



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدورية المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.



رقم القيد في الهيئة العامة للوقاية المالية "٢٠١٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبير اوى وشركاه
Kreston Egypt - محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح	الاصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٤,٨٢٩,٠١٥,٣٦٤	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٢٨٤,٥٣٦,٢٠٥	(٩)	قروض وتسهيلات البنوك
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٣٧,٢٤١,٩١٥,٢٧٩	(١٠)	قروض وتسهيلات العملاء
-	٣٣٤,٨٣٢	(١٩)	مشتقات مالية
		(١١)	استثمارات مالية
٤٤,١٥٩,٥٠٠	٤٨,٣٨٩,٠٩٢		من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	١٠,٨١٤,٤٤٣,٢١٨		من خلال الدخل الشامل
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨		بالتكلفة المستهلكة
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٦,٥٤٥,٣٠١	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	٢,٠٤٩,٩٤١,٩٩٦	(١٤)	أصول أخرى
١٤,٤١٤,٧٥٢	١٨,٦٨٥,٧٢٠	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٤٤٢,٠٩٠,٢٤٧	(١٦)	أصول ثابتة
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٨٤,٤٧١,٩٦٤,٠٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٧١,٣٩٤,٤٧٧,٥٤٥	(١٨)	ودائع العملاء
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٢,٨٨٨,١٩٠,٨١١	(٢٠)	التزامات أخرى
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٢٣٩,٥٠٨,٨٩٢	(٢١)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٧٣,٨٨٥	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٠,٧٣٠,٢٢٤	٧٧,١٩٠,٣١٧,١٢٢		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤		رأس المال تحت التسجيل
٢٦٣,٩٧٣,٣٩٨	(٧٧,٣١٢,٠٥١)		إحتياطيات
١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٢,٩٥٢,٩٢٢,٩٧٨		أرباح محتجزة
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	٧,٢٨١,٦٤٦,٩٢٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٠٣,٠٦٢,٦٨٤	٨٤,٤٧١,٩٦٤,٠٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٢٦ يوليو ٢٠٢٣

على إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح
١,٦٤٨,٢١٢,٩٤٧ (٩٧٩,٣١٥,٤٩٧)	٢,٧١٤,١٦٨,٤٥١ (١,٧٧٦,٤٣٥,٤٤١)	٣,١٨٦,٧٠٨,٩٥٥ (١,٩١٥,١٩١,٦٩٣)	٥,١٥٢,٦٥٥,٦٠٧ (٣,٣٧٣,٦٤٨,٨٤٢)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦٨,٨٩٧,٤٥٠	٩٣٧,٧٣٣,٠١٠	١,٢٧١,٥١٧,٢٦٢	١,٧٧٩,٠٠٦,٧٦٥	(٢٦) صافي الدخل من العائد
١٣٦,٣٨٤,٩٧٠ (٥٢,٦١٠,١٩٥)	٣٧٥,٢٩٣,١٤٧ (٨٦,٦٨٣,٣٤٥)	٢٦٢,٨٩٩,٦١٢ (١١٠,١٢٩,٠٧١)	٦٣٢,٤٥٣,٥٨٥ (١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٣,٧٧٤,٧٧٥	٢٨٨,٦٠٩,٨٠٢	١٥٢,٧٧٠,٥٤١	٤٦٨,٥٤٩,٣٥٩	(٢٧) صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,١٩٦,٢٦١	٢,٧٧٦,٨٩٣	٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	(٢٨) توزيعات أرباح
٢٤,٣٧٣,٠٢٧	٢٨,٤٩٥,٧٠٧	٦٤,٤٠٤,٣١٤	٧١,٤٥٧,٢١٤	(٢٩) صافي دخل المتاجرة
١,٤١٤,٣٧٨ (١٤٠,٠٣٨,٢٠٤)	٢٣٦,١٠٦ ٢,٨٥١,٩١٨	٦,٧٣٨,٢١٣ (٢١٨,٩٨٣,١٢٦)	٦٦٦,٣٥١ (٢٧٦,٦٩٨,٦٣٣)	(١١) أرباح إستثمارات مالية (٣٠) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢١٨,٠٩٧,٤٣٥)	(٣٥٤,٦٧٣,١١٠)	(٤٤٩,٧٧٩,٩٣٤)	(٦٥٨,٠٧١,٣٤٨)	(٣١) مصروفات عمومية وإدارية
٤٥,٣٦٧,٠٦٧	(٧٨,٥٧٨,٣٨٧)	٣٣٦,٦٨٦,٢٦٥	٦٤٧,٤٨٨,٩٧٨	(٣٢) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٦٧,٨٨٧,٣١٩	٨٢٧,٤٥١,٩٣٩	١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	٢,٠٧٦,٨٤٤,١٥٩	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٣١,٩٧٥,٣٨٥)	(٢٣٠,١٥٢,٩٨٦)	(٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨)	(٣٧٨,٠١١,٩٤٣)	(٣٦) ضرائب الدخل
٣٣٥,٩١١,٩٣٤	٥٩٧,٢٩٨,٩٥٣	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١,٥٠	٢,٦٦	٣,٩٥	٧,٥٧	(٣٣) نصيب السهم في أرباح الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
١٠,٨٨٠,٩٩٣	(٩٩,٠٣٩,٢٤٢)	
		بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
(٣٠١,٦٥٠,٩٨١)	(٣٣٤,٧٤٦,٤١٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
٤,٥٢٩,٩٤٧	(٤,١٩٧,٨٧٧)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩٧,١٢١,٠٣٤)	(٣٣٨,٩٤٤,٢٨٧)	
(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	إجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٦٠٠,٤٥٥,٣٥٧	١,٢٦٠,٨٤٨,٦٨٧	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	٢,٠٧٦,٨٤٤,١٥٩	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		<u>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٥٤,٥٠٦,١٦٦	٥٦,٤٤٥,٨٣٢	إهلاك وإستهلاك
٢٤٦,٣٦٢,٦٦٦	٣٥٩,٩٣٣,٤٢٧	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٢٣,٥٤٨,١٢٢	٥٥,٥٦٨,٩٤٣	عبء المخصصات أخرى
(٦,٧٣٨,٢١٣)	(٦٦٦,٣٥١)	أرباح إستثمارات مالية
(٢,١٩٦,٢٦١)	(٤٤,٤٤٥,٤٧٣)	توزيعات أرباح
٢,٧١٧,٧٧٣	٦,٦٣٠,٨٩٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٨٢,٩١٩,٢٠٣)	(٣٦٩,٧٢٣,٠١٨)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(٦٤,٠٢٥,٧٦٩)	(١٣٦,١٦٦,٨٣٥)	فروق إعادة تقييم أرصدة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١١,٨٣١,٨٧٧)	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
٤١,٦١٧,٩٧٩	٤٧,١٦٤,٣٦٠	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١,٢٨٨,٠٥٨)	(٦,٤٥٦,٢٠٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٦٥,٣٠٣,١٢١	٢,٠٤٢,٥٢٣,٧٣٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٢٥١,١٩٠,٩٩٠)	(٣,٤٣٩,٥١١,٥٤٥)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٤١٨,٤٤٧,٠٧٩)	(٧٩٠,٦١٦,٨٠٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٨٦,٣١٤,١٧٩)	(٣٣٠,٠٣٨,٢٢١)	قروض وتسهيلات البنوك
(٣,٣٨٤,٩٩٥,٦٦٢)	(٤,٥٨٤,٤٢٣,١٠٤)	قروض وتسهيلات العملاء
(١,٨٨٠,٠٧٥)	(٣٣٤,٨٣٢)	مشتقات مالية
٧,٥١٧,١٧٠	(٤,٢٧٠,٩٦٨)	أصول ضريبية مؤجلة
(٣١٢,٣٤٠,٦٣٠)	(٣٣٦,٦٠٣,٧٢٤)	أصول أخرى
(٩,٥٤٦,٤٢٢)	(٤,٢٢٩,٥٩٢)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
(١,٨٦٢,٤٢١,٢٠١)	١,٩٣٦,٣٠٤,٤٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨١٧,٠٣٣,٠٤٧	٥,٢٤١,٠٤٧,٨٤٢	ودائع العملاء
٢٦٨,٢٠٩,٥٢٨	٣٠٢,٩٠١,٩٧٦	الإلتزامات أخرى
(٣٢٥,٣٢٦,٧٥٠)	(١١٦,٨٦٣,٤٣٣)	ضرائب الدخل المسددة
(٦,٢٢٧,٨٩٠)	٢,٤٤٠,٥٣٠	الإلتزامات مزاياء التقاعد
(١,٤٠٠,٦٢٨,٠١٢)	(٨١,٦٧٣,٧٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

