



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقبي الحسابات عليها



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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

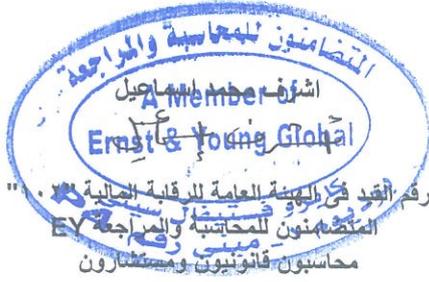
ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح -في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم
١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو
وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك
وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
-	٧٠,١٩٤	(١٩)	مشتقات مالية
-	٢٩٢,٠٨٢	(١١)	إستثمارات مالية
١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩		من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠		من خلال الدخل الشامل
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	بالتكلفة المستهلكة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢٤,٤٥٨,١٧٦	(١٣)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	(١٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٤١٤,٧٥٢	-	(١٥)	أصول أخرى
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨	(١٨)	ودائع العملاء
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	(٢٠)	التزامات أخرى
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	(٢١)	مخصصات أخرى
-	٢٣,٢٢٠,٢٨٦	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٠,٧٣٠,٢٢٤	٨٨,٢١٦,٣١١,٦٨٠		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	٣٣٥,٨٥٨,٠٨٥		إحتياطيات
١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦		أرباح محتجزة
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٩٧,٦٠٦,٠٩٧,٦٣١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ١٠ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢١ فبراير ٢٠٢٤


على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة


خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مر أقبا الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
٧,٠٢٠,٢٢٠,٠٩٦ (٤,٢٧١,٢٢٨,٢٦٦)	١١,٨٤٣,١٠٨,٩٨٣ (٧,٧٥٥,٤٠٣,٩٥٤)		عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٧٤٨,٩٩١,٨٣٠	٤,٠٨٧,٧٠٥,٠٢٩	(٢٦)	صافي الدخل من العائد
٦٤٩,٢٢٩,٠٨٩ (٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	١,٦٣٢,٣٢٩,٧٤٣ (٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)		إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠٢,٥٢٩,٤٠٨	١,٢٢٤,٣٨٥,١٧٠	(٢٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٧,٢٢١,٧١٣	(٢٨)	توزيعات أرباح
١١١,٣٨٧,٦٥٥	١٤٩,٣٠٥,٤٣١	(٢٩)	صافي دخل المتاجرة
٧,٨٦٩,٢٩٨	٥,٦١٤,٢٥٥	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(١,٠٢٣,١٣٩,٦٥٩)	(٦٧٧,٢٩٢,٠١٤)	(٣٠)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٩٦٩,٨٣١,٩٥٥)	(١,٤٤٣,٧٩٢,٣٥٧)	(٣١)	مصروفات عمومية وإدارية
٩١٤,٥٨١,٦٣٠	٣٦٦,٢٩١,٩٠٩	(٣٢)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧	٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٥١٢,٩٩٧,٣٢٦)	(٩٥٦,٦١٠,٤٤٩)	(٣٦)	ضرائب الدخل
١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧		أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٦,٢٥	١٠,٤١	(٣٣)	نصيب السهم في أرباح السنة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	صافي أرباح السنة بعد الضريبة
٢٤٩,٠٣٤,١٥٤	٩٤,٠٤٧,٤١٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
١,٩٧٩,٥٧٩	١١,١٧٠,١٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
-	(٦٨,١٤٩,٢٩١)	إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد
٢٥١,٠١٣,٧٣٣	٣٧,٠٦٨,٢٩٦	الضريبة المؤجلة
(٣٩٢,٢٢٠,٤٩٧)	(١١٠,٣٩٨,٨٥١)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٣,٥٢٣,٧٤٦	٣٤,٩٤٢,٨٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
-	١٠,٥٨٢,٧١٢	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٨٨,٦٩٦,٧٥١)	(٦٤,٨٧٣,٢٧٢)	الضريبة المؤجلة
(١٣٧,٦٨٣,٠١٨)	(٢٧,٨٠٤,٩٧٦)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن السنة
١,٥٤٣,٩٩٢,٧٠٣	٢,٧٧٥,٠٢٣,٧١١	إجمالي الدخل الشامل عن السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧	٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٠,٦٦٤,٣٤٨	١١١,٣٤٨,٣٠٥	إهلاك وإستهلاك
١,١١٣,٥٦٩,٤٦٨	٧٢١,٢٣١,٨٨٣	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٢٧,٩٨٩,٦٨٤	٢٤٢,٦٩٢,٧٦٢	عبء المخصصات أخرى
(٧,٨٦٩,٢٩٨)	(٥,٦١٤,٢٥٥)	أرباح إستثمارات مالية
(٢,٢٨٤,٨٤٠)	(٤٧,٢٢١,٧١٣)	توزيعات أرباح
٨,٣٣٦,٣٤٦	٥,٢٨٥,٩٧١	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٤٦,٦٩١,٢٩٤)	(٣٧٠,٧٦٩,١٠٤)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٨٧,٤٨٠,٤٠٠)	(١٣٥,٩٧٩,٩٠٣)	فروق إعادة تقييم أرصدة إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١١,٨٣١,٨٧٧)	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
٩٤,٣١٥,٨٤١	٧٦,٥٤٠,٣٠٠	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٧,٥٠٨,٩٨٦)	(٧,٦٠٩,٢٢٠)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٧٥,٨٨٢,٠٣٩	٤,٣٤٢,٦٣٨,١٥٣	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٧,٥٦٦,٤٤٤,٢٧٠)	٣,٤٧٨,٠٨٤,٠٢٥	أرصدة لدى البنوك
(٣,٩٤٣,٦٩٣,٩٢٤)	(٢,٤٦٥,١٧١,١٨٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٩٧,٩٦٨,٢٦٧)	(١,٥٢٦,٩٨٦,٧٢١)	قروض وتسهيلات البنوك
(٨,٠٦٣,٧٩٣,٣٩٩)	(١٢,٥٩٧,٢٩٢,٥٥٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(١,٨٨٠,٠٧٥)	(٧٠,١٩٤)	مشتقات مالية (بالصافي)
٦,٢٣١,٥٠١	٣٧,٦٣٥,٠٣٨	أصول ضريبية مؤجلة
(٥٩٤,٠٩٨,٣٠٤)	(٨٩٠,٧٦٢,٣٣٤)	أصول أخرى
(٢,٩٩٠,٧٢١)	(٢٩٢,٠٨٢)	إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(١,٦٥٤,٥٧١,٤٨١)	٥٨٢,٩٧٧,٨٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨,٢٦٨,٨٠٦,٦٦٧	١٦,٩١٠,٨١١,٤٠٥	ودائع العملاء
٨٦٤,٦٢٠,٦٦٣	٦٤٣,٦٩٣,٥٧٧	التزامات أخرى
(٥٦٥,٧٨٩,٧٣٩)	(٥٢٧,١٨٩,٠٣١)	ضرائب الدخل المسددة
(٥,٠٨٦,٠٨٧)	٦,٢٥٧,٥٦١	التزامات مزايا التقاعد
(٨٨٠,٧٧٥,٣٩٧)	٧,٩٩٤,٣٣٣,٤٩٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
(٨٨٠,٧٧٥,٣٩٧)	٧,٩٩٤,٣٣٣,٤٩٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٧٠,١٣٠,٠٥١)	(١٠٩,٩٦٧,٨٤٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨,٨٩٩,٢٥٣)	(٢٠,٣٠٣,٠٩٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣,٠٢١,٣٩٩	٦,٩٧٦,٣٧٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١,٤٥٣,٠٩٣,١٩٥	٥,٢٨٤,٧٥٣,٧٢٥	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٧,٢٢١,٧١٣	توزيعات أرباح
١,٣٨٩,٣٧٠,١٣٠	٥,٢٠٨,٦٨٠,٨٨٠	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
٣٧٨,٧٦٢,١٣٤	١٣,٦٠٥,٤٤٤,١٥٨	التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٩٦٥,٩٤٨,٣٧١	١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٥	١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	أذون خزانة
(٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨)	(١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠)	(٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٤٤٣,٢٠٣,٢٩٢)	(١,٢٨٣,٢٦٦,٢٢٨)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٥	١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣ (٢٤)	اجمالي النقدية وما في حكمها

