,٣٤٨	٧,٣٦٤,٦٦٧,٠٢١	١٧,٠٨٨,١٨١,٦٥٩	٤٧٦,٨٥٠,٤٤٥	٣٨,٨١٤,٤٤٣,٧٤٩	١,٨٣٦,٠٩٥,٧١١
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٣٨,٠٧٤,١٤٧	٤٣٤,٨٣٦,٩٦٣	٥٢١,٥٧٧,٣٥٩	٩٩٤,٤٨٨,٤٦٩	-
الإجمالي	١٣,٣١٨,٩٠٥,٢١٠	٤٥٣,٧٤٥,٣٩١	٣٦,٠٩٨,٣٤٨	٧,٤٠٢,٧٤١,١٦٨	١٧,٥٢٣,٠١٨,٦٢٢	٩٩٨,٤٢٧,٨٠٤	٣٩,٨٠٨,٩٣٢,٢١٨	١,٨٣٦,٠٩٥,٧١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨١٩	١٣,٠٩٠,٧٠٤,٦١٣	٩٤٨,٢١١,٥١١	٣١,٠٤٧,٨٥٤,٧٧٦	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٥١	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	٥٠٧,٩١٩,٤٦٧	-
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٤٦٩,٦٦٢,٢٤٥	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)								
(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال								
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا تو افرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:								
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٣,٧٢١,٥٤٩	٣,٣٣٦,٠٣٣	٤٠٧,٧٨٨	٥٤٤,٣٣٨,٨١٥	٢٧٣,٤٤٣,٨٥١	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	١,٣٩٥,١٣٣,١٣٨	٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٨٥,٤٨٩,٨١٣	٢,٤٢٨,٩٩١	٤٦١,٩١٣	٥٠,٠٥١,٥٨٩	١١٨,٠٤٠,١٩٠	-	٣٥٦,٤٧٢,٤٩٦	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٥٧,٢٥١,٩٢٩	١٢,٥٦٤,٩٩٢	٤,٦٨٠	٣٧,٧٣٣,٩٧٣	٢٣٠,٧٠٧,٠٧٠	-	٦٣٨,٢٦٢,٦٤٤	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩٨,٧٤٠,٣٠٠	٧,١٤٩,٧٩٧	٥,١٠٤	٤٠,٦٩٥,١٧٩	٤٦,٢٨٦,٠٩٤	-	٢٩٢,٨٧٦,٤٧٤	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٠,٥٣٤,٢٦٨	٢١,٨٨٧,٤٤٣	-	٣٢,٤٢١,٧١١	-
الإجمالي	٨١٥,٢٠٣,٥٩١	٢٥,٤٧٩,٨١٣	٨٧٩,٤٨٥	٦٨٣,٣٥٣,٨٢٤	٦٩٠,٣٦٤,٦٤٨	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	٢,٧١٥,١٦٦,٤٦٣	٩,٠٩٠,٢٨٤,٨٨٧
القيمة العادلة للضمانات	٢١٩,٩٣٣,١٧٧	٢,٠٧٩,٣٤٢	٨٦٩,٥٦٧	٢٠٣,٢٤٥,١٥٩	٣١٨,٤٤٨,٨٤٠	٤٩٩,٨٨٥,١٠٢	١,٢٤٤,٤٦١,١٨٨	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		
منتظم / لا توجد متأخرات	٧٠,١٥٩,٦١١	١,٥٢٤,٦٢٥	-	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٥	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠١,٦١٤,٨١٠	١,٥٣٨,٩٠١	١,٢٤٨,٧٥٧	٦,٠٥٨,٢٣٤	٦١,٠٩٧,٦٠١	-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	٨,١٥٣,٩٦٦	٢,٣٥٠	٩,٠٦٤,٩٣٤	١٣٧,١٣٣,١٧٧	-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	٤,٣٣٠,٠٩١	٤,٢٨٧	٥,٨٥٦,٩٠٢	٨,٤٦٥,٣٨٩	-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣	-
متأخرات أكثر ٩٠ يوماً	-	-	-	١٣,٢٨١	١,٦٩١,٧٤٢	-	١,٧٠٥,٠٢٣	-
الإجمالي	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٦	١٥,٥٤٧,٥٨٣	١,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦
القيمة العادلة للضمانات	١٦٧,٣٩٣,٣٠٩	٢,٧٧٦,٧٩٣	١,٢٢٩,٧١٣	٣٣٤,٩٠٣,١٨٦	١٦٥,٤٥٨,٨٨١	٩٥,٢٦٢,١٨٥	٧٦٧,٠٢٤,٠٦٧	-

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧٦٤,٥٠٤,٠٩٣	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	١٧٣,٧٢٩,٥٠٩	٩٥,٠٠٧,١٧٥	٤,٠٢٣,٤٤٩	١١,٦٧٣,٨١٢	٣٠,٥٩٨,٢٧٢	قروض محل إضمحلال
١٦,٣٤٢,٣٤٧	-	٣,٩٧٣,١٨٥	٦,٢٦٩,١٩٦	٣,٧٥٦,١٨٠	٢,٣٤٣,٧٨٦	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧١١,٣٦٧,٩١٩	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	١٨٠,١١٠,٦٥٠	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠,٥٣٥١,٥٨٢	قروض محل إضمحلال
١٢٦,٩٦٠,٣٩٧	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١-٦-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١٦٢,٠٦٩,٢٤٥	١١٥,٢٧٩,٣٣٦	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٨٠,٥٨٢,١٤٥	٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	* قروض شخصية
١٠,٦٩١,١٣٠	١٢,٠٩٨,٤٣٤	* بطاقات إئتمان
٣٥٣,٣٤٢,٥٢٠	٤١١,٣٩١,٣٩٨	