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

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(١,٤٠٠,٦٢٨,٠١٢)	(٨١,٦٧٣,٧٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٤,١٦٩,٤٤٥)	(٣٠,٠٨٧,٣٨٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٢,٤٩٥,١٠٧	٢,٨٧٦,٣٥٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢,٢٨١,١٥٤,٠٧٩	١,٣٥١,٢٠٧,٧٨٩	متحصلات من إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	توزيعات أرباح
٢,٢٦١,٦٧٦,٠٠٢	١,٣٦٨,٤٤٢,٢٢٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)	(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٧٣١,٢١٥,٣٩١	١,٠٩٥,٢٣٤,٢٧١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٦٥,٣٧٦,٦٧٧	١,٣٤٤,٧١٠,٥٠٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٦٩٦,٥٩٢,٠٦٨	٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٧,٥١٠,٥٧٥,٤٨٤	١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٥٦٩,٥٨١,١٢٤	١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	أرصدة لدى البنوك
٤,١٣٩,٤٧٠,١١٩	٤,٨٦٤,١١٥,٧٤٠	أذون خزانة
(٧,٠١٦,٠٥٢,١٤٣)	(٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣,٠١٧,٥٨٣,٣٤٠)	(١٣,٧٧٢,٣٤٨,١٦٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٤٨٩,٣٩٩,١٧٦)	(٤,٢٨٢,٧٨٥,٢٥٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٦٩٦,٥٩٢,٠٦٨	٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥ (٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي القانوني)	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الإحتياطي العام)	-	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٥٣,٦١١)	-	١,٥٥٣,٦١١	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	-	-	-	(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)	(٢٨٦,٢٤٠,٠٤١)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥٤,٧٥٢,٧٧١	١٩٨,٠٧٥,٥٣٧	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٩٤٣,٤٩٧,٧٨١	٥,٢٦٨,٧٩٥,١١٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٣٣٠,٢١٥	١٦,٠٥٠,٩٤٥	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-
المحول الى رأس المال	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	(٧٩٣,١٩٤,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,٠١١	-	(١,٣٧٤,٠١١)	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	-	-	-	(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)	(٤٣٧,٩٨٣,٥٢٩)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤,٠٢٧,٨٥٦,٣٦٦	٣٧٨,١٧٩,٦٣٤	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	-	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	(٢٣٦,٦٥٣,٣١٤)	١٧,٤٢٤,٩٥٦	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٩٥٢,٩٢٢,٩٧٨	٧,٢٨١,٦٤٦,٩٢٧

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أربعة وأربعين فرعاً ويوظف عدد ١٤٤٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

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

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

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

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الاول. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٥- ٧- ٣ إعادة التقييم

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

٥- ٧- ٤ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥- ٧- ٥ استبعاد الأصول والالتزامات المالية

٥- ٧- ٥- ١ الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥- ٧- ٦- ١ الأصول المالية

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

٥- ٧- ٦- ٢ الالتزامات المالية

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

٥- ٧- ٧ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٨ قياس القيمة العادلة

* يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار.

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية

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

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة

ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الأقل.

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

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

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٥- ٨- ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥- ٨- ٥ اعدام الديون

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

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

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم 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 بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

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

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

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

٥ - ١٣ مزايا العاملين

٥ - ١٣ - ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥ - ١٣ - ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥ - ١٣ - ٣ نظام المزايا المحددة

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

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة 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 شبكة 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 الحكومية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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

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

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

٥- ١٧ الاقتراض

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

٥- ١٨ رأس المال

٥- ١٨- ١ تكلفة رأس المال

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

٥- ١٨- ٢ توزيعات الأرباح

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

٥- ١٨- ٣ أسهم الخزينة

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

٥- ١٩ أرقام المقارنة

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

٥- ٢٠ التقارير القطاعية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 واداري مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المهني للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال اخفاق "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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				الأفراد
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الإجمالي	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٢,٦٤٧,٧٦٣	١٢,٦٤٧,٧٦٣	-	-	متابعة عادية
٨٧٢,٠٠٧	-	٨٧٢,٠٠٧	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٥٨٨	-	-	٣٢٠,٥٨٨	إخفاق
١٣,٨٤٠,٣٥٨	١٢,٦٤٧,٧٦٣	٨٧٢,٠٠٧	٣٢٠,٥٨٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٩٧,١٤٣)	(١٧٣,١٥٤)	(٤٥,٢٢٢)	(١٧٨,٧٦٧)	مخصص الخسائر
١٣,٤٤٣,٢١٥	١٢,٤٧٤,٦٠٩	٨٢٦,٧٨٥	١٤١,٨٢١	صافي القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				المؤسسات
القيمة بالألف جنيه	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الإجمالي	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٢,٩٢٣,٣٣٨	٢٢,٩٢٣,٣٣٨	-	-	متابعة عادية
١,٧٥١,٠٣٨	-	١,٧٥١,٠٣٨	-	متابعة خاصة
٥٠٣,٤٥٤	-	-	٥٠٣,٤٥٤	إخفاق
٢٥,١٧٧,٨٣٠	٢٢,٩٢٣,٣٣٨	١,٧٥١,٠٣٨	٥٠٣,٤٥٤	اجمالي القيمة الدفترية
(١,٣٧٩,١٢٩)	(٧١٩,٨٧١)	(٣٥٣,٠٣٣)	(٣٠٦,٢٢٥)	مخصص الخسائر
٢٣,٧٩٨,٧٠١	٢٢,٢٠٣,٤٦٧	١,٣٩٨,٠٠٥	١٩٧,٢٢٩	صافي القيمة الدفترية

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك				٣٠ يونيو ٢٠٢٣		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
متابعة عادية	٨,٠٤٣,٢٠٥	٨,٠٨٣,٤٣٢	-	-	-	١٦,١٢٦,٦٣٧
اجمالي القيمة الدفترية	٨,٠٤٣,٢٠٥	٨,٠٨٣,٤٣٢	-	-	-	١٦,١٢٦,٦٣٧
مخصص الخسائر	-	(١٣,٠٨٥)	-	-	-	(١٣,٠٨٥)
صافي القيمة الدفترية	٨,٠٤٣,٢٠٥	٨,٠٧٠,٣٤٧	-	-	-	١٦,١١٣,٥٥٢