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

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال تحت التسجيل	رأس المال	
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١
-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي القانوني)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي العام)
(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	١٨٣,٥٧٨,٢٠٣	-	-	(١٨٣,٥٧٨,٢٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(١٣٧,٦٨٣,٠١٨)	-	-	١,٩٧٩,٥٧٩	-	(١٣٩,٦٦٢,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح السنة
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٥	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٥	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	المحول إلى رأس المال
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	-	الاحتساب في رأس المال
-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	المحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)
(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
-	(٤,٣٦٥,٥٩٤)	-	-	٤,٣٦٥,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٧,٨٠٤,٩٧٦)	-	-	١١,١٧٠,١٧٠	-	(٣٨,٩٧٥,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح السنة
٩,٣٨٩,٧٨٥,٩٥١	٤,٠٥٣,٩٢٧,٨٦٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٣٤٤,٢٨٩	٢٠,٤١٦,٥٣٩	١٦٢,٣٥٥,٠٦٩	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	-	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(جميع المبالغ بالجنيه مصرية)
١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(١١,٨٣١,٨٧٧)	(٦,٧٠٦,٠٠٩)	يخصم/ يضاف:
١٨٣,٥٧٨,٢٠٣	(٤,٣٦٥,٥٩٤)	أرباح بيع أصول ثابتة محوله للاحتياطي الراسمالي وفقا لاحكام القانون
١,٨٥٣,٤٢٢,٠٤٧	٢,٧٩١,٧٥٧,٠٨٤	إحتياطي مخاطر بنكية عام
		صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف:
٥٥,٢٤٨,٧٧٢	١,٢٥٥,٤٦٤,٧٧٢	أرباح محتجزة في اول السنة المالية
١,٩٠٨,٦٧٠,٨١٩	٤,٠٤٧,٢٢١,٨٥٦	الاجمالي
		يوزع كالتالي:
٨٣,٤٩٢,١٩٢	١٣٩,٨٠٦,١٣٤	إحتياطي قانوني
١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
١٨,٥٣٤,٢٢٠	٢٧,٩١٧,٥٧١	* صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	٢٠١,٣٩٢,٨١٨	توزيعات أسهم مجانية للمساهمين من الأرباح القابلة للتوزيع لزيادة رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٤٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٥٥,٤٦٤,٧٧٢	٣,٣٩٠,٦٥٥,٣٣٣	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
١,٩٠٨,٦٧٠,٨١٩	٤,٠٤٧,٢٢١,٨٥٦	الاجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ١٥٩٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
 - * يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.
 - * ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
 - * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
 - ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:
 - * للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.
 - * للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥- ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥- ٣- ١ معدل العائد الفعلي

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.
- وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

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

تعريف التكلفة المُستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإنبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسار متوقعة (Expected Credit Loss)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٥ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٣-٣-٥ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٤-٥ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٦-٥ ضرائب الدخل

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

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

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

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ 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:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال 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 انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل 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	الاصول 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	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥-٧-٣ إعادة التقييم

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

٥-٧-٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥-٧-٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

٥-٧-٥-١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

٥-٧-٢-٢ الالتزامات المالية

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

٥-٧-٢-٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥-٧-٢-٦-١ 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.

٥-٧-٢-٦-٢ 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.

٥-٧-٢-٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

* عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام 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 المتفق مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

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

- * الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.
- * المديونيات المستحقة.
- * عقود الضمانات المالية.
- * ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 ادوات 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 ادارة المخاطر الائتمانية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	تصنيف الاداة المالية
* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.	لا توجد متأخرات	المرحلة الأولى ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان	بمنتجات التجزئة المصرفية: تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية: تأخير اكثر 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.	المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.
تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للمعملاء 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

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

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

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الأصول غير الملموسة

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 المتوقع 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 بالإهلاك وخسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

المباني	من ٢,٥% إلى ١٤,٣%
تحسينات على الأصول	٢٠%
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 المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

٥- ١٣- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٣ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٣- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٤ ضرائب الدخل

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

٥- ١٥ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون 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 عليه لقيمة عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات. يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر. يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٧ الإقتراض

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 الإقتراض 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 ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٦ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة 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:

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

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

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٤٩٨٪	١
AA+	٠,٠٧٣٠٪	٢
AA	٠,١١٥١٪	٣
AA-	٠,٢٠٣٨٪	٤
A+	٠,٢٨٧١٪	٥
A	٠,٣٨١٩٪	٦
A-	٠,٥٠٨٠٪	٧
BBB+	٠,٦٩٤٩٪	٨
BBB	٠,٨٨١٩٪	٩
BBB-	١,٢٣٤٨٪	١٠
BB+	١,٦٣٧٤٪	١١
BB	٢,٤٢٣٦٪	١٢
BB-	٣,٦٦٨٣٪	١٣
B-	٦,٢٧٧٠٪	١٤
B	٩,٢٩٨٧٪	١٥
B-	١٥,٩٠٧٧٪	١٦
CCC+	٢٥,٦٤٥٥٪	١٧
CCC	٤١,٣٧٠٩٪	١٨
CCC-	٦٩,٥١٢٣٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء 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 Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٥,٦٠٠,٦٧٤	-	-	١٥,٦٠٠,٦٧٤
متابعة خاصة	-	٧٩٨,٤٠٤	-	٧٩٨,٤٠٤
إخفاق	-	-	٢٨٩,٢١٤	٢٨٩,٢١٤
إجمالي القيمة الدفترية	١٥,٦٠٠,٦٧٤	٧٩٨,٤٠٤	٢٨٩,٢١٤	١٦,٦٨٨,٢٩٢
مخصص الخسائر	(٢١٢,٥٧٦)	(٤٤,٩٤٦)	(١٩١,٧٣٢)	(٤٤٩,٢٥٤)
صافي القيمة الدفترية	١٥,٣٨٨,٠٩٨	٧٥٣,٤٥٨	٩٧,٤٨٢	١٦,٢٣٩,٠٣٨

المؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٧,٩٥٣,٨٠٢	-	-	٢٧,٩٥٣,٨٠٢
متابعة خاصة	-	١,٨٠٤,٠٧١	-	١,٨٠٤,٠٧١
إخفاق	-	-	٥٢٣,٥١٤	٥٢٣,٥١٤
إجمالي القيمة الدفترية	٢٧,٩٥٣,٨٠٢	١,٨٠٤,٠٧١	٥٢٣,٥١٤	٣٠,٢٨١,٣٨٧
مخصص الخسائر	(٨٢٤,٦٥٥)	(٤٧٤,١٥٤)	(٢٥٣,١١٨)	(١,٥٥١,٩٢٧)
صافي القيمة الدفترية	٢٧,١٢٩,١٤٧	١,٣٢٩,٩١٧	٢٧٠,٣٩٦	٢٨,٧٢٩,٤٦٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القروض وأرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٩,٧٣٩,٣٤٧	١,٣٩٧,٩٢٧	٨,٣٤١,٤٢٠	-	متابعة عادية	
٩,٧٣٩,٣٤٧	١,٣٩٧,٩٢٧	٨,٣٤١,٤٢٠	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥٢,٣٠١)	(٤)	(٥٢,٢٩٧)	-	مخصص الخسائر	
٩,٦٨٧,٠٤٦	١,٣٩٧,٩٢٣	٨,٢٨٩,١٢٣	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			اذون الخزنة وأدوات الدين	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٧,٤٦٢,٢١٧	٢٧,٤٦٢,٢١٧	-	-	متابعة عادية	
٢٧,٤٦٢,٢١٧	٢٧,٤٦٢,٢١٧	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٨٢,٣٧١)	(٨٢,٣٧١)	-	-	مخصص الخسائر	
٢٧,٣٧٩,٨٤٦	٢٧,٣٧٩,٨٤٦	-	-	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالألف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الأصول الأخرى	درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
١,٠٦٠,١١٨	١,٠٦٠,١١٨	-	-	متابعة عادية	
١,٠٦٠,١١٨	١,٠٦٠,١١٨	-	-	اجمالي القيمة الدفترية	
(٩,٥٨٣)	(٩,٥٨٣)	-	-	مخصص الخسائر	
١,٠٥٠,٥٣٥	١,٠٥٠,٥٣٥	-	-	صافي القيمة الدفترية	

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٤٠,٩٤٤	(٣٣١)	٤٠,٦١٣	٤٠,٤٥٠
بطاقات ائتمان	٥٣٧,٨٩٩	(٥٤,٧٠٨)	٤٨٣,١٩١	١٣٦,٦٧٩
قروض شخصية	١٦,١٠٩,٤٤٩	(٣٩٤,٢١٦)	١٥,٧١٥,٢٣٣	٥,٥٣٢,١٩٠
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٨,٠٩٧,٤٣٨	(٢٩٣,٣١١)	٧,٨٠٤,١٢٧	١,٠١٦,٧٨٦
قروض مباشرة	٢٠,٤٣٥,٩٧٣	(٧٥٥,٩٥٠)	١٩,٦٨٠,٠٢٣	٣,٠٥٥,٤٣٨
قروض مشتركة	١,٦٤٦,٦٣٤	(٥٠٢,٢٨١)	١,١٤٤,٣٥٣	٧٩٥,٩٣٣
قروض أخرى	١٠١,٣٤١	(٣٨٤)	١٠٠,٩٥٧	٧,٠٠٠
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٤٦,٩٦٩,٦٧٨	(٢,٠٠١,١٨١)	٤٤,٩٦٨,٤٩٧	١٠,٥٨٤,٤٧٦

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

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

١-٦-٩ المشتقات

يحافظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح 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 كإداعات 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.

١-٦-١٠ 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 الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

١-٦-١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصوح 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.