١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الي AA-	-	٧٦٦,٣٧٩,٦٥٣	٧٦٦,٣٧٩,٦٥٣
A+ الي A-	-	١,١٨٠,٠٣٨,٨٤٤	١,١٨٠,٠٣٨,٨٤٤
أقل من A-	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	١٠,٣٣٧,٨٩٢,٦٣٦	٢٢,٩٢١,٧٠١,٦٨٧
الاجمالي	١٢,٥٨٣,٨٠٩,٠٥١	١٢,٢٨٤,٣١١,١٣٣	٢٤,٨٦٨,١٢٠,١٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الي AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٦٦,٤٨٣,٧١٥
الاجمالي	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٨٨٣,٧٧٢,٨٤٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							(بالألف جنيه)
البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٩,٠٣٢,٦٩٩	-	-	-	-	-	٩,٠٣٢,٦٩٩
أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	١٢,٥٨٣,٨٠٩	-	-	-	-	-	١٢,٥٨٣,٨٠٩
أرصدة لدى البنوك	٦,١١٩,٩٥٥	-	-	-	١,٩٣٠,٥٨٩	٣٦٥,٦٨١	٨,٤١٦,٢٢٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١١,٤٠٨,١٦٩	١,٦٢٣,٦١٤	٩٧٣,٤٠٣	٤٢٩,٥٢١	-	-	١٤,٤٣٤,٧٠٧
بطاقات ائتمان	٤١٧,٤١٢	٤٠,٩٥٤	٢٥,٧٢٠	٦,٨١٣	-	-	٤٩٠,٨٩٩
حسابات جارية مدينة	١٠,٠٨٣	٨٣٥	٢٩,٩٤٤	١٤٠	-	-	٤١,٠٠٢
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٧,٠٧٠,٢٧١	٨٤٠,٤٣٤	٢٦٣,٠٥٤	٧,٣٤٣	-	-	٨,١٨١,١٠٢
قروض مباشرة	١٥,٨٦٠,٣٤٧	٢,٢٣٠,٢٧٣	٢٤٦,٩٢٤	٤٩,٥٦٩	-	-	١٨,٣٨٧,١١٣
قروض مشتركة	١,٦٤٢,٩٠٧	٣٤,٨٧٨	-	-	-	-	١,٦٧٧,٧٨٥
قروض أخرى	٦٩,٤٥١	-	-	٦,٥٤٥	-	-	٧٥,٩٩٦
إستثمارات مالية في أدوات دين	١١,١٠٤,٢٧٢	-	-	-	-	١,١٨٠,٠٣٩	١٢,٢٨٤,٣١١
أصول أخرى	١,١٣٨,٨٢٦	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٨٢٦
الاجمالي في نهاية الفترة	٧٨,٩٦٨,٣٥٦	٤,٧٧٠,٩٨٨	١,٥٣٩,٠٤٥	٤٩٩,٩٣١	١,٩٣٠,٥٨٩	١,٥٤٥,٧٢٠	٨٩,٢٥٤,٦٢٩
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢	٦٧,٣٦٦,٢٨٨	٤,٠٠٤,٢٤١	١,٢٦٧,٥٧٦	٤٢١,٥٥٣	١,٦٩٠,٢٥١	٢٨٨,٥٢٦	٧٥,٠٣٨,٤٣٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٩ قطاعات النشاط

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

بالألف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣														
نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٣٢,٦٩٩	-	٩,٠٣٢,٦٩٩	رصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٨٣,٨٠٩	لاحتياطي الالزامي
-	-	-	-	-	-	٨,٤١٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	٨,٤١٦,٢٢٥	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٠,١٥٥	أرصدة لدى البنوك
														قروض و تسهيلات للبنوك
														قروض و تسهيلات للعملاء:
														قروض للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٣٤,٧٠٧	١٤,٤٣٤,٧٠٧	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٠,٨٩٩	٤٩٠,٨٩٩	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٠٠٢	٤١,٠٠٢	حسابات جارية مدينة
														قروض لمؤسسات:
١,٦٤٦,٥١٢	١,٧٠٦,٨٥٦	٩٩,٢٢٦	٣٢٧,٧٣٠	٥٤,٦٦٣	٩٢٩	٩٤٩,٨٤٧	٢,٢٩١,٠٩٦	١١٩,٩٧٨	١٦٦,٧٠٩	٨٠٧,٥٥٦	-	-	٨,١٨١,١٠٢	حسابات جارية مدينة
٢,٣٩٨,٤٦٨	٤,٤٣٥,٧٦٨	٧٢٦,٢٠٤	١,١٥٥,٨٣٨	٢٧٣,٧٦١	٩٩,١١٩	٤,٦٠٧,٤١٩	٨٨٥,١١٦	٨٨٦,٤٥٩	٣٦٠,١٨١	٢,٥٥٨,٧٨٠	-	-	١٨,٣٨٧,١١٣	قروض مباشرة
-	٩٠٠,٤٨٧	-	٥٢,٠٠٢	-	-	٤٤,٩٩١	-	٩٠,٤٢٤	٥٥٦,٣١٥	٣٣,٥٦٦	-	-	١,٦٧٧,٧٨٥	قروض مشتركة
٩,٣٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٧٢	٤٦,٢٦٠	-	-	٧٥,٩٩٦	قروض اخرى
-	-	-	-	-	-	١,١٨٠,٠٣٩	-	-	-	-	١١,١٠٤,٢٧٢	-	١٢,٢٨٤,٣١١	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٨٢٦	أصول اخرى
٤,٠٥٤,٣٤٤	٧,٠٤٣,١١١	٨٢٥,٤٣٠	١,٥٤٥,٥٧٠	٣٢٨,٤٢٤	١٠٠,٠٤٨	١٧,٧٠٨,٦٧٦	٣,١٧٦,٢١٢	١,٠٩٦,٨٦١	١,١٠٣,٥٧٧	٤,٥٨٤,٩٨٨	٣٢,٧٢٠,٧٨٠	١٤,٩٦٦,٦٠٨	٨٩,٢٥٤,٦٦٩	الاجمالى في نهاية الفترة
٢,٩٣٧,٣٧٧	٥,٨٥٣,٧٥٦	٧٣٩,١٨١	١,١٩٥,٤٦٧	٢٨٠,٣٥١	٨٦,٥٤٧	١٥,٥٦٠,٢٨٦	٢,٥٦٢,٧٣٧	١,٠٢٤,٨٥٤	١,١٠٧,٩٧٧	٤,٢١١,٥٥٢	٢٧,٢٥٠,٠٧٢	١٢,٢٢٨,٢٧٨	٧٥,٠٣٨,٤٣٥	الاجمالى في نهاية عام ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق

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

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث أن محفظة الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن أنها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (أقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)						
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر						
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
خطر أسعار الصرف	٧٣٦	٨٣٣	٥٨٩	١,٨٩٢	٢,١٤٤	١,٥١٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٣٦	٨٣٣	٥٨٩	١,٨٩٢	٢,١٤٤	١,٥١٦