اذون الخزنة و أدوات الدين				٣٠ يونيو ٢٠٢٣		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
متابعة عادية	١٧,٨٥٤,٥٢١	-	-	-	-	١٧,٨٥٤,٥٢١
اجمالي القيمة الدفترية	١٧,٨٥٤,٥٢١	-	-	-	-	١٧,٨٥٤,٥٢١
مخصص الخسائر	(١٩,٧٨٧)	-	-	-	-	(١٩,٧٨٧)
صافي القيمة الدفترية	١٧,٨٣٤,٧٣٤	-	-	-	-	١٧,٨٣٤,٧٣٤

الأصول الأخرى				٣٠ يونيو ٢٠٢٣		القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		الاجمالي
				المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
متابعة عادية	١,٢٨٩,٠٣٧	-	-	-	-	١,٢٨٩,٠٣٧
اجمالي القيمة الدفترية	١,٢٨٩,٠٣٧	-	-	-	-	١,٢٨٩,٠٣٧
مخصص الخسائر	(٨,٠٥٩)	-	-	-	-	(٨,٠٥٩)
صافي القيمة الدفترية	١,٢٨٠,٩٧٨	-	-	-	-	١,٢٨٠,٩٧٨

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

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

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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	١٥,٦٦٤	(٢٠٣)	١٥,٤٦١	١٥,١٥٨
بطاقات ائتمان	٤٢٧,٨٠١	(٢٥,٠٤٠)	٤٠٢,٧٦١	٨٩,٢٤٨
قروض شخصية	١٣,٣٩٦,٨٩٣	(٣٧١,٩٠٠)	١٣,٠٢٤,٩٩٣	٤,١٤١,٨٧١
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٧,١١٤,٤٧٢	(٢٨٧,٨٩١)	٦,٨٢٦,٥٨١	١,٢٠٩,٣٨٢
قروض مباشرة	١٦,٢٣٣,١٨٥	(٦٧٥,٠١٧)	١٥,٥٥٨,١٦٨	٢,٩١٣,٢٦٩
قروض مشتركة	١,٧٣١,٣٧٣	(٤١٥,٤٩٠)	١,٣١٥,٨٨٣	٣٧٣,٢٧٦
قروض أخرى	٩٨,٨٠٠	(٧٣٢)	٩٨,٠٦٨	٣,٩٣١
إجمالي الأصول محل الاضمحلال	٣٩,٠١٨,١٨٨	(١,٧٧٦,٢٧٣)	٣٧,٢٤١,٩١٥	٨,٧٤٦,١٣٥

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٩-١ المشتقات

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

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

١٠-١ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم 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.

١١-١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١٢-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨
٤,٨٦٤,١١٥,٧٤٠	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨
١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨
١,٢٩٣,٨٠٧,٦٨٨	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧
١٣,٣٩٦,٨٩٢,٦٣٠	١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢
٤٢٧,٨٠١,٣٧٤	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨
١٥,٦٦٣,٧٩٦	٣٦,١٤٣,٣٩٠
٧,١١٤,٤٧٢,٤٤٨	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥
١٦,٢٣٣,١٨٤,٦٨٩	١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤
١,٧٣١,٣٧٢,٨٢٥	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩
٩٨,٨٠٠,٤٠٦	٩٩,٥٦٧,١٤٦
١٢,٩٩٠,٤٠٥,٠٩٦	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١
١,٢٨٩,٠٣٦,٥٨٩	١,١٥٩,٠٥٠,٩٣٧
٨٣,٦٢٠,٢٩٨,١٩٨	٧٥,٠٣٨,٤٣٣,٨١٣

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:

* قروض شخصية

* بطاقات ائتمان

* حسابات جارية مدينة

قروض لمؤسسات:

* حسابات جارية مدينة

* قروض مباشرة

* قروض مشتركة

* قروض أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١٦,٥٦٠,٩١٥
١٣٨,٨٨٢,٩٦٥	٥٢١,٤٢٩,٠٨٤
٧,٣٠٦,٥٨٩,٧٤٦	٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧
٨٧٤,٠٦٧,٢٧٩	٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤
٨,٣١٩,٥٣٩,٩٩٠	٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

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

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	٨,٠٤٣,٢٠٥,٠٠٥	٣٥,٥٧١,١٠٠,٤٨٧
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٨,٠٨٣,٤٣١,٨٠٣	٢,٦٢٣,٠٤٥,٢٥٩
-	٧١١,٣٦٧,٩١٩	-	٨٢٤,٠٤٢,٤٢٢
١١,٨٠٤,٣٠٨,٤٣٥	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	١٦,١٢٦,٦٣٦,٨٠٨	٣٩,٠١٨,١٨٨,١٦٨
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(١٣,٠٨٥,٢٣٩)	(١,٧٧٦,٢٧٢,٨٨٩)
١١,٧٩٧,٦٣٦,٤٣١	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	١٦,١١٣,٥٥١,٥٦٩	٣٧,٢٤١,٩١٥,٢٧٩

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

بخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ يونيو٢٠٢٣								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٢,٢٤٣,٦٤٩,١٩١	٣٩٣,٤٠٠,٤٥٣	١٠,٧١٢,٦٣٩	٦,٣٨٨,٣٠٦,٢٤١	١٤,٨٦٤,٠٩٧,٤٨٥	٩٦٢,١٩٥,٣٤١	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	٨,٠٤٣,٢٠٥,٠٠٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٤٢,٦١٢,٣٧٨	٤٧٢,٤٢٧,٥٢٤	٨٩,٧٦٣,٨٧٥	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	٥,١٣٤,٩٥٤	-	-	-
الإجمالي	١٢,٢٤٣,٦٤٩,١٩١	٣٩٣,٤٠٠,٤٥٣	١٠,٧١٢,٦٣٩	٦,٤٣٠,٩١٨,٦١٩	١٥,٣٤١,٦٥٩,٩٦٣	١,٠٥١,٩٥٩,٢١٦	٩٨,٨٠٠,٤٠٦	٨,٠٤٣,٢٠٥,٠٠٥

٣١ ديسمبر٢٠٢٢								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨١٩	١٣,٠٩٠,٧٠٤,٦١٣	٩٤٨,٢١١,٥١١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٥١	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	-	-
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٤٦٩,٦٦٢,٢٤٥	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	١١٤,١٧٧,٩٠١	٢,٣٤١,٧١٤	-	٣٠٦,٥١٢,٧٩٢	٢٤١,٠٥٤,٥٦٣	٤٩٩,٩٤١,٧٣٥	١,١٦٤,٠٢٨,٧٠٥
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٠٦,١١٠,٦١٠	٧,١٤٧,٣٩٩	٨٣,١٧٢	١٩٨,٤٤٤,١٦٤	١٥٩,٠٤٦,٨٣٣	-	٥٧٠,٨٣٢,١٧٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٤٣,٥٧٩,٣٢٨	١,٦٠٥,٩٣١	٩٦١,٦٢٤	٩,٩٩٤,٠٧٦	٢٥٢,٢٧٦,٦٢٥	-	٤٠٨,٤١٧,٥٨٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣٨٣,٤٧٨,١٧٨	١٢,٥١٦,٣١٦	٥,١٠٢	٦١,٦٧١,٢٧٢	٢٢,٠٩٥,٩٢٤	-	٤٧٩,٧٦٦,٧٩٢
الإجمالي	٨٤٧,٣٤٦,٠١٧	٢٣,٦١١,٣٦٠	١,٠٤٩,٨٩٨	٥٧٦,٦٢٢,٣٠٤	٦٧٤,٤٧٣,٩٤٥	٤٩٩,٩٤١,٧٣٥	٢,٦٢٣,٠٤٥,٢٥٩
القيمة العادلة للضمانات	٢٢٢,٧١٥,٧٧٠	٢,٦١٠,٧٢٢	٩٦١,٥١٤	١٩٦,٠٢٤,٣٨٠	٣٤٤,٧٩٧,٠٧٩	١٨٦,٦٩٥,١٣٤	٩٥٣,٨٠٤,٥٩٩