١-٦-١٢ 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 الاصول 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	أرصدة لدى البنوك
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	* قروض شخصية
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	* بطاقات ائتمان
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٤٠,٩٤٤,١٥٥	* حسابات جارية مدينة
		قروض لمؤسسات:
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	* حسابات جارية مدينة
١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	٢٠,٤٣٥,٩٧٣,٠٣٩	* قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	* قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	١٠١,٣٤١,٤١٣	* قروض أخرى
١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	استثمارات مالية في أدوات دين
١,١٥٩,٠٥٠,٩٣٧	١,٠٦٠,١١٧,٨٤١	أصول أخرى
٧٥,٠٣٨,٤٣٣,٨١٣	٩٦,٢٣٧,٨٣١,٤٧٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	ارتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	١٧٨,٩٦٣,٧٥١	الأوراق المقبولة
٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	٨,١٩٣,٧٩٤,٠٨٩	خطابات ضمان
٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	٣٧٤,٥٣٩,٨٩٨	اعتمادات مستندية
٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	٩,١١٦,٧٠٤,٣٢٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٧١١,٣٦٧,٩١٩	-	٨١٢,٧٢٥,٣١٠	(ج) محل اضمحلال
١١,٨٠٤,٣٠٨,٤٣٥	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٩,٧٣٩,٣٤٧,٤٠٧	٤٦,٩٦٩,٦٧٩,٢٦٨	الإجمالي
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(٥٢,٣٠١,٣٩٢)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	يخصم:
١١,٧٩٧,٦٣٦,٤٣١	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٩,٦٨٧,٠٤٦,٠١٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	مخصص خسائر الاضمحلال
				الصافي

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
		مؤسسات				أفراد			
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٢,٣٠٢,٩٣٠,٠٥٨	١٠١,٣٤١,٤١٣	٢٩٨,٦٤٦,٤٧١	١٨,٨٣٦,٩٤١,٩٦٨	٧,٤٦٥,٣٢٥,٠٤٢	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	١- جيدة
-	١,٢٥١,٥٤٨,٥٣٥	-	٤٨١,٥٦٢,٨١١	٧٣٤,٤٢٣,١٣٩	٣٥,٥٦٢,٥٨٥	-	-	-	٢- المتابعة العادية
١,٣٩٧,٩٢٧,٠١٩	٤٣,٥٥٤,٤٧٨,٥٩٣	١٠١,٣٤١,٤١٣	٧٨٠,٢٠٩,٢٨٢	١٩,٥٧١,٣٦٥,١٠٧	٧,٥٠٠,٨٨٧,٦٢٧	٣٧,٠٧٨,٥٢٦	٥٠١,٨٨٠,٦٣٣	١٥,٠٦١,٧١٦,٠٠٥	الإجمالي
		مؤسسات				أفراد			
قروض وارصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٠٤٧,٨٥٤,٧٧٦	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٩٤٨,٢١١,٥١١	١٣,٠٩٠,٧٠٤,٦١٣	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨١٩	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	١- جيدة
-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٧	-	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	٢٠,٩١٥,٦٥١	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	٩٩,٥٦٧,١٤٦	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	١٣,٤٦٩,٦٦٢,٢٤٥	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		مؤسسات			أفراد			
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	١,٣٣٩,٤٨٤,٧٦١	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	١٧٢,٤٤١,٤٩٣	٣٨٥,٢٦٢,٢١٤	٤,٠٩٣	٢,٨٥٢,٩٨١	٩١,٩٧٠,٩٩١	منتظم / لا توجد متأخرات
-	٤٣٩,٦٤٢,١١٢	-	٢٧٠,٦٣٥,١١٠	١٢,١٥٩,٥١٧	١,٠١٠,٩٩٩	٣,٢٩٤,٧٨١	١٥٢,٥٤١,٧٠٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٥١١,٠٣١,٢٦٢	-	١٣١,٣٠٠,٣٥٤	١٩,٧٧٢,٤١٥	١,٦٥٥,٥٧١	١٠,٦١٨,٦٦٤	٣٤٧,٦٨٤,٢٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢٩١,٧٤١,٢٠٧	-	٤٥,٨٣٩,٣١١	٥٩,١٣١,٥٠٦	١١,٤٩٩	٨,٢٠١,٥٨٨	١٧٨,٥٥٧,٣٠٣	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	٢٠,٥٧٦,٠٢٣	-	١٠,٤٩١,٥٠٧	١٠,٠٨٤,٥١٦	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٨,٣٤١,٤٢٠,٣٨٨	٢,٦٠٢,٤٧٥,٣٦٥	٦٨٦,٩٥٢,٩٨٩	٦٣٠,٧٠٧,٧٧٥	٤٨٦,٤١٠,١٦٨	٢,٦٨٢,١٦٢	٢٤,٩٦٨,٠١٤	٧٧٠,٧٥٤,٢٥٧	الإجمالي
-	٩١٠,٩٩٩,٦٧٧	١٧٢,٨٥٠,٩٩٥	٣٢٩,٨٩٧,٤٦٩	١٨٢,٨٣٣,٩٥٦	٢,٤٨٠,٤٥١	٣,٣٨٨,٧٧٨	٢١٩,٥٤٨,٠٢٧	القيمة العادلة للضمانات
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		مؤسسات			أفراد			
قروض وأرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	التقييم
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٥	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	-	١,٥٢٤,٦٢٥	٧٠,١٥٩,٦١١	منتظم / لا توجد متأخرات
-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣	-	٦١,٠٩٧,٦٠١	٦,٠٥٨,٢٣٤	١,٢٤٨,٧٥٧	١,٥٣٨,٩٠١	١٠١,٦١٤,٨١٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨	-	١٣٧,١٣٣,١٧٧	٩,٠٦٤,٩٣٤	٢,٣٥٠	٨,١٥٣,٩٦٦	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣	-	٨,٤٦٥,٣٨٩	٥,٨٥٦,٩٠٢	٤,٢٨٧	٤,٣٣٠,٠٩١	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
-	١,٧٠٥,٠٢٣	-	١,٦٩١,٧٤٢	١٣,٢٨١	-	-	-	متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	١,٢٥٥,٣٩٤	١٥,٥٤٧,٥٨٣	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٦	الإجمالي
-	٧٦٧,٠٢٤,٠٦٧	٩٥,٢٦٢,١٨٥	١٦٥,٤٥٨,٨٨١	٣٣٤,٩٠٣,١٨٦	١,٢٢٩,٧١٣	٢,٧٧٦,٧٩٣	١٦٧,٣٩٣,٣٠٩	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨١٢,٧٢٥,٣١٠	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٣٣,٩٠٠,١٥٧	١١٠,١٤٠,٥٤٣	١,١٨٣,٤٦٧	١١,٠٥٠,٤٩٩	٢٧٦,٩٧٨,٧٦٨	قروض محل اضمحلال
٢٠٠,٨٥٠,٠٣٦	١٦٤,٧٠٧,٩٩١	١٦,٥١٩,٤٤٦	١٨,٥٧٢,٦٤٥	٩٠٣,١٧٥	١٤٦,٧٧٩	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	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	٣٠٥,٣٥١,٥٨٢	قروض محل اضمحلال
١٢٦,٩٦٠,٣٩٧	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
١١٥,٢٧٩,٣٣٦	١٨٦,١٣٤,٧٨٨	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	٢٤٣,٨٧١,١٢٩	* قروض شخصية
١٢,٠٩٨,٤٣٤	١٦,٦٥٢,٣٥٦	* بطاقات إئتمان
٤١١,٣٩١,٣٩٨	٤٤٦,٦٥٨,٢٧٣	

١-٦-١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٨٩,٦٢٣,٠٨٦
A+ الى A-	-	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠	١,٠٣٣,٠١٢,٤٦٠
أقل من A-	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	٩,٥١٦,٠٩٥,٥١٤	٢٤,٧٣٩,٥٨١,٢٤٢
الإجمالي	١٥,٢٢٣,٤٨٥,٧٢٨	١٢,٢٣٨,٧٣١,٠٦٠	٢٧,٤٦٢,٢١٦,٧٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الى A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٦٦,٤٨٣,٧١٥
الإجمالي	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٨٨٣,٧٧٢,٨٤٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٦-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سناء	القاهرة الكبرى	
١١,٠٠٦,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٥,٢٢٣,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٧,٢٤٨,٥٩١	٣٤٧,٤٥٦	١,٥٩٨,٨١٧	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٩٠,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
							قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
١٦,١٠٩,٤٤٩	-	-	٤٤٦,٤٩١	١,٠٠٧,٣٠٢	١,٨١٢,٣٧٦	١٢,٨٤٣,٢٨٠	قروض شخصية
٥٣٧,٨٩٩	-	-	٧,٤٤٣	٢٦,٣١٧	٤٥,٨٥٠	٤٥٨,٢٨٩	بطاقات ائتمان
٤٠,٩٤٤	-	-	١٦٨	٢٥,٩١٤	٣٢٤	١٤,٥٣٨	حسابات جارية مدينة
							قروض لمؤسسات:
٨,٠٩٧,٤٣٨	-	-	٧,٧٢٢	١٠٨,١٣٤	٨١٩,٨٣٦	٧,١٦١,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٠,٤٣٥,٩٧٣	-	-	٧٩,٦٧٨	٢٤٥,٧٢٥	٢,٦٣٥,٦٥٩	١٧,٤٧٤,٩١١	قروض مباشرة
١,٦٤٦,٦٣٤	-	-	-	-	٢٩,٨٩٥	١,٦١٦,٧٣٩	قروض مشتركة
١٠١,٣٤٢	-	-	١٠,١٨١	-	-	٩١,١٦١	قروض أخرى
١٢,٢٣٨,٧٣١	١,٠٣٣,٠١٢	-	-	-	-	١١,٢٠٥,٧١٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٠٦٠,١١٨	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,١١٨	أصول أخرى
٩٦,٢٣٧,٨٣١	١,٣٨٠,٤٦٨	١,٥٩٨,٨١٧	٥٥١,٦٨٣	١,٤١٣,٣٩٢	٥,٣٤٣,٩٤٠	٨٥,٩٤٩,٥٣١	الاجمالي في نهاية السنة
٧٥,٠٣٨,٤٣٥	٢٨٨,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	٤٢١,٥٥٣	١,٢٦٧,٥٧٦	٤,٠٠٤,٢٤١	٦٧,٣٦٦,٢٨٨	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