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٤٤٢,١٩١	١٩٢,٧٩٦	٦٠,٦٦٥	٩,٢١٥	١٣,٩٧١
أرصدة لدى البنوك	١١,٥٨٤	٧,٢٥٨,٩٤٤	١,٩٤١,١١٩	٨١,٧٩٨	١٧٧,٦٣٥
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢,٥١٠,١٥٥	-	-	-
**قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩,٥٩٨,٩١٧	٣,٥٩٧,٦٨٣	١٢٥,٥٦٩	-	-
استثمارات مالية:					
من خلال الأرباح والخسائر	٧٤,٥٦٣	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل	١٨,٢١٠,٩٠٤	٥٦٨,٥٤٧	٦٨,٤٨٧	-	-
***بالتكلفة المستهلكة	٥,٣٨٩,١٤٠	١,٥٤١,٤٩٨	-	-	-
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-
اصول مالية اخرى	١٠,٧١٣,٧٦٠	٣٩٥,٥٥٣	٧٥,٩٢٣	٦٧	٨٨٢
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٥٣٠,٩٩٩	١٦,٠٦٥,١٧٦	٢,٢٧١,٧٦٣	٩١,٠٨٠	١٩٢,٤٨٨
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٢١,٣٧٣	١,٧٠٩,٨٣٥	١,١٤١,٨٨٩	١,٧٠٦	٣
ودائع للعملاء	٦٣,٠٢٢,٢٤٧	٩,٥٥٣,٦٤٠	٩٢٢,٤٠٥	٨٤,٦٨٢	١٩٩,٤٠٤
التزامات مالية اخرى	١٧,٤٥٥,٢١٣	٤,٨٢٣,٧٩٢	٢١٠,٩٠٨	٤,٣٧١	٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٤٩٨,٨٣٣	١٦,٠٨٧,٢٦٧	٢,٢٧٥,٢٠٢	٩٠,٧٥٩	١٩٩,٤٤٥
صافي المركز المالى	٣٢,١٦٦	(٢٢,٠٩١)	(٣,٤٣٩)	٣٢١	(٦,٩٥٧)
ارتباطات متعلقة بالانتمان	٣٠٤,٧٧٩	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي الأصول المالية	٦٤,٩٣٠,٩٩٤	١١,٧٦٧,٠٩٤	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,٠٢٤,٢٨٤	١١,٧٩١,٠٧٤	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩
صافي المركز المالى	(٩٣,٢٩٠)	(٢٣,٩٨٠)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)
ارتباطات متعلقة بالانتمان	١٦,٥٦١	-	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصصة)

***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالى (غير مخصصة)

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦- ٢ خطر السوق (تابع)

٦- ٢- ٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات في مستويات سعرالعائد السائد في السوق وهو خطرالتدفقات النقدية لسعرالعائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعرعائد الاداة، وخطرالقيمة العادلة لسعرالعائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعارالعائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣								بيان
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بيون عائد	الاجمالى	
-	١,٠٥٤,٨٥٥	-	-	-	-	٨,٧١٢,٢٣٩	٩,٧٦٧,٠٩٤	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى
٥,٤٣٦,٩٣٠	٢,٩٦٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	٨,٤٠٤,٢٦٣	ارصدة لدى البنوك
-	٢,٣٠٢,٢٤٩	١٩,١٨٥	٣٨,٣٧٠	١٣٤,٢٩٤	-	-	٢,٤٩٤,٠٩٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٩٩٤,٥٩٩	٢١,٩٩٧,٥٢٦	١,٢٠٦,١٧٥	٢,٠٦٥,٦٤٦	٦,٠٤٥,٠٥٥	٤,١٠٦,٤٧٠	-	٤١,٤١٥,٤٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
الاستثمارات المالية								
٤,٠٧٢	٥٢,٩٧١	٦,٤٦٨	١,٥٥٢	-	-	٨,١٢٣	٧٣,١٨٦	من خلال الأرباح والخسائر
٣,٨١٨,٦٣٥	٨,٠٣٤,٢٠٧	٧٩٩,٢٥٥	١,٩٦٨,٤٨٠	٢,٠٨٤,٤٠١	١,٢٥١,٠٧٢	٤٩٨,٠٠٦	١٨,٤٥٤,٠٥٦	من خلال الدخل الشامل
٦٦٠,٧١٨	-	١,٠١٠,٣١١	١,٧٧٨,٨٤٦	١,٧٨٦,٣٦٦	١,٦٥٧,٧٧٧	-	٦,٨٩٤,٠١٨	بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٩,٧٨٨	٢,٣٤٩,٧٨٨	ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٢٢	٢٥,٨٢٢	أصول ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٠٠٧	٤٣٢,٠٠٧	اصول ثابتة وغير ملموسة
١٥,٩١٤,٩٥٤	٣٦,٤٠٩,١٤١	٣,٠٤١,٣٩٤	٥,٨٥٢,٨٩٤	١٠,٠٥٠,١١٦	٧,٠١٥,٣١٩	١٢,١١٥,٩٢٥	٩٠,٣٩٩,٧٤٣	اجمالى الاصول المالية
٣,٧٣٤,٦٦٣	١,١٤٠,١٤٣	-	-	-	-	-	٤,٨٧٤,٨٠٦	ارصدة مستحقة للبنوك
١٠,٤٩١,٧٦٨	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	٥,٧٣٤,٣٦٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٨	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	٢,٧٨٥,٦٤٧	٢,٧٨٥,٦٤٧	ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٢٨١,٤٠٩	٢٨١,٤٠٩	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	٨٣,٨٤٣	٨٣,٨٤٣	إلتزامات مزايا التقاعد
-	-	-	-	-	-	٨,٥٩١,٦٦٠	٨,٥٩١,٦٦٠	حقوق الملكية
١٤,٢٢٦,٤٣١	٤١,٢١٠,١٨٠	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٧,٤٧٦,٩٢٢	٩٠,٣٩٩,٧٤٣	اجمالى اللتزامات المالية وحقوق الملكية
١,٦٨٨,٥٢٣	(٤,٨٠١,٠٣٩)	(٢,٢٦٨,٣١٤)	٢,٨٧٢,٨٨٩	١,٧٣٢,٤٦٩	٦,١٣٦,٤٦٩	(٥,٣٦٠,٩٩٧)	-	فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
٢٠,٥٠٨,٧٤٤	١٦,٨٣٧,٧٣٥	١,٩١٠,٩٤٤	٧,١٥٨,٩٠٥	١٠,٧٩٩,٦٦٥	٦,٢١٧,٦٠٩	١٢,١٦٩,٤٦٠	٧٥,٦٠٣,٠٦٢	اجمالى الاصول المالية
٩,٦٩٣,٨٣٩	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥١٢,٤٨٥	٧٥,٦٠٣,٠٦٢	اجمالى اللتزامات المالية وحقوق الملكية
١٠,٨١٤,٩٠٥	(١٣,٦٨٢,٢١١)	٢٩٨,٩١٣	(٤,٤٩٧,٥٤٣)	٣,٧٦٠,٧٣٤	٤,٦٤٨,٢٢٧	(١,٣٤٣,٠٢٥)	-	فجوة اعادة التسعير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٦-٢-٤ خطر السيولة

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

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة وإعداد 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.