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٨٢٤,٠٤٢,٤٢٢	١٧٩,٤٧١,٨٧٤	٢١٧,٠٥٠,٧٨١	١٠٦,٩٣١,٥٢٥	٣,٩٠١,٢٥٩	١٠,٧٨٩,٥٦١	٣٠٥,٨٩٧,٤٢٢	قروض محل إضمحلال
١٣٤,٢٥٢,٨٨٢	١١٥,٨١٥,٨٨١	١,٤٢٥,٠٠٠	٩,٩١٩,٠٩١	٣,٧٢٤,٤٣٦	٣,٣٦٨,٤٧٤	-	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات				أفراد			التقييم
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	
٧١١,٣٦٧,٩١٩	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	١٨٠,١١٠,٦٥٠	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠٥,٣٥١,٥٨٢	قروض محل إضمحلال
١٢٦,٩٦٠,٣٩٧	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	القيمة العادلة للضمانات

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-١-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
١٤٩,١٧٦,١٤٦	١١٥,٢٧٩,٣٣٦	* قروض مباشرة
		أفراد
١٢٠,٩٠٣,٧٣٢	٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	* قروض شخصية
٧,٥٦٨,٨٦٢	١٢,٠٩٨,٤٣٤	* بطاقات إئتمان
٢٧٧,٦٤٨,٧٤٠	٤١١,٣٩١,٣٩٨	

٦-١-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	٨٣١,٥٣٦,٠٤٥	٨٣١,٥٣٦,٠٤٥
A+ الى A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٦٤,١١٥,٧٤٠	١١,٩٨٣,٨٦٩,٠٥١	١٦,٨٤٧,٩٨٤,٧٩١
الإجمالي	٤,٨٦٤,١١٥,٧٤٠	١٢,٩٩٠,٤٠٥,٠٩٦	١٧,٨٥٤,٥٢٠,٨٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
AA+ الى AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الى A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٦٦,٤٨٣,٧١٥
الإجمالي	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٨٨٣,٧٧٢,٨٤٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٩,٣٣١,٩١٦	-	-	-	-	-	-	٩,٣٣١,٩١٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٤,٨٦٤,١١٦	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,١١٦
أرصدة لدى البنوك	١١,٧٨٤,٥٩٠	-	-	-	٢,٧٠٠,٣٣٣	٣٤٧,٩٠٦	-	١٤,٨٣٢,٨٢٩
قروض و تسهيلات للبنوك	١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨
قروض و تسهيلات للعملاء								
قروض للأفراد:								
قروض شخصية	١٠,٤٣١,١٩٢	١,٦١٠,٧٢٠	٩٥٤,٦٣٠	٤٠٠,٣٥١	-	-	-	١٣,٣٩٦,٨٩٣
بطاقات ائتمان	٣٦٧,١٦٤	٣٦,١٣٤	١٧,٥١٠	٦,٩٩٣	-	-	-	٤٢٧,٨٠١
حسابات جارية مدينة	١٠,٣٩٧	٤٧٠	٤,٦٥٥	١٤٢	-	-	-	١٥,٦٦٤
قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٦,١٥٧,٩٨١	٦٩٤,٦٦٦	٢٥٦,٠٦٣	٥,٧٦٢	-	-	-	٧,١١٤,٤٧٢
قروض مباشرة	١٣,٧٠٣,٦٢٧	٢,٢٠٠,٥٧٥	٣٠١,٠٢٢	٢٧,٩٦١	-	-	-	١٦,٢٣٣,١٨٥
قروض مشتركة	١,٦٩١,٥١٣	٣٩,٨٦٠	-	-	-	-	-	١,٧٣١,٣٧٣
قروض أخرى	٩٣,٢٢٧	-	-	٥,٥٧٣	-	-	-	٩٨,٨٠٠
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٢,٨١٥,٤٠٥	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	١٢,٩٩٠,٤٠٥
أصول أخرى	١,٢٨٩,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٠٣٧
الاجمالي في نهاية الفترة	٧٣,٨٣٣,٩٧٣	٤,٥٨٢,٤٢٥	١,٥٣٣,٨٨٠	٤٤٦,٧٨٢	٢,٧٠٠,٣٣٣	٥٢٢,٩٠٦	٨٣,٦٢٠,٢٩٩	٨٣,٦٢٠,٢٩٩
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢	٦٧,٣٦٦,٢٨٨	٤,٠٠٤,٢٤١	١,٢٦٧,٥٧٦	٤٢١,٥٥٣	١,٦٩٠,٢٥١	٢٨٨,٥٢٦	٧٥,٠٣٨,٤٣٥	٧٥,٠٣٨,٤٣٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيهه)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣														
البندود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٣١,٩١٦	-	٩,٣٣١,٩١٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٦٤,١١٦	-	٤,٨٦٤,١١٦
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٣٢,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٣٢,٨٢٩
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣,٨٠٨
قروض و تسهيلات للعملاء:														
قروض للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٣٩٦,٨٩٣	١٣,٣٩٦,٨٩٣
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٧,٨٠١	٤٢٧,٨٠١
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٦٦٤	١٥,٦٦٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	١,٢٨٨,١٢٥	١,٨٧٢,٦٤٤	٥٨,٢٧١	٣٣٨,٩٣٤	٣٤,٠٤٣	٨١١	٦٢٧,٤٠١	٢,٠٨٩,٥٧٠	٦٣,٨٠٢	٢٢,٦٣٥	٧١٨,٢٣٦	-	-	٧,١١٤,٤٧٢
قروض مباشرة	٢,١٢٥,٥٣٨	٣,٨٧٩,٠١١	٦٩٦,٦٢٥	١,٢٢٨,١٤٢	٢٧٧,٧٧٤	١٠٧,٨٦٧	٣,٧٤٩,٦٤٨	٩٢١,٧٨٨	٤٧٢,٧٨١	١١٥,٣٩٠	٢,٦٥٨,٦٢١	-	-	١٦,٢٣٣,١٨٥
قروض مشتركة	-	٨٥٦,٦٢٠	-	٥٧,٢٠٢	-	-	٥٣,٠٨٢	-	٩٨,١٣٩	٦٢٤,٠٠٩	٤٢,٣٢١	-	-	١,٧٣١,٣٧٣
قروض اخرى	١٥,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٣٥٨	٥١,٠٥٢	-	-	٩٨,٨٠٠
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٢,٨١٥,٤٠٥	-	١٢,٩٩٠,٤٠٥
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٠٣٧	-	-	١,٢٨٩,٠٣٧
الاجمالى في نهاية الفترة	٣,٤٢٩,٠٥٣	٦,٦٠٨,٢٧٥	٧٥٤,٨٩٦	١,٦٢٤,٢٧٨	٣١١,٨١٧	١٠٨,٦٧٨	٢٠,٧٣١,٧٦٨	٣,٠١١,٣٥٨	٦٣٤,٧٢٢	٧٩٤,٣٩٢	٤,٧٥٩,٢٦٧	٢٧,٠١١,٤٣٧	١٣,٨٤٠,٣٥٨	٨٣,٦٢٠,٢٩٩
الاجمالى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٦ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