(بالآلاف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣													
	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٦,٤٧٠
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٧,٢٤٨,٥٩١	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٢٣,٤٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٧,٢٤٨,٥٩١
قروض وتسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٠٩,٤٤٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٨٩٩
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٩٤٤
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,٤٨٤,٠٥٠	١,٦٨٣,٦٧٥	١٠٨,١٧٨	٣٤٣,١٨٢	١٧٩,٧٦٥	١,٨٠٨	١,٠٣٧,٥٢١	٢,٢٠٣,٠٠٧	٢٢٣,٨٤٠	٢٥٨,٣٥٧	٥٧٤,٠٥٥	-	-	٨,٠٩٧,٤٣٨
قروض مباشرة	٣,٠١٥,٣٨١	٥,١٨٦,٠٦٩	٧٠٨,٠١٧	١,١٣٠,٨٠٩	٣٢٦,٤٥٤	٨٩,٩٩٥	٤,٠٥٠,٣٨٥	٧٧٨,٢٧٩	٩٢٤,٣٩٨	٩٦٢,٥٧٤	٣,٢٦٣,٦١٢	-	-	٢٠,٤٣٥,٩٧٣
قروض مشتركة	-	٩٣٨,٦٠٥	-	٤٤,٢٠٢	-	-	٣٧,٧٤٧	-	٩٠,٤٢٤	٥٠١,٧٢٣	٣٣,٩٣٣	-	-	١,٦٤٦,٦٣٤
قروض اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٧٤٠	٨٥,٦٠٢	-	-	١٠١,٣٤٢
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٠١٢	-	-	-	-	١١,٢٠٥,٧١٩	-	١٢,٢٣٨,٧٣١
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٠,١١٨	-	-	١,٠٦٠,١١٨
الاجمالي في نهاية السنة	٤,٤٩٩,٤٣١	٧,٨٠٨,٣٤٩	٨١٦,١٩٥	١,٥١٨,١٩٣	٥٠٦,٢١٩	٩١,٨٠٣	١٥,٨٩٨,٠١٢	٢,٩٨١,٢٨٦	١,٢٣٨,٦٦٢	١,٧٣٨,٣٩٤	٥,٠١٧,٣٢٠	٣٧,٤٣٥,٦٧٥	١٦,٦٨٨,٢٩٢	٩٦,٢٣٧,٨٣١
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن 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 بناء على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	أعلى % ٩٩	متوسط % ٩٨
١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٩٧٩	١,٣٨٥	١,٢٢٣
١,٥١٦	٢,١٤٤	١,٨٩٢	٩٧٩	١,٣٨٥	١,٢٢٣

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١٠,٥٤٧,١١٧	١٤,٩٦٨	٩,٤٨٠	٣٨,٤٥٨	١١٥,٤٧٣	١٠,٣٦٨,٧٣٨
٨,٣٢٤,٠٤١	٧١,٧٧٦	٨١,٧٨٤	١,٠٤٥,١٦٩	٧,١١٣,٤٨٢	١١,٨٣٠
٢,٤٩٠,٧٥٦	-	-	-	٢,٤٩٠,٧٥٦	-
٤٧,٠٠٣,٦١٣	-	-	١٧٨,٦٥٩	٤,١٧٢,٠٢٨	٤٢,٦٥٢,٩٢٦
٣٠٠	-	-	-	-	٣٠٠
٢٢,٦٥٣,٠٢٦	-	-	٨٣,٣٢٧	٦٦٠,٩٨٩	٢١,٩٠٨,٧١٠
٦,٠٢٩,٦٩٧	-	-	-	١,٥٤١,٣٧٤	٤,٤٨٨,٣٢٣
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٣,٥٧٥,٥٧٥	٩١٩	٥٦	٦٧,٨١٨	٦٢٢,٧٠٨	٢,٨٨٤,٠٧٤
١٠٠,٧١٤,٠٦٥	٨٧,٦٦٣	٩١,٣٢٠	١,٤١٣,٤٣١	١٦,٧١٦,٨١٠	٨٢,٤٠٤,٨٤١
١,٢٣٢,٩٣٩	٣	١,٧٨٨	١,٨٢٥	١,١٦٧,١٢٣	٦٢,٢٠٠
٨٣,٠٦٤,٢٤١	٨٣,٥٦٢	٨٧,٨٧٠	٩٣٥,٤٩٦	١٠,٣٨٩,٥٨٤	٧١,٥٦٧,٧٢٩
١٦,٤١٦,٨٨٥	٧	٦٠	٤٧٨,٠٤٥	٥,١٠٩,٠٣٠	١٠,٨٢٩,٧٤٣
١٠٠,٧١٤,٠٦٥	٨٣,٥٧٢	٨٩,٧١٨	١,٤١٥,٣٦٦	١٦,٦٦٥,٧٣٧	٨٢,٤٥٩,٦٧٢
-	٤,٠٩١	١,٦٠٢	(١,٩٣٥)	٥١,٠٧٣	(٥٤,٨٣١)
٣٦٩,٤٠٧	-	-	-	-	٣٦٩,٤٠٧
٧٨,٠١١,٧٩١	٧٥,٢٢١	٥٩,٥٧٢	١,١٧٨,٩١٠	١١,٧٦٧,٠٩٤	٦٤,٩٣٠,٩٩٤
٧٨,٠١١,٧٩١	٧٧,٤٥٩	٦١,٠٠٦	١,٠٥٧,٩٦٨	١١,٧٩١,٠٧٤	٦٥,٠٢٤,٢٨٤
-	(٢,٢٣٨)	(١,٤٣٤)	١٢٠,٩٤٢	(٢٣,٩٨٠)	(٩٣,٢٩٠)
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	١١,٦٠٤,٨٥٦
ارصدة لدى البنوك	٧,٢٣٥,٨٦٨	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢,٢٩٩,١٦٧	-	٥٧,٠٠٤	٩٥,٠٠٧	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٦,٧٨٤,٨٨٣	٢٣,٣٦٩,٩٨٨	١,٢٨٣,٦٣٠	٢,٤٣٢,٣٤٥	٦,٦٥٥,٩٥٠	٤,٤٤١,٧٠٣	-
الاستثمارات المالية	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح والخسائر	٢٩٢	-	-	-	-	-	٢٩٢
من خلال الدخل الشامل	٥,١٣٧,٨٣٤	٩,٦٧٩,٣٨٠	٥٥٣,٦٢٩	١,٧٧٤,٦٧٣	٢,٤٧٥,٨٨٠	١,٨٦١,٦٧٥	٦٩١,٣٢٢
بالتكلفة المستهلكة	٣٥١,٨٨٣	٩٧٢,٦٩١	١,٠٢١,٩٩٨	٨٤٦,٦٠٩	١,٢٧٣,٨٦٣	١,٥١٧,٤٦٥	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٢,٦٤٥
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٤٩٣,٩١٧
اجمالي الاصول المالية	١٩,٥١٠,٤٦٨	٣٦,٣٢١,٥١٨	٢,٨٥٩,٢٥٧	٥,١١٠,٦٣١	١٠,٥٠٠,٧٠٠	٧,٨٢٠,٨٤٣	١٥,٤٨٢,٦٨٠
ارصدة مستحقة للبنوك	١,٢٣٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٩,٧٧٣,٦٣١	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	٥,٧٣٤,٣٦٣
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية و التزامات ضريبية	-	-	-	-	-	-	٣,٤٢٠,٤٧٦
مؤجله	-	-	-	-	-	-	٤٢٤,١٣٥
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-	٧٤,٥٢١
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٩,٣٨٩,٧٨٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٩٧,٦٠٦,٠٩٧
اجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	٢١,٠٠٦,٥٧٠	٤٠,٠٧٠,٠٣٧	٥,٣٠٩,٧٠٨	٢,٩٨٠,٠٠٥	٨,٣١٧,٦٤٧	٨٧٨,٨٥٠	١٩,٠٤٣,٢٨٠
فجوة اعادة التسعير	(١,٤٩٦,١٠٢)	(٣,٧٤٨,٥١٩)	(٢,٤٥٠,٤٥١)	٢,١٣٠,٦٢٦	٢,١٨٣,٠٥٣	٦,٩٤١,٩٩٣	(٣,٥٦٠,٦٠٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,٥٠٨,٧٤٤	١٦,٨٣٧,٧٣٥	١,٩١٠,٩٤٤	٧,١٥٨,٩٠٥	١٠,٧٩٩,٦٦٥	٦,٢١٧,٦٠٩	١٢,١٦٩,٤٦٠
اجمالي الاصول المالية	٩,٦٩٣,٨٣٩	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥١٢,٤٨٥
اجمالي الإلتزامات 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٦-٢-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، 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 والأجال.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٥-٢-٦ التدفقات النقدية غير المشتقة