٦-٢-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
٣,٦٧٢,٥٧٨	-	-	--	--	--	٣,٦٧٢,٥٧٨	مستحق للبنوك المحلية
٦٨,٣١٤	١,١٤٠,١٤٣	-	--	--	--	١,٢٠٨,٤٥٧	مستحق للبنوك الخارجية
٧,٩٧١,٢٨٥	١١,٧٠٥,٩١٨	٦,٤٢٣,٠٩٤	٤,٩٠٥,٨٣٤	١٠,٢٢٢,٢٢١	٣٦,٢٧٦,٠٧٦	٧٧,٥٠٤,٤٢٨	ودائع العملاء
١,٩٥٠,٧٦٨	-	-	-	-	٨٣,٨٤٣	٢,٠٣٤,٦١١	التزامات اخرى
١٣,٦٦٢,٩٤٥	١٢,٨٤٦,٠٦١	٦,٤٢٣,٠٩٤	٤,٩٠٥,٨٣٤	١٠,٢٢٢,٢٢١	٣٦,٣٥٩,٩١٩	٨٤,٤٢٠,٠٧٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٦,٣٩١,٤٧٩	١٩,٢٥٣,٨٦١	٩,٦٤٧,٤٩٦	٢٦,٨٢٦,٧٣٩	٢٥,٥٧١,١٢٨	١٠,٢٦٩,٧٨٢	١١٧,٩٦٠,٤٨٥	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤	مستحق للبنوك المحلية
٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٨	مستحق للبنوك الخارجية
٧,٦٥٧,٨٢٧	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,١٣٥,٧٦٨	٦٩,٢٢٥,٢٩٩	ودائع العملاء
٢,٠٧٦,٥٦٣	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٢,١٥٥,٩٩٦	التزامات اخرى
١٠,٢٥٣,٠٤٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,٢١٥,٢٠١	٧٢,٠٣٢,٤١٧	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٧٠٣,٠٧٢	٩,٣٥٨,٧٧٥	٦,٦٦٠,١٩٧	١٧,٥٣٧,٨٥٣	٢٠,٧٥٩,٥٣٨	١٠,١٥٦,٧٨٨	٩٢,١٧٦,٢٢٣	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٠,٨٣٧,٦٦٦	٨,٤٠٤,٢٦٣	١٠,٨٣٧,٦٦٦	٨,٤٠٤,٢٦٣	
٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٦,٠٩٩,٠٣٦	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٦,٠٩٩,٠٣٦	أرصدة لدى البنوك
				قروض متداولة
التزامات مالية				
٦٤٩,٩٦٢	٤,٨٧٤,٨٠٦	٦٤٩,٩٦٢	٤,٨٧٤,٨٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٤,٥٨٠,٥٠٨	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٤,٥٨٠,٥٠٨	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 انتماني وتاريخ استحقاق