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

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢ - ٦ خطر السوق (تابع)					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %	٩٨ %	٩٩ %	٩٥ %
٢,٧٠.٢	٣,٠٦١	٢,١٦٤	١,٨٩٢	٢,١٤٤	١,٥١٦
٢,٧٠.٢	٣,٠٦١	٢,١٦٤	١,٨٩٢	٢,١٤٤	١,٥١٦

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٨٢٦,٣٨٣	١٤٦,٢٢٤	٢٥,٨٣٩	٢,٦٦٩	٢٠,٤١٤
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٠٠,٤٩٤	٧,٥٠٤,١٦٨	٢,٨٠٩,١٢٨	٦٩,٧١٢	٥٧,٨٤٥
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٢٩٣,٨٠٨	-	-	-
**قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥,٧١١,٨١٧	٣,٢٠١,٤٧٠	١٣٨,٤٦٧	-	-
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٨,٤١٣	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل	١٠,٤٢٥,٨٣٧	٥٧٣,٨١٤	٧١,٥٨٨	-	-
***بالتكلفة المسبكرة	٦,٠٢٦,٥٤٠	١,٥٤١,٧٧٩	-	-	-
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-
اصول مالية اخرى	٧,٤٨٤,٨٥٦	١٥٦,١٧٢	٦٦,٣٥١	٥٦	٤,٣٧٩
إجمالي الأصول المالية	٧٤,١١٤,٢٨٠	١٤,٤١٧,٤٣٥	٣,١١١,٣٧٣	٧٢,٤٣٧	٨٢,٦٣٨
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٧,٧٣٥	٩٧١,٤١٨	١,٤٨٥,٣٢٥	١,٧٨٥	٣
ودائع للعملاء	٦٠,٨٤١,١١٩	٨,٨٩٨,١٣١	١,٥٠١,٨٥٢	٧٠,٠٦٠	٨٣,٣١٦
التزامات مالية اخرى	١٣,٠٠٨,١٠١	٤,٦٨٣,٧١٠	١٢٥,٣٠٧	٣٠٠	١
إجمالي الالتزامات المالية	٧٣,٩٧٦,٩٥٥	١٤,٥٥٣,٢٥٩	٣,١١٢,٤٨٤	٧٢,١٤٥	٨٣,٣٢٠
صافي المركز المالى	١٣٧,٣٢٥	(١٣٥,٨٢٤)	(١,١١١)	٢٩٢	(٦٨٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي الأصول المالية	٦٤,٩٣٠,٩٩٤	١١,٧٦٧,٠٩٤	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,٠٢٤,٢٨٤	١١,٧٩١,٠٧٤	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩
صافي المركز المالى	(٩٣,٢٩٠)	(٢٣,٩٨٠)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)
ارتباطات متعلقة بالانتمان	١٦,٥٦١	-	-	-	-

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تقلبات 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 الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢٣							بيان
	(بالألف جنيهه)	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بيون عائد	الاجمالي
		-	-	-	-	-	-	١٠,١٢٣,١٦٨	١٠,١٢٣,١٦٨
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي		١٤,٣١٦,٩٢٧	١٢٣,٥٨٨	-	-	-	-	٣٨٨,٥٠١	١٤,٨٢٩,٠١٦
ارصدة لدى البنوك		-	١,٠٧٣,٦٤٢	١٩,١٧٢	٣٨,٣٤٤	١٥٣,٣٧٧	-	-	١,٢٨٤,٥٣٥
قروض وتسهيلات للبنوك		٥,٤٦٢,٩٧٧	١٩,١٥٢,٤١٧	٩٨٧,٧٥٧	٢,٠١٣,١٣٩	٥,٥٧٨,٥٤٦	٤,٠٤٧,٠٨٠	-	٣٧,٢٤١,٩١٦
قروض وتسهيلات للعملاء		-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات المالية		١١,٦٩٨	١٠,٣٩٩	١٣,٠٢٧	٥,٤٦٧	-	-	٧,٧٩٨	٤٨,٣٨٩
من خلال الأرباح و الخسائر		٦٤١,٧٦٤	٨٩٤,٤٠٨	٣,٤٧٩,٨١٤	١,٢١٠,١٧٣	٣,٢٣٨,٠٧٥	٨٥٢,٢٠٢	٤٩٨,٠٠٦	١٠,٨١٤,٤٤٢
من خلال الدخل الشامل		٣١٣,٧٩٨	١,٠٧٩,٢٧٩	٣٣٩,٠٧١	١,٧٨٤,٨١٩	٢,٢٣٣,٨٥٠	١,٧٧٢,١٤٢	-	٧,٥٢٢,٩٥٩
بالتكلفة المسهلكة		-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة		-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٠,٢٧٧	٢,٠٥٠,٢٧٧
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية		-	-	-	-	-	-	١٨,٦٨٦	١٨,٦٨٦
أصول ضريبية مؤجلة		-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٦٣٦	٤٤٨,٦٣٦
اصول ثابتة وغير ملموسة		٢٠,٧٤٧,١٦٤	٢٢,٣٣٣,٧٣٣	٤,٨٣٨,٨٤١	٥,٠٥١,٩٤٢	١١,٢٠٣,٨٤٨	٦,٦٧١,٤٢٤	١٣,٦٢٥,٠١٢	٨٤,٤٧١,٩٦٤
اجمالي الاصول المالية		٢,٥٣٨,٦٨٣	-	-	-	-	-	٤٧,٥٨٣	٢,٥٨٦,٢٦٦
ارصدة مستحقة للبنوك		٩,٩٧٣,٥١٤	٣٠,٣٦٦,٧٨٩	١٠,٤٨٢,١٨٧	٦,٤٠٦,٣٥٩	٦,٨٤٢,٣٧١	١,٣٥٤,٥٤٩	٥,٩٦٨,٧٠٨	٧١,٣٩٤,٤٧٧
ودائع العملاء		-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٨,١٩١	٢,٨٨٨,١٩١
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية		-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٥٠٩	٢٣٩,٥٠٩
مخصصات أخرى		-	-	-	-	-	-	٨١,٨٧٤	٨١,٨٧٤
إلتزامات مزايا التقاعد		-	-	-	-	-	-	٧,٢٨١,٦٤٧	٧,٢٨١,٦٤٧
حقوق الملكية		١٢,٥١٢,١٩٧	٣٠,٣٦٦,٧٨٩	١٠,٤٨٢,١٨٧	٦,٤٠٦,٣٥٩	٦,٨٤٢,٣٧١	١,٣٥٤,٥٤٩	١٦,٥٠٧,٥١٢	٨٤,٤٧١,٩٦٤
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية		٨,٢٣٤,٩٦٧	(٨,٠٣٣,٠٥٦)	(٥,٦٤٣,٣٤٦)	(١,٣٥٤,٤١٧)	٤,٣٦١,٤٧٧	٥,٣١٦,٨٧٥	(٢,٨٨٢,٥٠٠)	-
فجوة اعادة التسعير									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٢٠,٧٤٧,١٦٤	٢٢,٣٣٣,٧٣٣	٤,٨٣٨,٨٤١	٥,٠٥١,٩٤٢	١١,٢٠٣,٨٤٨	٦,٦٧١,٤٢٤	١٣,٦٢٥,٠١٢	٨٤,٤٧١,٩٦٤
اجمالي الاصول المالية		١٢,٥١٢,١٩٧	٣٠,٣٦٦,٧٨٩	١٠,٤٨٢,١٨٧	٦,٤٠٦,٣٥٩	٦,٨٤٢,٣٧١	١,٣٥٤,٥٤٩	١٦,٥٠٧,٥١٢	٨٤,٤٧١,٩٦٤
اجمالي اللتزامات المالية وحقوق الملكية		٨,٢٣٤,٩٦٧	(٨,٠٣٣,٠٥٦)	(٥,٦٤٣,٣٤٦)	(١,٣٥٤,٤١٧)	٤,٣٦١,٤٧٧	٥,٣١٦,٨٧٥	(٢,٨٨٢,٥٠٠)	-
فجوة اعادة التسعير									