(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
١,١٣٨,٤٢٤	--	--	--	--	--	١,١٣٨,٤٢٤	مستحق للبنوك المحلية
٩٧,٢٨٥	--	--	--	--	--	٩٧,٢٨٥	مستحق للبنوك الخارجية
٨٨,٣٠٢,٦٠٤	٤٠,٩٣٨,٠٣٦	١١,٣٩٢,٩٦٢	١٦,٤٨٠,٦٩٦	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	٩,٩٨١,٤٣٥	ودائع العملاء
٣,١٥٠,٨٣٩	٧٤,٥٢١	-	٢٣,٢٢٠	-	-	٣,٠٥٣,٠٩٨	التزامات اخرى
٩٢,٦٨٩,١٥٢	٤١,٠١٢,٥٥٧	١١,٣٩٢,٩٦٢	١٦,٥٠٣,٩١٦	٢,٧٣٨,٦٦٣	٦,٧٧٠,٨١٢	١٤,٢٧٠,٢٤٢	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١١٩,٤٢٩,٥٧٨	١١,٦٠٨,٧٧٧	٣٠,٣٢٥,٧٢١	١٩,٨٨٤,٧٣٦	٩,٢١٤,٥٨٢	٢١,٦٤٣,٨٤٨	٢٦,٧٥١,٩١٤	*جمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
(بالألف جنيهه)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤	مستحق للبنوك المحلية
١٨٤,٩٨٨	-	-	-	-	١٣٢,٤٦٣	٥٢,٥٢٥	مستحق للبنوك الخارجية
٦٩,٢٢٥,٢٩٩	٣١,١٣٥,٧٦٨	٨,٤٦٦,٠٧٠	١٣,١٧٤,٥٧٥	٢,٣٨٣,٧٧٩	٦,٤٠٧,٢٨٠	٧,٦٥٧,٨٢٧	ودائع العملاء
٢,١٥٥,٩٩٦	٧٩,٤٣٣	-	-	-	-	٢,٠٧٦,٥٦٣	التزامات اخرى
٧٢,٠٣٢,٤١٧	٣١,٢١٥,٢٠١	٨,٤٦٦,٠٧٠	١٣,١٧٤,٥٧٥	٢,٣٨٣,٧٧٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	١٠,٢٥٣,٠٤٩	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩٢,١٧٦,٢٢٣	١٠,١٥٦,٧٨٨	٢٠,٧٥٩,٥٣٨	١٧,٥٣٧,٨٥٣	٦,٦٦٠,١٩٧	٩,٣٥٨,٧٧٥	٢٧,٧٠٣,٠٧٢	*جمالى 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 وايجاد مصادر تمويل اخرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

<u>القيمة العادلة</u>		<u>القيمة الدفترية</u>		
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	
				أصول مالية
١٠,٨٣٧,٦٦٦	٧,٢٣٥,٨٦٨	١٠,٨٣٧,٦٦٦	٧,٢٣٥,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٨,٠٧٦,٤٧٥	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٨,٠٧٦,٤٧٥	قروض متداولة
				الالتزامات مالية
٦٤٩,٩٦٢	١,٢٣٢,٩٣٩	٦٤٩,٩٦٢	١,٢٣٢,٩٣٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥٣١,٥٦٥	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٧٣,٠٢٦,٣٧٩	ودائع العملاء المتداولة

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريعة 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	١,٣١٥,٦٧٠	أرباح محتجزة
-	٢,٨٣٤,٢٥٥	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	١٦٢,٣٥٥	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١١٥	١٣٦	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٤٩,١٨٤)	إجمالي الاستيعادات من الشريعة الأولى
٦,٠٣٨,٨٨٢	٩,٤١٥,٨٠٧	إجمالي الشريعة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريعة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٦٣٠,٠٢٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٦٣١,٩٥٢	إجمالي الشريعة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٦,٤٩٤,٤٣١	١٠,٠٤٧,٧٥٩	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٥٠,٤٠٢,٠٦٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٩٢٤	٨٤٠	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٥٣,٦٧٢,٢٣١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٦,٤٢	% ١٨,٧٢	معياري كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) 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 بعاليه.

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيهه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦,٠٣٨,٨٨٣	٩,٤١٥,٨٠٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٦,٥٣٢,١٦٦	٩٨,٨٧٤,٩٢١	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٣١,٨٧٤	٤,٧٧٧,٢٧٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠,١٦٤,٠٤٠	١٠٣,٦٥٢,١٩٩	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٥٣	% ٩,٠٨	نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	نقدية
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	١١,٠٠٦,٤٧٠,١٧٢	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(١٧,٧١١,٠٨٧)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	نقدية
٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	٩,٩٣١,٠١٩,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
٨٥٩,٠١٦,٦١٨	١,٠٧٥,٤٥٠,٥٩٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١١,٦٢٢,٥٦٦,٧١١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(١٧,٧١١,٠٨٧)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١١,٦٠٤,٨٥٥,٦٢٤	أرصدة متداولة

٨- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	٣٩٣,٨٣٨,٦٢٤	حسابات جارية
١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٦,٨٥٤,٧٥٢,٥٩٥	ودائع
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	
٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٤٧,٣٥٨,٧٠٧	بنوك مركزية
٣,٠٨٧,٠٧٢,٣٣٧	٥,٢٥٤,٩٥٨,٩٧٥	بنوك محلية
٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	١,٩٤٦,٢٧٣,٥٣٧	بنوك خارجية
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	
٢١٢,٤٨٥,٦٥١	١٠٩,٩٠٠,٦٧٦	أرصدة بدون عائد
٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	٢٦٨,٥٠١,٨٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٦,٨٧٠,١٨٨,٦٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	٧,٢٤٨,٥٩١,٢١٩	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١٢,٧٢٣,١٣٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	٧,٢٣٥,٨٦٨,٠٨١	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٢,٤٩٠,٧٥٦,١٨٨	قروض لأجل
(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(٣٩,٥٧٨,٢٥٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٢,٤٥١,١٧٧,٩٣٤	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	١٦,١٠٩,٤٤٩,٠٣٠	أفراد
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٥٣٧,٨٩٩,١٤٦	قروض شخصية
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٤٠,٩٤٤,١٥٥	بطاقات ائتمان
١٢,٢٢٨,٢٧٧,٧٤٠	١٦,٦٨٨,٢٩٢,٣٣١	حسابات جارية مدينة
		اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٨,٠٩٧,٤٣٨,٣٣٨	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	٢٠,٤٣٥,٩٧٣,٠٣٩	قروض مباشرة
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٦٤٦,٦٣٤,١٤٧	قروض مشتركة
٩٩,٥٦٧,١٤٦	١٠١,٣٤١,٤١٣	قروض أخرى
٢٢,٤٢١,٧٢٤,٨٦٤	٣٠,٢٨١,٣٨٦,٩٣٧	اجمالي (٢)
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٤٦,٩٦٩,٦٧٩,٢٦٨	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(٢,٠٠١,١٨٠,٦١٠)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٤٤,٩٦٨,٤٩٨,٦٥٨	
٢٠,٥٥٣,٥٩١,٥٦٥	٢٨,٠٧٦,٤٧٥,٠٢٩	أرصدة متداولة
١٤,٠٩٦,٤١١,٠٣٩	١٨,٨٩٣,٢٠٤,٢٣٩	أرصدة غير متداولة
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٤٦,٩٦٩,٦٧٩,٢٦٨	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٦,٣٧٠,٦٠٨	-	١٤٣,٨٦٦	٤٢,١٩٢,٦٧٤	١٩٤,٠٣٤,٠٦٨	عبء الاضمحلال
١١٦,٩٥١,٩٩٤	-	-	١١,٠٩٨,١٣٦	١٠٥,٨٥٣,٨٥٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٦٠,٥٢٣,٤٨٥)	-	-	(١٦,٦٥٢,٣٥٦)	(٢٤٣,٨٧١,١٢٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٤٩,٢٥٤,١٢٩	-	٣٣٠,٩١١	٥٤,٧٠٧,١٣٧	٣٩٤,٢١٦,٠٨١	رصيد المخصص في آخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٣٢١,٤٥١,٠٩١	(٣٧٤,٧٦٠)	٥٠,١٨٣,٧٩١	٢١٩,٣٩٧,٤٦٠	٥٢,٢٤٤,٦٠٠	عبء (رد) الاضمحلال
٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	-	٥٢,٠٩٠,٣٨٩	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	-	(١٨٦,١٣٤,٧٨٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٧٢,٨٤٣,٣١١	-	٢٥,٠٢٤,٢٦٩	٣٥,٦٦٣,٠٧٢	١٢,١٥٥,٩٧٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٥٥١,٩٢٦,٤٨١	٣٨٤,٤٢٩	٤٨٩,٠٤٧,٥٢٣	٧٣٠,٤١٠,٢٠٠	٣٣٢,٠٨٤,٣٢٩	رصيد المخصص في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
الاجمالي	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	-	(١٤٥,٢٤٥)	٥,٣٣٣,٢٩٧	٢٣٣,٢٣١,٣١٨	عبء (رد) الاضمحلال
٨٦,٦٦٢,٠١٩	-	-	٧,٨٦٩,٢٤٣	٧٨,٧٩٢,٧٧٦	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	-	-	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٣٨٥	-	١٤٨	-	٤٢٥,٢٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
٧٧٤,٩٢٣,٣٧١	(١,١٠٦,١٦٧)	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	٤٤٧,٤١٢,٧١٠	٤٠,١٣٩,٩٣٢	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
٨٥,٩٤٤,٠٣٠	-	٤٦,٤٥٧,٢١٢	٢٠,٥١٩,٣٧٠	١٨,٩٦٧,٤٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في اخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
		<u>أدوات دين</u>
	٢٩٢,٠٨٢	اذون خزانة
-	٢٩٢,٠٨٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		<u>أدوات دين:</u>
		سندات
٨,١٦٠,٥١٤,٦٨٨	٧,١٨٨,٣٤٥,٠١٨	اذون خزانة
٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٤,٢٥٠,٧٩٤,٦٠٢	<u>أدوات حقوق الملكية:</u>
		مدرجة في السوق
٥٤٣,١٦١,٤٠٢	٥٧٠,٥٤٨,٩٣٥	غير مدرجة في السوق
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	١١١,٥٩٨,٤٨٤	<u>وثائق صناديق استثمار</u>
		وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في السوق
٤٤,١٥٩,٥٠٠	٥٣,١٠٥,٢٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		<u>أدوات دين</u>
		سندات
٥,٩٠٠,٢٣٢,٦٠٣	٥,٠٥٠,٣٨٦,٠٤٢	اذون خزانة
-	٩٧٢,٦٩١,١٢٦	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨,٣٣٥,٣٠٤)	(٣٨,٥٦٧,٥٣٨)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	
		<u>أدوات دين ذات عائد ثابت</u>
١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢	
١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	٢٧,٤٢٣,٩٤١,٣٣٢	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧,٨٦٩,٢٩٨	٥,٦١٤,٢٥٥	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٧,٨٦٩,٢٩٨	٥,٦١٤,٢٥٥	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