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من أجل 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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 ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ أدوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصص 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) ٤٥٪ 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 مخاطرتراوح 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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٤,٠٢٧,٨٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٧١,٣٧٤	٩٧٢,١٤٤	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)
٨٣,٤٩٢	١٣١,١٢٠	الاحتياطي القانوني
٥٢,٨٣٨	١٧,٢١٣	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
١,٣٣٢,٨٨٥	١,٣١٤,٩١٦	أرباح محتجزة
-	٢,٣٣٦,٥٢٨	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(١٤٠,٧٠٥)	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١١٥	١٢٧	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٦٣,٣٢٣)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى
٦,٠٣٨,٨٨٢	٨,٦٠٠,١١٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٥٨٦,٠٠٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٥٨٧,٩٣٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦,٤٩٤,٤٣١	٩,١٨٨,٠٥٣	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٤٦,٨٥٨,٠٠٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٩٢٤	٣,٦٧٩	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٥٠,١٣١,٠١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٦,٤٢	% ١٨,٣٣	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 ٢٠٢٣
(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 قراراً 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).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٦٠٠,١١٨	٦,٠٣٨,٨٨٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٩١,٥٢٣,٣٨٣	٧٦,٥٣٢,١٦٦	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٣٧٥,٥٧١	٣,٦٣١,٨٧٤	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٩٥,٨٩٨,٩٥٤	٨٠,١٦٤,٠٤٠	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٩٧	% ٧,٥٣	نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٩,٠٣٢,٦٩٩,٢١١	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(٦,٥٩٨,٠٣٥)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٧,٩٧٧,٨٤٤,٠٦٨	٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
١,٠٥٤,٨٥٥,١٤٣	٨٥٩,٠١٦,٦١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٩,٧٧٣,٦٩٢,٥٨١	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(٦,٥٩٨,٠٣٥)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
٩,٧٦٧,٠٩٤,٥٤٦	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٩٠,٨٧٦,٧٨١	٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	حسابات جارية
٨,٠٢٥,٣٤٨,٤٣٠	١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	ودائع
٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١١,٩٦٢,٣٩٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٤٠٤,٢٦٢,٨١٥	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٢٨,٨٤١,٩٧٣	٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	بنوك مركزية
٦,٠٩١,١١٣,٤٨٠	٣,٠٨٧,٠٧٢,٣٣٧	بنوك محلية
٢,٢٩٦,٢٦٩,٧٥٨	٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	بنوك خارجية
٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١١,٩٦٢,٣٩٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٤٠٤,٢٦٢,٨١٥	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
١٠,٤٣٩,٤٤٨	٢١٢,٤٨٥,٦٥١	أرصدة بدون عائد
٢٨٢,٥٧٧,٠٧٢	٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٠٢٩,٢٤٨,٦٩١	٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٤١٦,٢٢٥,٢١١	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(١١,٩٦٢,٣٩٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٤٠٤,٢٦٢,٨١٥	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٨,٤٠٤,٢٦٢,٨١٥	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٥١٠,١٥٥,٣٨٧	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	قروض لأجل
(١٦,٠٥٨,٠٢٤)	(٣,٧٩٨,٩٥٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٩٤,٠٩٧,٣٦٣	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٤,٤٣٤,٧٠٧,٠٧٣	١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	أفراد
٤٩٠,٨٩٩,٠١٦	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	قروض شخصية
٤١,٠٠١,٢٨٢	٣٦,١٤٣,٣٩٠	بطاقات ائتمان
١٤,٩٦٦,٦٠٧,٣٧١	١٢,٢٢٨,٢٧٧,٧٤٠	حسابات جارية مدينة
		اجمالي (١)
٨,١٨١,١٠٢,١٦٧	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٨,٣٨٧,١١٢,٧٧٩	١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	حسابات جارية مدينة
١,٦٧٧,٧٨٤,٧٨٢	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	قروض مباشرة
٧٥,٩٩٥,٦٧٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	قروض مشتركة
٢٨,٣٢١,٩٩٥,٤٠٣	٢٢,٤٢١,٧٢٤,٨٦٤	قروض أخرى
٤٣,٢٨٨,٦٠٢,٧٧٤	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	اجمالي (٢)
(١,٨٧٣,١٣٣,٩٧٦)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
٤١,٤١٥,٤٦٨,٧٩٨	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٠٩٩,٠٣٦,٤١٧	٢٠,٥٥٣,٥٩١,٥٦٥	أرصدة متداولة
١٧,١٨٩,٥٦٦,٣٥٧	١٤,٠٩٦,٤١١,٠٣٩	أرصدة غير متداولة
٤٣,٢٨٨,٦٠٢,٧٧٤	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(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 ٢٠٢٣					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في أول السنة
١٤٩,٠٠١,٢٢٢	١٣,٥٤٠,٣٧٢	١٢١,١٣٦	-	١٦٢,٦٦٢,٧٣٠	عبء الاضمحلال
٧٥,٥٤٣,٠٢٧	٨,١٣٥,٧٩٦	-	-	٨٣,٦٧٨,٨٢٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٨٠,٥٨٢,١٤٥)	(١٠,٦٩١,١٣٠)	-	-	(١٩١,٢٧٣,٢٧٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	١٠١	-	١٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٨٢,١٦١,٣٨٨	٢٩,٠٥٣,٧٢١	٣٠٨,١٨١	-	٤١١,٥٢٣,٢٩٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في أول السنة
١١٢,٣٤٢,٦٧٤	١٤٧,٦٤٥,٥٩٩	(٣٠,٤٠٢,٣١١)	(٢٣٨,٠٦١)	٢٢٩,٣٤٧,٩٠١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	-	-	٢٩,٨٧٨,١٤٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	-	-	(١٦٢,٠٦٩,٢٤٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢,١٥٤,٩٧١	٣٥,٥٩٤,٧٥٤	٢٥,٠٢٧,٦٨٧	-	٧٢,٧٧٧,٤١٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٩٢,١٨١,٤٠٤	٦٦٠,٤٤٣,٣١٥	٤٠٨,٤٦٤,٨٣٩	٥٢١,١٢٨	١,٤٦١,٦١٠,٦٨٦	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٣,٢٣١,٣١٨	٥,٣٣٣,٢٩٧	(١٤٥,٢٤٥)	-	٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	عبء (رد) الاضمحلال
٧٨,٧٩٢,٧٧٦	٧,٨٦٩,٢٤٣	-	-	٨٦,٦٦٢,٠١٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	-	-	(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٢٣٧	-	١٤٨	-	٤٢٥,٣٨٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,١٣٩,٩٣٢	٤٤٧,٤١٢,٧١٠	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	(١,١٠٦,١٦٧)	٧٧٤,٩٢٣,٣٧١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	-	-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٨,٩٦٧,٤٤٨	٢٠,٥١٩,٣٧٠	٤٦,٤٥٧,٢١٢	-	٨٥,٩٤٤,٠٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية 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	-	-	٢٥,٨٨٤,٥٢١	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٦,٦٨٥,٨٥٣)	(٢٦,٦٨٥,٨٥٣)	-	-	(٢٦,٦٨٥,٨٥٣)	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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>		
<u>أدوات دين</u>		
٢٣,٠٥٥,٨٠٨	-	أدوات خزانة
٥٠,١٢٩,٦٠٠	٤٤,١٥٩,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار
٧٣,١٨٥,٤٠٨	٤٤,١٥٩,٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		
<u>أدوات دين:</u>		
٦,٣٣٢,٩٩٣,٤٩٨	٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	سندات
١١,٦٢٣,٠٥٦,١٩٣	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	أدوات خزانة
٤٤٤,١٢٢,١٦٠	٥٤٣,١٦١,٤٠٢	أدوات حقوق الملكية:
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	مدرجة في السوق
١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>		
<u>أدوات دين</u>		
٥,٩٥١,٣١٧,٦٣٥	٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	سندات
٩٦٠,٧٥٢,٨٥٨	-	أدوات خزانة
(١٨,٠٥٢,٣١٨)	(٨,٣٣٥,٣٠٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>أدوات دين ذات عائد ثابت</u>		
٢٤,٨٧٣,١٢٣,٦٧٤	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
٢٤,٨٧٣,١٢٣,٦٧٤	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
<u>وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:</u>		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٤,٠٠٣,٢٧٨	٦,٨٣٦,٦٥٠	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٤,٠٠٣,٢٧٨	٦,٨٣٦,٦٥٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٤١,١٦٨,٧٧٩	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤	
إضافات	٣٥٥,٦٩١,٨٥٣,٣٣٠	١٠,١٨٠,٠٨٥,٩٦٣	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	٣٧٠,٩٠٢,٥٣٠,١٨٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٥٥,٦٩١,٩٠٠,١٩٤)	(١٦,١٧٤,٦٤٨,١٩٦)	(٣١٨,٣١٣,٦٢٩)	(٣٧٢,١٨٤,٨٦٢,٠١٩)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١٢,٨٧٢,٢٦٠)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(٩٤,٣١٥,٨٤١)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,٠٣٧,٥٨٥	(١٤٣,١٨٦,٣٤٣)	-	(١٤٠,١٤٨,٧٥٨)
فروق إعادة تقييم	-	٥٤٦,٦٩١,٢٩٤	١٨٧,٤٨٠,٤٠٠	٧٣٤,١٧١,٦٩٤
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)
حركة اذون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٤,١٥٩,٥٠٠	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
إضافات	٢٨٦,٩٧٦,٤٦٠,٢٦٩	١٣,٤٥٦,٥٦٣,٣٩٦	١,٩٣٤,١٥٧,٣١٥	٣٠٢,٣٦٧,١٨٠,٩٨٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٨٦,٩٥٣,٣٨٨,٤٥٦)	(٧,٩٤٤,٩٦٢,٣٣٣)	(١,٦٦٩,٤٢٢,١٨٣)	(٢٩٦,٥٦٧,٧٧٢,٩٧٢)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(٣,٧٢٠,١١٨)	(٦٢,٩٩١,٣٩٥)	(٦٦,٧١١,٥١٣)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٥,٩٥٤,٠٩٥	(٣٤٠,٨٠٧,٦٣٨)	-	(٣٣٤,٨٥٣,٥٤٣)
فروق إعادة تقييم	-	٣٦٦,٢٠٤,٩٦١	١٣٥,٩٩٤,٨٨٩	٥٠٢,١٩٩,٨٥٠
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٩,٧١٧,٠١٤)	(٩,٧١٧,٠١٤)
حركة اذون خزنة مع الالتزام باعادة الشراء	-	١٤,٢٩١,١٩٩	-	١٤,٢٩١,١٩٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧٣,١٨٥,٤٠٨	١٨,٤٥٤,٠٥٦,١٥١	٦,٨٩٤,٠١٨,١٧٥	٢٥,٤٢١,٢٥٩,٧٣٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٦٧٥,٤٧٦,٨٦٨	٤٩٧,٢٠٣,٨٦٩	٨٣,٩٤٠,٣٦٥	١٨,٢٢٩,٧٣٧
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٦٣٤,٠٦٨	١٢٧,٩٩٩	-	(١٦٦,٧٨٩)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٧٧١,٠٢٥,٣٩٥	٥٣٨,٣٠٩,٨٠٨	٨٧,٠٥٦,٢٤٦	١٧,٩٨٩,٩٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٤٨١,٤٠٨,٥٠٨	٣٢٠,٣٢٨,٤٩٦	٥٨,٠٩٢,٢٨٨	٣,٤٢٢,٠٤٣
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٦٧٢,٨٥٨	١١١,٤٩٩	-	(١٧٩,٤٦٤)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٥٧٦,٩٩٥,٨٢٥	٣٦١,٤١٧,٩٣٥	٦١,٢٠٨,١٦٩	٣,١٦٩,٥٩١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢,٩٨٢,٣٨٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
١٢٣,٢١١	٨,٨٩٩,٢٥٣	الإضافات
(٣,١٨٣,٢٦٦)	(٣,١٤٤,٧٥٨)	الاستهلاك
٥,٦٧٦,٨٢٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,١٢١,٩٩٦,٩٩٣	١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	إيرادات مستحقة
٤٥٥,٠٥٧,٥٦٥	٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	مصرفات مقدمة
١٠٩,٩٤٦,١٦٣	٢٨,٩٨٠,٣٣٠	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٧,٢٦٨,٦٤١	٩١,٩٨٣,٩٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٦,٨٢٨,٩٠٣	١٩,٤٩٥,٥٢٢	تأمينات وعهد
١٤٠,٦٣٩,٤١٥	٣١,٢٦٩,٣٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٠٤,٧٥٦,٨١٤	١١٩,٨١٢,٨٣٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,١٢٣,٢٦٦)	(٧,٢٤٩,٧٧٢)	يخصم : مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢,٣٤٩,٣٧١,٢٢٨	١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	