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٢-٦-٤ خطر السيولة

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

٢-٦-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٢-٦-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى	
١,٥٨٩,٧٠١	-	-	-	-	-	١,٥٨٩,٧٠١	مستحق للبنوك المحلية
٩٩٨,٧٢٥	-	-	-	-	-	٩٩٨,٧٢٥	مستحق للبنوك الخارجية
٧,٧٢٩,٠٩٣	٤,٣٩٧,٨٥١	١١,٥٣٠,٣١٧	٨,١٩٦,٤١٦	٨,٤٤٥,١١٠	٣٤,٣٧٠,٥٩٢	٧٤,٦٦٩,٣٧٩	ودائع العملاء
٢,٢٥٨,١٩٣	-	-	-	-	٨١,٨٧٤	٢,٣٤٠,٠٦٧	التزامات اخري
١٢,٥٧٥,٧١٢	٤,٣٩٧,٨٥١	١١,٥٣٠,٣١٧	٨,١٩٦,٤١٦	٨,٤٤٥,١١٠	٣٤,٤٥٢,٤٦٦	٧٩,٥٩٧,٨٧٢	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣٣,٠٠٠,٦١١	٧,٦٨١,٣٠٠	١٠,٦٦٣,٤٨٩	٢٢,٢٦٦,٢٤٧	٢٤,٧٠٩,١٧٥	٩,٤٦٨,١٥٧	١٠٧,٧٨٨,٩٧٩	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى	
٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤	مستحق للبنوك المحلية
٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٨	مستحق للبنوك الخارجية
٧,٦٥٧,٨٢٧	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,١٣٥,٧٦٨	٦٩,٢٢٥,٢٩٩	ودائع العملاء
٢,٠٧٦,٥٦٣	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٢,١٥٥,٩٩٦	التزامات اخري
١٠,٢٥٣,٠٤٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,٢١٥,٢٠١	٧٢,٠٣٢,٤١٧	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٧٠٣,٠٧٢	٩,٣٥٨,٧٧٥	٦,٦٦٠,١٩٧	١٧,٥٣٧,٨٥٣	٢٠,٧٥٩,٥٣٨	١٠,١٥٦,٧٨٨	٩٢,١٧٦,٢٢٣	*اجمالى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
أصول مالية				
١٠,٨٣٧,٦٦٦	١٤,٨٢٩,٠١٥	١٠,٨٣٧,٦٦٦	١٤,٨٢٩,٠١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٣,١٥٧,٣٥٣	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢٣,١٥٧,٣٥٣	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٦٤٩,٩٦٢	٢,٥٨٦,٢٦٦	٦٤٩,٩٦٢	٢,٥٨٦,٢٦٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٣,١٩٣,٥٥١	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٣,١٩٣,٥٥١	ودائع العملاء المتداولة

١-٦-٢-٦ أرصدة لدى البنوك

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

٢-٦-٢-٦ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٣-٦-٢-٦ استثمارات في أوراق مالية

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

٤-٦-٢-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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) و ٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المسهولة 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. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٤,٠٢٧,٨٥٦	٤,٠٢٧,٨٥٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٧١,٣٧٤	٣٧٨,١٨٠	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	١,٣١٨,٦٦١	أرباح محتجزة
-	١,٧٠٩,١٨٥	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(٢٣٦,٦٩٨)	أجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم
١١٥	١٢٢	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٤٧,٨١٩)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الاولى
٦,٨٣٢,٠٧٦	٧,٣٠٢,٠٦٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٥١٦,٨٨٦	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٥١٨,٨١٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
٧,٢٨٧,٦٢٥	٧,٨٢٠,٨٧٤	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٤١,٣٥١,٥٦٩	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٩٢٤	٣,١٤٠	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٤٤,٦٢٤,٠٣٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٨,٤٢	% ١٧,٥٣	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط:

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

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٣٠٢,٠٥٥	٦,٠٣٨,٨٨٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٨٥,٤٥٦,١٨٧	٧٦,٥٣٢,١٦٦	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٩٦٠,٥٠٣	٣,٦٣١,٨٧٤	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٩,٤١٦,٦٩٠	٨٠,١٦٤,٠٤٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٨,١٧%	٧,٥٣%	نسبة الرافعة المالية

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٩,٣٣١,٩١٥,٧٩٧	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(٦,٨٨١,٥١٨)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	نقدية
٨,٢٢٣,٣٩٦,٨١٩	٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
١,١٠٨,٥١٨,٩٧٨	٨٥٩,٠١٦,٦١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,١٣٠,٠٤٩,١٣٥	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	
(٦,٨٨١,٥١٨)	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	
١٠,١٢٣,١٦٧,٦١٧	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٠٦٠,٤٨٠,٩٥٥	٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	حسابات جارية
١٣,٧٧٢,٣٤٨,١٦٥	١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	ودائع
١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(٣,٨١٣,٧٥٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٨٢٩,٠١٥,٣٦٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٥,٥١٦,٧٨١,٢٠٠	٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	بنوك مركزية
٥,٦٤٩,٨٧٠,٤٣٤	٣,٠٨٧,٠٧٢,٣٣٧	بنوك محلية
٣,٦٦٦,١٧٧,٤٨٦	٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	بنوك خارجية
١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(٣,٨١٣,٧٥٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٨٢٩,٠١٥,٣٦٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
٣٨٨,٥٠٠,٨٤٥	١٨٠,٤٧٣,٣٢٦	أرصدة بدون عائد
٣,٦٧١,٩٨٠,١١٢	٣,٨٢٧,٢١٩,٦٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,٧٧٢,٣٤٨,١٦٣	٦,٨٣٢,٨٤٥,٩٤٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤,٨٣٢,٨٢٩,١٢٠	١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	
(٣,٨١٣,٧٥٦)	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤,٨٢٩,٠١٥,٣٦٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	
١٤,٨٢٩,٠١٥,٣٦٤	١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	أرصدة متداولة

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

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٢٩٣,٨٠٧,٦٨٨	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧
(٩,٢٧١,٤٨٣)	(٣,٧٩٨,٩٥٤)
١,٢٨٤,٥٣٦,٢٠٥	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣

قروض لأجل

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣,٣٩٦,٨٩٢,٦٣٠	١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢
٤٢٧,٨٠١,٣٧٤	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨
١٥,٦٦٣,٧٩٦	٣٦,١٤٣,٣٩٠
١٣,٨٤٠,٣٥٧,٨٠٠	١٢,٢٢٨,٢٧٧,٧٤٠
٧,١١٤,٤٧٢,٤٤٨	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥
١٦,٢٣٣,١٨٤,٦٨٩	١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤
١,٧٣١,٣٧٢,٨٢٥	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩
٩٨,٨٠٠,٤٠٦	٩٩,٥٦٧,١٤٦
٢٥,١٧٧,٨٣٠,٣٦٨	٢٢,٤٢١,٧٢٤,٨٦٤
٣٩,٠١٨,١٨٨,١٦٨	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤
(١,٧٧٦,٢٧٢,٨٨٩)	(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)
٣٧,٢٤١,٩١٥,٢٧٩	٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥
٢٣,١٥٧,٣٥٣,٣٦٣	٢٠,٥٥٣,٥٩١,٥٦٥
١٥,٨٦٠,٨٣٤,٨٠٥	١٤,٠٩٦,٤١١,٠٣٩
٣٩,٠١٨,١٨٨,١٦٨	٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤

أفراد

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

حسابات جارية مدينة

اجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)

يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في أول السنة
١٠٧,٩٦٨,٢٧٢	٨,٦٧٢,٩٣٠	١٦,١٧٧	-	١١٦,٦٥٧,٣٧٩	عبء الاضمحلال
٤٦,٦٣٦,٠٠٤	٥,٨٦٧,٦١٨	-	-	٥٢,٥٠٣,٦٢٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٢٠,٩٠٣,٧٣٢)	(٧,٥٦٨,٨٦٢)	-	-	(١٢٨,٤٧٢,٥٩٤)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	١٠١	-	١٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧١,٨٩٩,٨٢٨	٢٥,٠٤٠,٣٦٩	٢٠٣,٢٢٢	-	٣٩٧,١٤٣,٤١٩	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في أول السنة
٤٦,٨١٨,٧٧٢	١٤٤,٥٥٦,٦٠٠	(٣٦,٦٢٤,٥٢٩)	(٢٦,٧٥٨)	١٥٤,٧٢٤,٠٨٥	عبء (رد) الاضمحلال
-	٨,٩٠٧,٥٧٨	-	-	٨,٩٠٧,٥٧٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	-	-	(١٤٩,١٧٦,١٤٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢,١٣٣,٣٢٨	٣٥,٨٢٣,٣١٤	٢٥,٠٤٠,٨٣٣	-	٧٢,٩٩٧,٤٧٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٢٦,٦٣٥,٨٥٩	٦٤٩,٥٠٥,٤١٣	٤٠٢,٢٥٥,٧٦٧	٧٣٢,٤٣١	١,٣٧٩,١٢٩,٤٧٠	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أفراد					
قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي	
٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٣,٢٣١,٣١٨	٥,٣٣٣,٢٩٧	(١٤٥,٢٤٥)	-	٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	عبء (رد) الاضمحلال
٧٨,٧٩٢,٧٧٦	٧,٨٦٩,٢٤٣	-	-	٨٦,٦٦٢,٠١٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	-	-	(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٢٣٧	-	١٤٨	-	٤٢٥,٣٨٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١	رصيد المخصص في اخر السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,١٣٩,٩٣٢	٤٤٧,٤١٢,٧١٠	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	(١,١٠٦,١٦٧)	٧٧٤,٩٢٣,٣٧١	عبء (رد) الاضمحلال
-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	-	-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٨,٩٦٧,٤٤٨	٢٠,٥١٩,٣٧٠	٤٦,٤٥٧,٢١٢	-	٨٥,٩٤٤,٠٣٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أفراد

قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالي
٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩
١١٢,٢٢٤,٥٠٨	٢,٢٢٧,٣٩٣	(٨٩,٥١١)	-	١١٤,٣٦٢,٣٩٠
٢٩,٢١٢,٣٩٠	٢,٩٣١,١٣٥	-	-	٣٢,١٤٣,٥٢٥
(١٥٢,٠٣٥,٩٠٨)	(٧,٦٠٧,٨٦٠)	-	-	(١٥٩,٦٤٣,٧٦٨)
٢٩٩,١٦٤,٥٧١	١٤,٥١٥,٢٤٥	٢٤٢,٥٣٠	-	٣١٣,٩٢٢,٣٤٦

رصيد المخصص في أول الفترة

عبء (رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد المخصص في اخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠
(٣٥,٥٣٨,٨٢٧)	١٠٩,٥٣٢,٠٧٣	٢٥,٧٦٠,٨٥٠	(٢٠٤,٨٧٨)	٩٩,٥٤٩,٢١٨
-	١٠,٤٢٤,٠١١	-	-	١٠,٤٢٤,٠١١
-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)
٧,٨٥٠,٥٧٤	٦,١٦٦,٩٧٥	١٥,٥٠٤,٢٨١	-	٢٩,٥٢١,٨٣٠
١٨٠,٨٨٨,١٢٦	٣٠١,٩٧٧,٢٩٠	١٢٠,١٧٠,٤٨٦	١,٦٦٠,٤٧٨	٦٠٤,٦٩٦,٣٨٠

رصيد المخصص في أول الفترة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد المخصص في اخر الفترة

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

١١ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
٣٥٢,٦٩٢	-	أدوات دين
٤٨,٠٣٦,٤٠٠	٤٤,١٥٩,٥٠٠	أدوات دين
٤٨,٣٨٩,٠٩٢	٤٤,١٥٩,٥٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
٦,٤٠١,٥١٧,٦٩٠	٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	سندات
٣,٩١٤,٩١٩,٠٦٨	٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	أدوات دين
٤٤٤,١٢٢,١٦٠	٥٤٣,١٦١,٤٠٢	أدوات حقوق الملكية:
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	مدرجة في السوق
١٠,٨١٤,٤٤٣,٢١٨	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	غير مدرجة في السوق
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
٦,٥٨٨,٨٨٧,٤٠٦	٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	سندات
٩٤٩,١٩٦,٦٧٢	-	أدوات دين
(١٥,١٢٤,٩٠٠)	(٨,٣٣٥,٣٠٤)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين ذات عائد ثابت		
١٧,٨٣٩,٧٤٨,٦٢٨	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
١٧,٨٣٩,٧٤٨,٦٢٨	١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	
وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:		
٦٦٦,٣٥١	٦,٧٣٨,٢١٣	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٦٦٦,٣٥١	٦,٧٣٨,٢١٣	

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

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٤١,١٦٨,٧٧٩	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤
إضافات	٣٥٥,٦٩١,٨٥٣,٣٣٠	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	٣٧٠,٩٠٢,٥٣٠,١٨٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٥٥,٦٩١,٩٠٠,١٩٤)	(٣١٨,٣١٣,٦٢٩)	(٣٧٢,١٨٤,٨٦٢,٠١٩)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(٩٤,٣١٥,٨٤١)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,٠٣٧,٥٨٥	-	(١٤٠,١٤٨,٧٥٨)
فروق إعادة تقييم	-	١٨٧,٤٨٠,٤٠٠	٧٣٤,١٧١,٦٩٤
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٤,١٥٩,٥٠٠	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٤,١٥٩,٥٠٠	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧
إضافات	١٦٩,٩٣٩,٧٢٢,٢٤٧	١,٤٦٢,٤٠٧,٣١٥	١٧٢,٧٩٢,٠٠٣,٩٥٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٦٩,٩٣٩,٣٧١,١٥٠)	(٥٨٩,٨٦٩,٠٧٦)	(١٧٣,٩٥٤,٤١١,٤٢٦)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(٤٤,٩٥٢,٨٦٦)	(٤٧,١٦٤,٣٦٠)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,٨٧٨,٤٩٥	-	(٤٢٩,٩٠٧,١٥٧)
فروق إعادة تقييم	-	١٣٦,١٦٦,٨٣٨	٥٠٥,٨٨٩,٨٥٦
حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٦,٧٨٩,٥٩٦)	(٦,٧٨٩,٥٩٦)
حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	-	٩,٥٢٧,٤٦٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٤٨,٣٨٩,٠٩٢	٧,٥٢٢,٩٥٩,١٧٨	١٨,٣٨٥,٧٩١,٤٨٨