الاجمالي	بالتكلفة المستملكة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الارباح والخسائر	
٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٤١,١٦٨,٧٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٧٠,٩٠٢,٥٣٠,١٨٥	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	١٠,١٨٠,٠٨٥,٩٦٣	٣٥٥,٦٩١,٨٥٣,٣٣٠	إضافات
(٣٧٢,١٨٤,٨٦٢,٠١٩)	(٣١٨,٣١٣,٦٢٩)	(١٦,١٧٤,٦٤٨,١٩٦)	(٣٥٥,٦٩١,٩٠٠,١٩٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٩٤,٣١٥,٨٤١)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(١٢,٨٧٢,٢٦٠)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٤٠,١٤٨,٧٥٨)	-	(١٤٣,١٨٦,٣٤٣)	٣,٠٣٧,٥٨٥	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٧٣٤,١٧١,٦٩٤	١٨٧,٤٨٠,٤٠٠	٥٤٦,٦٩١,٢٩٤	-	فروق إعادة تقييم
(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	-	-	حركة مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٤٤,١٥٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٤٤,١٥٩,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	اعاده تبويب
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد إعادة التبويب
٤٣١,٨٤٦,٦٥٣,٢٥٣	٢,٢٠٠,١٥٧,٣١٥	٢٨,٥٧٦,٢٦٣,٣٨٨	٤٠١,٠٧٠,٢٣٢,٥٥٠	إضافات
(٤٢٣,٦٠٦,٥٣٢,٠٢٠)	(٢,١٣٧,٨٤٨,٢١٢)	(٢٠,٣٩٨,٧٤٣,٣٤٠)	(٤٠١,٠٦٩,٩٤٠,٤٦٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧٦,٥٤٠,٣٠٠)	(٧٥,٤٤٤,٤٤١)	(١,٠٩٥,٨٥٩)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	(١٦,٣٥١,٤٣٤)	-	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٠٦,٧٤٩,٠٠٧	١٣٥,٩٧٩,٩٠٣	٣٧٠,٧٦٩,١٠٤	-	فروق إعادة تقييم
(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٢,٢٣٤)	-	-	حركة مخصص خسائر انتمانية متوقعة
١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	١٨,٨٠٤,٩٣٢	-	حركة اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
٢٨,١٥٩,١٩٣,٩٥١	٥,٩٨٤,٥٠٩,٦٣٠	٢٢,١٧٤,٣٩٢,٢٣٩	٢٩٢,٠٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٨٣٢,٥٨٥,٨٠٠	٦٤١,٧٧٥,٣١٣	١٢٥,٧٦٥,٤٠١	٣٠,٧٦٧,٢٢٤
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٥٧٤,٨٤٨	١٣٣,٤٩٩	-	(٢٣١,٥٠٩)
-	% ٢٢,٠٠	٨٥,٢٢٧,٨٧٣	٤٣,١٨٢,٣٨٣	٢,٣١٢,١٢٢	(٥٢٣,٦٧٦)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٩٣٠,٣٨٨,٥٢١	٦٨٥,٠٩١,١٩٥	١٢٨,٠٧٧,٥٢٣	٣٠,٠١٢,٠٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٣	٢٠,٣٠٣,٠٩٠	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٨)	(٤,٥٨١,٧٩٣)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢٤,٤٥٨,١٧٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	١,٠٣١,٦٩٨,٧٤٦	إيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٥٥٨,٢٧٨,٦٥٧	مصرفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٩٧,١٩٢,١٢٩	مشروعات تحت التنفيذ
٩١,٩٨٣,٩٥١	١٠٤,٧٥٠,٧٤١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٤٩٥,٥٢٢	٢٨,٤١٩,٠٩٥	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	١٨٨,٧٩٥,٠٢٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٩,٨١٢,٨٣٩	٦١١,٦١١,٠٩٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٢٢)	(١٨,١٦٨,٩٠٨)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	٢,٦٠٢,٥٧٦,٥٧٩	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥%.
يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٢٦,٤٨٧,٨٨٨)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٣٤,١٥٧,٦٠٤	٦٠,٨٣٤,١٨١	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
-	(٥٧,٥٦٦,٥٧٩)	-	-	فروق القيمة العادلة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٨٤,٠٥٤,٤٦٧)	٣٤,١٥٧,٦٠٤	٦٠,٨٣٤,١٨١	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
-	(٢٣,٢٢٠,٢٨٦)	١٤,٤١٤,٧٥٢	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