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 و أيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٦,٩٣٦,٣٨٥	٣٤,١٥٧,٦٠٤	الأصول الثابتة
(٢١,١١٤,٦٨٤)	(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة)
٢٥,٨٢١,٧٠١	١٤,٤١٤,٧٥٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ - أصول ثابتة						
أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢						
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٥٠,٩٠٠,٣٠١	١,٣٠٧,٤٠٦,٩٠٧
(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(٣٠٨,٨٤١,٥٣٤)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(٨٠٢,٣٠٠,٣٧٧)
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٥,١٠٦,٥٣٠
٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٥٨٠,٧٩١	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٨٤٤,٠١٦	-	٢,٨٨٥,٦٦١	٧٠,١٣٠,٠٥١
(٧٩٩,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٦,٠٥٦)
(١٢,١٩٠,٤٩٨)	(٢١,٦٩٥,٦٣١)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٤٥٤,٦٥٥)	(٤,٠٩١,٣٠٤)	(٣,٦٣٤,٠٦٥)	(١٠٧,٥١٩,٥٩٠)
٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	٧٨٧,٤١٦	-	٣,١٣٦,٥٣٤
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣						
٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢
(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
-	٢,٧٨٧,٦١٠	٥,٤٠٧,٠١٨	٣٠,١٣٧,٠٣٥	-	٢,٩٩٢,١٢١	٤١,٣٢٣,٧٨٤
-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٧,٦٠١,٦٥٥)
(٩,١٣٧,٠٩٩)	(١٥,٠٠٨,٠١٨)	(٧,٧٨١,٦٠٠)	(٤٤,٤٩٢,٦٠٨)	(٢,١٦٠,٧٣٧)	(٢,٦٧٠,١٦٣)	(٨١,٢٥٠,٢٢٥)
-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	١,٩٣٥,١١٨	٧٥٧,٢٦٩	٧,٣٣١,٢٩٢
٢٣٣,٦٧٩,٠٤٧	٢٧,٢٠٦,٦١٤	٢٦,٥٣٣,٦٠٠	١٢٧,٦٨٠,٧٥٠	٣,٤٦٨,٨٦٦	٧,٧٦١,٧٨٨	٤٢٦,٣٣٠,٦٦٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٨,٩٤٥,٢٨٧	١٠١,٤٧٥,٨٤١	٥٣٦,١٧٦,٩١٨	٢٦,٠٥٩,٣٥١	٥٦,٠٢٠,٨١٤	١,٤٠٦,٩٣٣,٠٣١
(٢٤٤,٥٧٥,٧٧٣)	(١٨١,٧٣٨,٦٧٣)	(٧٤,٩٤٢,٢٤١)	(٤٠٨,٤٩٦,١٦٨)	(٢٢,٥٩٠,٤٨٥)	(٤٨,٢٥٩,٠٢٦)	(٩٨٠,٦٠٢,٣٦٦)
٢٣٣,٦٧٩,٠٤٧	٢٧,٢٠٦,٦١٤	٢٦,٥٣٣,٦٠٠	١٢٧,٦٨٠,٧٥٠	٣,٤٦٨,٨٦٦	٧,٧٦١,٧٨٨	٤٢٦,٣٣٠,٦٦٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٦٣,٩٨٣,٠٧٦	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	٤,٨١٠,٨٢٢,٥٦٤	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	٣,٦٦٦,٣٤٩,٢٨٤	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	١,٢٠٨,٤٥٦,٣٥٦	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٤٢,٧١٥,٧٤٧	أرصدة بدون عائد
٦٢١,١٩٧,٧١٠	٤,٨٣٢,٠٨٩,٨٩٣	أرصدة ذات عائد
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٤,٨٧٤,٨٠٥,٦٤٠	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٣٤,٧٩٠,٦٦٨,٥٦١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٤٥٠,٠٤١,٤٠٥	٢٣,٠٥٤,٧٥٧,١٧٠	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	١٢,٩٠٨,٣٨٣,٧٨٧	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٤٣٩,٢٢١,٣٠٢	ودائع توفير
٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	٥٨٩,٣٤٧,٠٠١	ودائع أخرى
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٧,٨٢١	
٤٩,٥٥٠,٤٩٨,٤٤٠	٥٤,١٥٠,٨٣٨,٨٦٨	ودائع مؤسسات
١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	١٩,٦٣١,٥٣٨,٩٥٣	ودائع أفراد
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٧,٨٢١	
٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٥,٨٦٤,٠٢٣,٤٩٩	أرصدة بدون عائد
٢٦,٥١٨,٧٧٣,٧٦٦	٣١,٩٣٦,٣٠٥,٥٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٣٥,٩٨٢,٠٤٨,٧٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٧,٨٢١	
٥٧,٥٣١,٥٦٤,٥٣٩	٦٤,٥٨٠,٥٠٧,٧٦٦	أرصدة متداولة
٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	٩,٢٠١,٨٧٠,٠٥٥	أرصدة غير متداولة
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧٣,٧٨٢,٣٧٧,٨٢١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ 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 الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	-	-	(٢,٧٠٠,٨١٥)	٣,١١٩,٨٧١	٦٨,٤٧٩,٤٠٠	عقود مبادلة عملات
-	-	-	(٢,٧٠٠,٨١٥)	٣,١١٩,٨٧١		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	-	-	-	٤١٩,٠٥٦		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٤٧,٥٧٧,٠٦٢	٨٦١,٨٩٨,٥٥٠	عوائد مستحقة
٣٦١,٨١٧,٣٢١	٥٠٩,٦١٥,٩٩٨	مصرفوات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	٢١٧,٧٢٥,٦٧٦	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنتو توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢١٠,١٧١,٩٧١	ايرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٤,٣٢٢,٢٨٨	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٨٩٧,٦١١,٢١٤	٩٨٠,٤٨٩,٠٧٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٢,٧٨٥,٦٤٦,٧٣٧	