١٦ - أصول ثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	أراضى ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٥٠,٩٠٠,٣٠١	١,٣٠٧,٤٠٦,٩٠٧
مجمع الاهلاك	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(٣٠٨,٨٤١,٥٣٤)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(٨٠٢,٣٠٠,٣٧٧)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٥,١٠٦,٥٣٠
إضافات	٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٥٨٠,٧٩١	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٨٤٤,٠١٦	-	٢,٨٨٥,٦٦١	٧٠,١٣٠,٠٥١
استيعادات	(٧٩٩,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٦,٠٥٦)
تكلفة اهلاك	(١٢,١٩٠,٤٩٨)	(٢١,٦٩٥,٦٣١)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٤٥٤,٦٥٥)	(٤,٠٩١,٣٠٤)	(٣,٦٣٤,٠٦٥)	(١٠٧,٥١٩,٥٩٠)
اهلاك الاستيعادات	٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	٧٨٧,٤١٦	-	٣,١٣٦,٥٣٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
الرصيد في 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
مجمع الاهلاك	(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
إضافات	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٣,٦٤٣,٢٨٦	١٣,٢٥٣,٩٠٢	٤١,٥٣٥,٦٨٥	١٩,٠٣٧,٦٤٢	٤,٩٩٧,٣٢٥	١٠٩,٩٦٧,٨٤٠
استيعادات	-	-	(٢,٣٩٩,٠٢٣)	(٢,٢٧٠,٦٦٢)	(٤,٨٦٦,٧٩٢)	(٧٥٧,٢٦٩)	(١٠,٢٩٣,٧٤٦)
تكلفة الاهلاك	(١٢,٢١٢,٩٤٢)	(١٩,٥٠٩,٨٣٨)	(١٠,٥٠٧,٩٥٣)	(٥٧,٩٧٣,٩٥٧)	(٣,٠٢٨,١٥٩)	(٣,٥٣٣,٦٦٣)	(١٠٦,٧٦٦,٥١٢)
اهلاك الاستيعادات	-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	٤,٦٢٧,٢٠٩	٧٥٧,٢٦٩	١٠,٠٢٣,٣٨٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٠٥,٧٥٤,٨٢٠	٢٠٩,٨٠٠,٩٦٣	١٠٩,٣٢٢,٧٢٥	٥٤٧,٥٧٥,٥٦٨	٤٢,٤٠٤,٩٠٢	٥٨,٠٢٦,٠١٨	١,٤٧٢,٨٨٤,٩٩٦
مجمع الاهلاك	(٢٤٧,٦٥١,٦١٦)	(١٨٦,٢٤٠,٤٩٣)	(٧٧,٦٦٨,٥٩٤)	(٤٢١,٩٧٧,٥١٧)	(٢٠,٧٦٥,٨١٦)	(٤٩,١٢٢,٥٢٦)	(١,٠٠٣,٤٢٦,٥٦٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥٨,١٠٣,٢٠٤	٢٣,٥٦٠,٤٧٠	٣١,٦٥٤,١٣١	١٢٥,٥٩٨,٠٥١	٢١,٦٣٩,٠٨٦	٨,٩٠٣,٤٩٢	٤٦٩,٤٥٨,٤٣٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٩١,٦٤٢,٣٤٧	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	١,١٤١,٢٩٧,٠٧٦	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	١,١٣٥,٦٥٤,٠٣٢	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٩٧,٢٨٥,٣٩١	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	
٣٤,٧٠٦,٩٥٤	٤٢,٠٧٣,٠٨٠	أرصدة بدون عائد
٦١٥,٢٥٤,٦٣٠	١,١٩٠,٨٦٦,٣٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٢٣٢,٩٣٩,٤٢٣	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٣٩,٠٢٧,٠٣٩,٧٤٢	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٤٥٠,٠٤١,٤٠٥	٢٦,٢٢٢,٨١٤,٠٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	١٤,٢٢٣,٣٨٥,٧٥٥	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٥٩١,٥٢٤,٦٨٧	ودائع توفير
٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	٩٩٩,٤٧٦,٨٧٢	ودائع أخرى
<u>٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣</u>	<u>٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨</u>	
٤٩,٥٥٠,٤٩٨,٤٤٠	٦١,٥٩٥,١٩٢,٥٥٤	ودائع مؤسسات
١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	٢١,٤٦٩,٠٤٨,٥٥٤	ودائع أفراد
<u>٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣</u>	<u>٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨</u>	
٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٧,٠٤٢,٨٦٦,٢٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٦,٥١٨,٧٧٣,٧٦٦	٣٥,٥٢٧,٥٦٧,٨٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٤٠,٤٩٣,٨٠٦,٩٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣</u>	<u>٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨</u>	
٥٧,٥٣١,٥٦٤,٥٣٩	٧٣,٠٢٦,٣٧٩,٣٩٩	أرصدة متداولة
٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	١٠,٠٣٧,٨٦١,٧٠٩	أرصدة غير متداولة
<u>٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣</u>	<u>٨٣,٠٦٤,٢٤١,١٠٨</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩- أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية وغير 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 بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد 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			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
-	-	-	(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨	٣٢,٤٢١,٥٥٠	عقود مبادلة عملات
-	-	-	(١,١٧٩,٤١٤)	١,٢٤٩,٦٠٨		اجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	-	-	-	٧٠,١٩٤		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٤٧,٥٧٧,٠٦٢	٣٤٤,١٥٧,٢٢٩	عوائد مستحقة
٣٦١,٨١٧,٣٢١	٥٦٩,٣٣١,١٦٣	مصروفات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	١٥٩,٢٤٨,٠٧١	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢٢٠,٧٤٤,٨٢٠	إيرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	-	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٨٩٧,٦١١,٢١٤	٢,١٠٢,٣٥٠,٨٥٨	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٣,٣٩٧,٢٥٥,٣٢٠	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الاجمالي	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٧,١٥٩,٠٠٤	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٤٩,٧٤١,١١٣	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٦٣٦	١٠٩,٢٥٠,٠٠٠	٩١,٠٦٨,٤٧٧	المحمل على قائمة الدخل
٦,٨٢٣,٤٢١	١,٥٣٧,٤٢٥	١,٧٩٢,٦٧١	٣,٤٩٣,٣٢٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٧,٦٠٩,٢٢٠)	-	-	(٢,٢٤٨,٥١٩)	(٥,٣٦٠,٧٠١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٨,٥٨٥,٧٧٤)	(٨,٥٨٥,٧٧٤)	-	-	-	المحول الي مخصص الارصده المدينة الأخرى
٤٢٤,١٣٤,٧٩٧	٣٤,١١٠,٦٥٥	٨٠,٨٢٩,١٧٩	١٩٣,٤٧٩,٤١٨	١١٥,٧١٥,٥٤٥	رصيد المخصص في اخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاي التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	مزاي المعاشات
	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	(٧,٧٢٢,١٧٢)	(٥,٧٨٢,٥١٧)	مزاي المعاشات
	(٧,٧٢٢,١٧٢)	(٥,٧٨٢,٥١٧)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	القيمة الحالية للالتزامات
	(٥٦,١٦٢,٥٨٤)	(٥١,٨٤٥,١٧٢)	القيمة العادلة للأصول
	٧٤,٥٢٠,٧٤٦	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في اول السنة
	١٩,٤٥٩,٦٩٠	١٦,٧٤٥,٦٤٧	تكلفة العائد
	٢,٧١٦,٩٦٢	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
	(١٩,٩٦٤,١٩٠)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزاي مدفوعة
	(٢,٨٠٧,٦٥٩)	(١,٤٩٤,١٣٨)	أرباح إكتوارية
	١٣٠,٦٨٣,٣٣٠	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في اخر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٨,٢٨٠,٢٨٢	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في أول السنة
٥,٦٥٧,٤٧٥	٦,٥٥٠,٥٩١	العائد المتوقع
٥,٣٠٥,٦٥٥	٥,١٨٦,٩٢٧	حصة البنك
٢,٧٧٩,١٥٢	٢,٧١٦,٩٦٢	حصة العاملين
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(١٩,٩٦٤,١٩٠)	مزاي مدفوعة
٨,٨٨٩,٠٢٥	١,٤٦٤,٦١١	استخدامات
٤٨٥,٤٤١	٨,٣٦٢,٥١١	أرباح إكتوارية
٥١,٨٤٥,١٧٢	٥٦,١٦٢,٥٨٤	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١٦,٧٤٥,٦٤٧)	(١٩,٤٥٩,٦٩٠)	تكلفة العائد
٥,٦٥٧,٤٧٥	٦,٥٥٠,٥٩١	العائد المتوقع
٥,٣٠٥,٦٥٥	٥,١٨٦,٩٢٧	حصة البنك
(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٧,٧٢٢,١٧٢)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
% ١٦,٥٠	% ١٥,٣٨	معدل الخصم
% ١٨,٧٠	% ٣٥,٨٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ٨,٥٠	% ٨,٦٢	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

توزيع اسهم مجانية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠٠٠٠ مليون جنيه مصري وتم تسجيل تلك الزيادة.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٨ .٤ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٣٠ ٤٨٤ ٢٥٨ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦

جنيه مصري

ج- زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ 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 راس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٤٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس 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 راس 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 و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيروبوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلى الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر 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 ٤ ٠٢٨ ٤٠٦ 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 و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة . تم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب في اسهم زيادة رأس المال بمبلغ ٥٩٤ مليون جنيه مصري و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢ - ٢٣ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطات 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 التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية 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 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 التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