٢١ - مخصصات أخرى
 تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات أخرى	الاجمالي	
ضريبية	قضائية	العرضية			
٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	رصيد المخصص في أول السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٥٠,٠٠٠	٢١,٢٧٧,٨٩١	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٥٢٧,٨٩١	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٣,٤٧٠	١,٥٦٤,٠٦٤	١,٥٣٧,٥٠٠	٦,٥٩٥,٠٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣١٥,٩٤٩)	(٢,١٦٢,٨٤٩)	-	-	(٦,٤٧٨,٧٩٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٣,٦٩١,٨٢٠	١٣٣,٥٦٥,٢٣٣	٨٦,٤٥٥,٨٢٧	٢٧,٦٩٦,٥٠٤	٢٨١,٤٠٩,٣٨٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات أخرى	الاجمالي	
ضريبية	قضائية	العرضية			
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 اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مز ايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مز ايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مز ايا 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 مز ايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٣,٨٤٣,٣٥٧	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	مز ايا المعاشات
٨٣,٨٤٣,٣٥٧	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٠٣٨,١١٥)	مز ايا المعاشات
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٠٣٨,١١٥)	الإجمالي

(أ) مز ايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٨,٢٣٨,٦٤٨	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٥٤,٣٩٥,٢٩١)	(٥١,٨٤٥,١٧٢)	القيمة العادلة للأصول
٨٣,٨٤٣,٣٥٧	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٤,٦٥٢,٩٣٩	١٦,٧٤٥,٦٤٧	تكلفة العائد
٤,٨٦٢,٤٣٠	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(١٢,٥٥٥,٢٤٨)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مز ايا مدفوعة
-	(١,٤٩٤,١٣٨)	خسائر إكتوارية
١٣٨,٢٣٨,٦٤٨	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مز ايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة / السنة المالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥١,٨٤٥,١٧٢	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤,٨٦٨,٢٨٨	٥,٦٥٧,٤٧٥	العائد المتوقع
٣,٩١٠,٠٣٨	٥,٣٠٥,٦٥٥	حصة البنك
٤,٨٦٢,٤٣٠	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(١٢,٥٥٥,٢٤٨)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مز ايا مدفوعة
١,٤٦٤,٦١١	٨,٨٨٩,٠٢٥	استخدامات
-	٤٨٥,٤٤١	خسائر إكتوارية
٥٤,٣٩٥,٢٩١	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(١٤,٦٥٢,٩٣٩)	(١٢,٣٦٨,٨٩٨)	تكلفة العائد
٤,٨٦٨,٢٨٨	٤,٣١٣,٤٠٦	العائد المتوقع
٣,٩١٠,٠٣٨	٤,٠١٧,٣٧٧	حصة البنك
(٥,٨٧٤,٦١٣)	(٤,٠٣٨,١١٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسة المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
% ١٦,٥٠	% ١٦,٥٠	معدل الخصم
% ١٨,٧٠	% ١٨,٧٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ٨,٥٠	% ٨,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مز ايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 وتم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار. وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر. وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٢٠٠ ٣٥٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري. وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ وبتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة. وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٤٠٦ مليون جنيه مصري وجاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة. تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري وجاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ويتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي 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 ويتمثل احتياطي المخاطر العام على النحو التالي :

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية وما 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 ٢٠٢٣	
٥٢٦,٢٠٨,٩٧٧	٧٤٠,٩٩٣,٣٧٠	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٥١٣,٢٤٨,٣٨١	٣٩٠,٨٧٦,٧٨١	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٨٥٣,٠٥٣,٦٢٥	٨,٢٣٩,٠٠٥,٠٧٥	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١,٨٩٢,٥١٠,٩٨٣	٩,٣٧٠,٨٧٥,٢٢٦	

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

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	٣٠,٤٧٨,٨٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	٦٣,٥٤٩,٠٢٣	الأوراق المقبولة
٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	٦,٠٦٥,٨٤٩,٧٩٦	خطابات ضمان
١٧٨,٠٥٥,١١٤	٣٠,٨٥٦,٣١٧	اعتمادات مستندية
٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	٦,٧٤٠,٠٣٤,٠٠٣	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٨٨,٩٩٦,٦٠٠	٩٨١,٨٥١,٤٥٩	لبنوك
٢,٩٧٤,١٦٢,٠٠٦	٥,٠٧٢,٢٩٢,٠١٢	للعامل
٣,٠٦٣,١٥٨,٦٠٦	٦,٠٥٤,١٤٣,٤٧١	
٨,٣٢٤,٥٦٩	٤,٥٧٤,٦٩٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩٨,٣٢٣,٨٨٢	٧١٠,٤٣٨,٥٧٢	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٣٩٥,٣٦٧,٢٠٤	١,٤٩٣,٥٥٥,٧٩٤	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٠٢,٠١٥,٦٥٥	٢,٢٠٨,٥٦٩,٠٦٥	
٤,٩٦٥,١٧٤,٢٦١	٨,٢٦٢,٧١٢,٥٣٦	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(١٠٨,٧٠٠,٢٠٤)	(٨٨,٩٩٧,٧٦٨)	لبنوك
(٢,٨٩٠,٦٤٣,٢٤١)	(٥,٣١٣,٨٧٧,٧٥٥)	للعامل
(١,٤٨٥,٦٥٧)	(١,٠٥٢,١٥٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٠٠٠,٨٢٩,١٠٢)	(٥,٤٠٣,٩٢٧,٦٨١)	
١,٩٦٤,٣٤٥,١٥٩	٢,٨٥٨,٧٨٤,٨٥٥	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٦٨,٨٤٤,٤٢٥	٢٩٧,٠٨٠,٥٢٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,١١٠,٤٨٧	١,٦٦٥,٦٢٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٤٥,٦٣٧,٠٤٧	٨١٠,٢٥٣,٨٨٦	أتعاب أخرى
٤١٥,٥٩١,٩٥٩	١,١٠٩,٠٠٠,٠٤٣	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١٦٧,٠٥٨,٥٩٩)	(٢٧٠,٦٢٩,٣٠٠)	
٢٤٨,٥٣٣,٣٦٠	٨٣٨,٣٧٠,٧٤٣	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٩٦,٢٦١	٤٥,٣٧٧,٢٢٢	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٥,٦١٢,٠٣٢	٨٦,٩٤٤,٨٣٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣,٢٩٩,٩٩٥	٤١٩,٠٥٦	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
١,١٧٦,١٧٤	٥,٩٥٤,٠٩٥	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٤٥,٩٨٢,٠٤٧	٢١,١٩٠,٩٣٩	أدوات دين بغرض المتاجرة
٨٦,٠٧٠,٢٤٨	١١٤,٥٠٨,٩٢٩	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(٣١٢,٠٨٤,٧٦٨)	(٣٩٢,٠١٠,٦٣١)	قروض وتسهيلات العملاء
٧١٩,٠٨٧	(١١,٣١٤,٠٨٠)	قروض وتسهيلات البنوك
٢٨٣,٥٢٠	(٨,٣٣٨,٢٢١)	أرصدة لدى البنوك
(١,٢٩٩,١٢٤)	٦٩,٣٧٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطارنسبة الاحتياطي
(٥,١٢٤,٧٢٨)	٣,٤٤٢,٠٦٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣٠٩,٤٧٢	(٨,٩١٦,٤٤٥)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢,٥٢٩,٢٤٦)	١٢٦,٥٠٦	أرصدة مدينة
(٣١٨,٧٢٥,٧٨٧)	(٤١٦,٩٤١,٤٢٨)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	تكلفة العاملين
(٣٣٣,٨٦٨,٧٣٣)	(٤٧٨,٩٥٥,٨١٧)	* أجور ومرتبات
(١٧,٣٥٣,٥٨٩)	(٢١,٧٠٦,٩٧٥)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٨,٤٩٦,٣١٦)	(٢١,٢٨٢,٧٣٤)	* نظم الاشتراك المحددة
(٤,٠٣٨,١١٥)	(٥,٨٧٤,٦١٣)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٣٢٧,٦١١,٣٤٦)	(٥٠٨,٣٧٩,١٠٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٠١,٣٦٨,٠٩٩)	(١,٠٣٦,١٩٩,٢٤٧)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤٥٥,٧٩١,٦٨٣	٧٥٨,٤١٢,٥١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
١١,٨٣١,٨٧٧	٢,٦٠٥,٩٩٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠	تكلفة برامج
(٣٠,٨٤٨,٣٨٤)	(٩٢,٩٢٤,٧٨٤)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢١,٣٦٦,٧٩٦)	(٢٨,٣٦٧,٧٤٦)	عبء مخصصات أخرى
(٢١,٥٦٨,٦٦٢)	(٩٧,٥٢٧,٨٩١)	أخرى
٣,٣٧٣,٢١٧	٣,٢٥١,٤٩٩	
٤٠٠,١٥٣,٩٧١	٥٤٧,٩٥٠,٤٣٧	