ي - احتياطي المخاطر العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦١٦,٠٩٦,٥٣٩	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	٣٩٣,٨٣٨,٦٢٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٣٧٩,٨٢٢,٢٦٦	١٣,٩٤٠,٢١٩,٥٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٥	١٤,٩٥٠,١٥٤,٦٦٣	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٦,٥٦٠,٩١٥	٣٦٩,٤٠٦,٥٩١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	١٦٣,٠٦٣,٨١٩	الأوراق المقبولة
٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	٦,٢٣٣,٩١٣,٣٠٩	خطابات ضمان
١٧٨,٠٥٥,١١٤	١١٤,٩٢٤,٢٢٤	اعتمادات مستندية
٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	٦,٨٨١,٣٠٧,٩٤٣	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٤٨,٢٥٦,٢٠٠	١,١٩٥,٥٤٨,٥٣٦	للبنوك
٤,٢٢٢,٩٤١,٦٨٠	٧,٢٢٩,٠٨٧,٤١٤	للعامل
٤,٤٧١,١٩٧,٨٨٠	٨,٤٢٤,٦٣٥,٩٥٠	
٩,٠٢٠,٥٧٣	٥,٨٧٥,٤٧٣	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢٢,٨٣٠,٤٣٥	٨١٧,٧٣٥,٦٢٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,٨١٧,١٧١,٢٠٨	٢,٥٩٤,٨٦١,٩٣١	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٥٤٩,٠٢٢,٢١٦	٣,٤١٨,٤٧٣,٠٣٣	
٧,٠٢٠,٢٢٠,٠٩٦	١١,٨٤٣,١٠٨,٩٨٣	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١٣١,٧٥٩,٥٠٥)	(١١٨,١٦١,٨٥٧)	للبنوك
(٤,١٣٧,٥٥٥,٢١٩)	(٧,٦٣٥,٨١٥,٧٥٢)	للعامل
(١,٩١٣,٥٤٢)	(١,٤٢٦,٣٤٥)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٤,٢٧١,٢٢٨,٢٦٦)	(٧,٧٥٥,٤٠٣,٩٥٤)	
٢,٧٤٨,٩٩١,٨٣٠	٤,٠٨٧,٧٠٥,٠٢٩	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٨٣,٣٠٧,٨٥٧	٤١٥,٥٧٩,٤٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٥٧٩,٧٧٠	٢,٣٠٩,٣٢٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٦٤,٣٤١,٤٦٢	١,٢١٤,٤٤٠,٩٨٢	أتعاب أخرى
٦٤٩,٢٢٩,٠٨٩	١,٦٣٢,٣٢٩,٧٤٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	(٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	(٤٠٧,٩٤٤,٥٧٣)	
٤٠٢,٥٢٩,٤٠٨	١,٢٢٤,٣٨٥,١٧٠	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٧,٢٢١,٧١٣	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٧,٢٢١,٧١٣	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦,١٠٣,٢٦١	١٢٠,٣٣٩,٧٨٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٠٢١,٢٣٣)	٧٠,١٩٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
٣,٠٣٧,٦٣٤	٤٩٧	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٥٣,٢٦٧,٩٩٣	٢٨,٨٩٤,٩٥٣	أدوات دين بغرض المتاجرة
١١١,٣٨٧,٦٥٥	١٤٩,٣٠٥,٤٣١	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(١,٠١٣,٣٤٢,٧٤١)	(٥٥٧,٨٢١,٦٩٩)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٠٦,٧٠٤	(٣٤,٨٣٤,٣٠٨)	قروض وتسهيلات البنوك
(١,٠٢٥,٥٠٩)	(٩,٠٩٨,٩٥٠)	أرصدة لدى البنوك
(١,٨٩٣,٩٦٤)	(١١,٠٤٣,٦٨٨)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٣٤٢,١٢٤)	(٣٢,٧٢٨,٣٢٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٨١٠,١٣٥)	(٢٩,٤٣١,٦٧٩)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣,٤٣١,٨٩٠)	(٢,٣٣٣,٣٦٢)	أرصدة مدينة
(١,٠٢٣,١٣٩,٦٥٩)	(٦٧٧,٢٩٢,٠١٤)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		تكلفة العاملين
(٤٥٧,٤٢٩,٣٤٧)	(٦٥٨,٩٢٨,٤٣٦)	* أجور و مرتبات
(٢٣,٢٨٦,٧٤٣)	(٢٩,٦٤٥,٤٠١)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢٤,٩٤١,١٧٣)	(٢٨,٩٨١,٤٥١)	* نظم الاشتراك المحددة
(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٧,٧٢٢,١٧٢)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٤٥٨,٣٩٢,١٧٥)	(٧١٨,٥١٤,٨٩٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٦٩,٨٣١,٩٥٥)	(١,٤٤٣,٧٩٢,٣٥٧)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٩٣,١٥٢,٧٧٥	٧٥٩,٣٢٦,٨١٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١١,٨٣١,٨٧٧	٦,٧٠٦,٠٠٩	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٩٤١,٠٣٦	٣,١٣٢,٩٥٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤١,٦٩١,٩٤٢)	(١١٨,٢٤١,٦٧٧)	تكلفة برامج
(٢٩,٢٩٢,٩٢٨)	(٣٩,١٠٧,٨٢٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٢٧,٩٨٩,٦٨٣)	(٢٤٩,٧٤١,١١٣)	عبء مخصصات أخرى
٥,٦٣٠,٤٩٥	٤,٢١٦,٧٤٦	أخرى
٩١٤,٥٨١,٦٣٠	٣٦٦,٢٩١,٩٠٩	

٣٣ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	٢,٨٠٢,٨٢٨,٦٨٧	أرباح السنة
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨١,٤٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين
١,٥٠٨,٦٧٥,٧٢١	٢,٥١٥,٣٧٨,٦٨٧	حصة المساهمين في الأرباح
٢٤١,٥١٦,٧٠٧	٢٤١,٥١٦,٧٠٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٦,٢٥	١٠,٤١	نصيب السهم في صافي أرباح السنة

٣٤ - أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٥,٩٠% و ١١,٩٢% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ولانحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية. كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى 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 الأجر والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر 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 و إنتظار النتيجة.
السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢: لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص.
كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر 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 ٢٠١٧ محل خلاف مع مصلحة الضرائب المصرية.
السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ تم الفحص والربط والسداد.
السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٢ تم سداد الضريبة في المواعيد القانونية ولم تطلب للفحص بعد.

٣٦ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(٥٠٦,٧٦٥,٨٢٥)	(٩٧٦,٥٤١,٩٩٠)	ضرائب حالية
(٦,٢٣١,٥٠١)	١٩,٩٣١,٥٤١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٥١٢,٩٩٧,٣٢٦)	(٩٥٦,٦١٠,٤٤٩)	

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,١٩٤,٦٧٣,٠٤٧	٣,٧٥٩,٤٣٩,١٣٦	إرباح السنة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٤٩٣,٨٠١,٤٣٦	٨٤٥,٨٧٣,٨٠٦	ضريبة الدخل المحاسبية
٥١٥,٦٩٠,٦٨٢	٦٣٧,٣٥٤,٣٦٧	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٨٥١,٠٠١,٦٢٠)	(٩٦٣,٧١٨,٥٦٤)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١٥٨,٤٩٠,٤٩٨)	(٥١٩,٥٠٩,٦٠٩)	إلتزامات – أصول ضريبية عن السنة
(٧,١٤٧,٩٧٩)	١٩,٩٣١,٥٤١	أصول ضريبية مؤجلة
٥٢٠,١٤٥,٣٠٥	٩٣٦,٦٧٨,٩٠٨	ضريبة محسوبة
٥١٢,٩٩٧,٣٢٦	٩٥٦,٦١٠,٤٤٩	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,٩١٧	٢٤,٣٠٥,٠٠٦	أرصدة لدى البنوك
١٦,٤٥٩,٢٦٨	٢٢,١٦٤,٧٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,١٥٩,٤٢٠	١٦,٩٨٤,٨٤٧	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣,٦١٤,٠٠٩	١٠,٣٠٣,٩٩٠	أرصدة مدينة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٤,٣٢٢,٢٤٦	أرصدة دائنة

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

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٤,٤٩٧,٢٨٢	٨,٠٢٩,٨٥٣	القروض القائمة في اول السنة
١١٢,٩٩٩,٤٢٢	٢٤٤,٧٥٤,٥١٩	٣,٥٣٢,٥٧١	٧,٨٧٢,٠١٢	حركة القروض خلال السنة
٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٥٤٠,٨٤٠,٨٦٣	٨,٠٢٩,٨٥٣	١٥,٩٠١,٨٦٥	القروض القائمة في اخر السنة
٢٨,٢٧٦,٥٨٢	٧٣,٨٥٠,٨١٢	٨٣٦,٩٠٨	١,٣٩٠,٣١٧	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٢٤,١٢٩,٤٩٤	٥,٤٩١,٧٦٢	١٧,٣٤١,٢٦٠	الودائع في اول السنة
٣,٤٦٤,١٠٨	(٤,٥١٩,٧٧٨)	١١,٨٤٩,٤٩٨	(١,٣٩٨,٩١٥)	حركة الودائع خلال السنة
٢٤,١٢٩,٤٩٤	١٩,٦٠٩,٧١٦	١٧,٣٤١,٢٦٠	١٥,٩٤٢,٣٤٥	الودائع في اخر السنة
٤٥,٩٠٣	١٩,٥٣٠	٧١٩,١٣٤	١,٢٤٨,٠٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٢٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٩٥٣٣٣ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاعتاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٥٩٧٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٣٩٧٨ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ صفر جنيه مصري مقابل مبلغ ١٦٦٦٦٧ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢١٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزاييا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرتبات
٤٨,٢٩٦,١٢٤	٤٩,٣٦٦,٣٦٤	
٤,١٨٥,٣١٥	٤,٠٠٧,٩٦٧	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٢٤,٧٨٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤,٦٤٩,٨٩٤ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ١٨٣,٤٩ جنيه مصري .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٢٢ ٥٠٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٤٣,٩٣٠٧ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٣٨ ٦٨٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩- أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولتتبع أثر إعادة التصنيف للاستثمارات المالية حيث تم إعادة تصنيف وثائق صناديق الاستثمار المنشأ بواسطة البنك من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وإعادة تصنيف سندات الشركات التي تحتوي على خيار الاستدعاء المعجل من الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وإن تأثير إعادة التصنيف على القوائم المالية كما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الرصيد بعد اعاده التصنيف	اعاده التصنيف	الرصيد قبل اعاده التصنيف	الرصيد قبل اعاده التصنيف	
-	(٤٤,١٥٩,٥٠٠)	٤٤,١٥٩,٥٠٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٦٢٤,٧٤٥,٤٤٨	٧١٨,٢٥٨,٧٦٤	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٨٩١,٨٩٧,٢٩٩	(٦٧٤,٠٩٩,٢٦٤)	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٤٠- الأحداث الهامة

خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية من B إلى B- مع توقعات مستقره، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ إلى Caa١، مع نظرة مستقبلية سلبية، واستعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره 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 المقرعتها 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.