٣٣ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	أرباح الفترة
١,٢٦٢,٣٨١,٩٤٣	٢,٣١٨,٩٣٢,٧١٩	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢٣٥,٨٦٠,٨٦٦	٢٣٥,٨٦٠,٨٦٦	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
٥,٣٥	٩,٨٣	

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٥,٣٢% ١١,٤٧% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة .

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

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

السنوات من ٢٠١٦/٢٠٢٠ : تم الفحص من جانب مصلحة الضرائب وانتظار النتيجة.

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

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور والمرتبات وفقاً لأحكام القانون وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الفحص وفي انتظار الانتهاء عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ تم تقديم المستندات وفي انتظار تحديد موعد لبدء أعمال الفحص .

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية للسداد وفقاً لأحكام القانون

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	ضرائب حالية
(٤١٨,٥١١,٨٤١)	(٦٤٨,٣٢٩,٠١٩)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٧,١٤٧,٩٧٩)	١١,٤٠٦,٩٤٩	
(٤٢٥,٦٥٩,٨٢٠)	(٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	٢,٩٥٥,٨٥٤,٧٨٩	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣٧٩,٨٠٩,٣٩٧	٦٦٥,٠٦٧,٣٢٨	ضريبة الدخل المحاسبية
٢٦٥,٧٥٠,٦٩٨	٣٤٩,٩٨٠,٤٢١	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٤٦٢,٦٥٧,٥٥٠)	(٦٢٥,٢٠٨,٨٠٧)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١٨٢,٩٠٢,٥٤٥)	(٣٨٩,٨٣٨,٩٤٢)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(٧,١٤٧,٩٧٩)	١١,٤٠٦,٩٤٩	أصول ضريبية مؤجلة
٤٣٢,٨٠٧,٧٩٩	٦٢٥,٥١٥,١٢١	ضريبة محسوبة
٤٢٥,٦٥٩,٨٢٠	٦٣٦,٩٢٢,٠٧٠	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 ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,٩١٧	٥١,٠٧٦,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك
١٦,٤٥٩,٢٦٨	٢٩,١٦٢,٥٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,١٥٩,٤٢٠	١٧,٣٨٠,١٨٣	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣,٦١٤,٠٠٩	٨,٨٤٨,٥٣١	أرصدة مدينة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٤,٣٢٢,٢٨٨	أرصدة دائنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٠٢٩,٨٥٣	٤,٤٩٧,٢٨٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	القروض القائمة في اول السنة
٨,٥١٩,٤٦٦	٣,٥٣٢,٥٧١	١٦٨,٦٩٤,٠٠٨	١١٢,٩٩٩,٤٢٢	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٦,٥٤٩,٣١٩	٨,٠٢٩,٨٥٣	٤٦٤,٧٨٠,٣٥٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٩٧٦,٠٩٤	٨٣٦,٩٠٨	٤٧,٥٧٥,٤٣٣	٢٨,٢٧٦,٥٨٢	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧,٣٤١,٢٦٠	٥,٤٩١,٧٦٢	٢٤,١٢٩,٤٩٤	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	الودائع في اول السنة
(٧٤٠,١٤٣)	١١,٨٤٩,٤٩٨	(٣,٥٩٠,٩٣٩)	٣,٤٦٤,١٠٨	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٦,٦٠١,١١٧	١٧,٣٤١,٢٦٠	٢٠,٥٣٨,٥٥٥	٢٤,١٢٩,٤٩٤	الودائع في اخر الفترة / السنة
٩٢٧,٥٥٩	٧١٩,١٣٤	١٤,٩١٨	٤٥,٩٠٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٩٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٣٣٣٣ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٩٠٠٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٧١٢٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ صفر جنيه مصري مقابل مبلغ ١٦٦٦٦٧ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٢٧٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	
٢٧٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مز ايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المرتبات
٣٧,٨٨٨,٠٢١	٣٧,٢٨٣,٤٥٧	
٣,٢٦٢,٧٤٦	٣,٠٢٧,٨٥٩	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٢١,٢٦٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤,٥٨٨,٩٩٠ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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 أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦٢,٤٥ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٦ ٥٥٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٢,٠٠٧١ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٥٧ ٥٩١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - الأحداث اللاحقة

خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية من B الى B- مع توقعات مستقره، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١، مع نظرة مستقبلية مستقرة، واستعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك

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