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح الشركة
٧٩,٩٤٤,٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٥٩١,٩٦١,٢٠٦	٤٢١,٢٢١,٢٨٩	٥٠,٨٤٥,٦١٢	١٠,٧٤٠,٩٣٨
٩,٩٩٦,٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٢,٧١١,٨٨٦	١٢٣,٤٩٩	-	(٨٤,٤٧١)
-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٣,١١٥,٨٨١	(٧٢,٩٨٨)
٨٩,٩٤٠,٠٠٠		٦٨٧,٥٨٧,٥٥١	٤٦٢,٣٢٢,٧٢٨	٥٣,٩٦١,٤٩٣	١٠,٥٨٣,٤٧٩
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

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

١٣ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٧٣٦,٨٧٩	٢,٩٨٢,٣٨٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
-	٨,٨٩٩,٢٥٣	الإضافات
(٢,١٩١,٥٧٨)	(٣,١٤٤,٧٥٨)	الاستهلاك
٦,٥٤٥,٣٠١	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٢٧٢,٠٧٨,١٣٠	١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	إيرادات مستحقة
٤٠٦,٣٦٦,١٢٨	٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	مصرفات مقدمة
٧٣,٢٣١,٦١٨	٢٨,٩٨٠,٣٣٠	مشروعات تحت التنفيذ
٦٥,٨٩٤,٣٠١	٩١,٩٨٣,٩٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٦,٩٥٨,٤٥٩	١٩,٤٩٥,٥٢٢	تأمينات وعهد
١٠٨,١٣٨,٧٤٨	٣١,٢٦٩,٣٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٣٣٣,٧١٨	١١٩,٨١٢,٨٣٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٨,٠٥٩,١٠٦)	(٧,٢٤٩,٧٧٢)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٤٩,٩٤١,٩٩٦	١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٠,٤٧٤,٥٨١	٣٤,١٥٧,٦٠٤	الأصول الغائبة
(٢١,٧٨٨,٨٦١)	(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٤,٤١٤,٧٥٢	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٤١٣,٦٧٧	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٥٠,٩٠٠,٣٠١	١,٣٠٧,٤٠٦,٩٠٧
(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(٣٠٨,٨٤١,٥٣٤)	(١٩,٠٦٠,٩٧٨)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(٨٠٢,٣٠٠,٣٧٧)
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٥٤١,٨٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٦	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٠,٨٣٣,٠٧٤	٨,١٨٨,٢٣٤	٥٠٥,١٠٦,٥٣٠
٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٥٨٠,٧٩١	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٨٤٤,٠١٦	-	٢,٨٨٥,٦٦١	٧٠,١٣٠,٠٥١
(٧٩٩,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٦٦٠,٠٠٠)	-	(٤,٣٢٦,٠٥٦)
(١٢,١٩٠,٤٩٨)	(٢١,٦٩٥,٦٣١)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٤٥٤,٦٥٥)	(٤,٠٩١,٣٠٤)	(٣,٦٣٤,٠٦٥)	(١٠٧,٥١٩,٥٩٠)
٤٩٠,٣٦٠	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	٧٨٧,٤١٦	-	٣,١٣٦,٥٣٤
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٦,١٥٧,٦٧٧	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٣١٠,٥٤٥	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢
(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٩٠٦,٦٨٣,٤٣٣)
٢٤٢,٨١٦,١٤٦	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٥,٨٦٩,١٨٦	٧,٤٣٩,٨٣٠	٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩
-	٢,٣٥٦,٥٠٠	٣,٠١٩,٦٥٠	٢٣,١٨٧,٥٩٣	-	١,٥٢٣,٦٤٣	٣٠,٠٨٧,٣٨٦
-	-	(٢,٣٩٩,٠١٨)	(٢,٢٧٠,٦٥٨)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٧,٦٠١,٦٤٦)
(٦,٠٩١,٣٩٩)	(١٠,٢٦٣,٥٣٩)	(٥,٢٢٨,٠٦٤)	(٢٩,٢٧٠,٥٦٠)	(١,٦١٢,٨٨٢)	(١,٧٨٧,٨١٠)	(٥٤,٢٥٤,٢٥٤)
-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	١,٩٣٥,١١٨	٧٥٧,٢٦٩	٧,٣٣١,٢٩٢
٢٣٦,٧٢٤,٧٤٧	٣١,٥١٩,٩٨٣	٢٦,٦٩٩,٧٧٣	١٣٥,٩٥٣,٣٦٠	٤,٠١٦,٧٢١	٧,١٧٥,٦٦٣	٤٤٢,٠٩٠,٢٤٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	٢٠٨,٥١٤,١٧٧	٩٩,٠٨٨,٤٧٨	٥٢٩,٢٢٧,٤٨٠	٢٦,٠٥٩,٣٥١	٥٤,٥٥٢,٣٣٦	١,٣٩٥,٦٩٦,٦٤٢
(٢٤١,٥٣٠,٠٧٣)	(١٧٦,٩٩٤,١٩٤)	(٧٢,٣٨٨,٧٠٥)	(٣٩٣,٢٧٤,١٢٠)	(٢٢,٠٤٢,٦٣٠)	(٤٧,٣٧٦,٦٧٣)	(٩٥٣,٦٠٦,٣٩٥)
٢٣٦,٧٢٤,٧٤٧	٣١,٥١٩,٩٨٣	٢٦,٦٩٩,٧٧٣	١٣٥,٩٥٣,٣٦٠	٤,٠١٦,٧٢١	٧,١٧٥,٦٦٣	٤٤٢,٠٩٠,٢٤٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٨,٣٢٩,١٠٦	٤٨,٥٠٤,١٦٣	حسابات جارية
٢,٥١٧,٩٣٦,٨٨٣	٦٠١,٤٥٧,٤٢١	ودائع
٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
١,٥٨٧,٥٤١,٠٨٢	٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	بنوك محلية
٩٩٨,٧٢٤,٩٠٧	١٨٤,٢٩٦,١٧٤	بنوك خارجية
٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
٤٧,٥٨٣,٤٨١	٢٨,٧٦٣,٨٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,٥٣٨,٦٨٢,٥٠٨	٦٢١,١٩٧,٧١٠	أرصدة ذات عائد
٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	
٢,٥٨٦,٢٦٥,٩٨٩	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	أرصدة متداولة

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

١٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٢,٢٢١,٠٧٥,٨٧٤	٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٠٧٢,٧٨٥,٥٦٥	٢٣,٤٥٠,٠٤١,٤٠٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٢,٢٣٨,٨٦٢,٦٥٠	١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٥١٧,٣١٢,٨٤١	٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	ودائع توفير
١,٣٤٤,٤٤٠,٦١٥	٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	ودائع أخرى
٧١,٣٩٤,٤٧٧,٥٤٥	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٥٣,٠٧٥,٦٧٨,٩٢٠	٤٩,٥٥٠,٤٩٨,٤٤٠	ودائع مؤسسات
١٨,٣١٨,٧٩٨,٦٢٥	١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	ودائع أفراد
٧١,٣٩٤,٤٧٧,٥٤٥	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٥,٩٦٨,٧٠٨,٠٢٠	٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	أرصدة بدون عائد
٢٩,٩٢١,٣٢٨,٦٤٧	٢٦,٥١٨,٧٧٣,٧٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٥,٥٠٤,٤٤٠,٨٧٨	٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٧١,٣٩٤,٤٧٧,٥٤٥	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	
٦٣,١٩٣,٥٥٠,٥٨٧	٥٧,٥٣١,٥٦٤,٥٣٩	أرصدة متداولة
٨,٢٠٠,٩٢٦,٩٥٨	٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	أرصدة غير متداولة
٧١,٣٩٤,٤٧٧,٥٤٥	٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	

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

١٩ - أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	
/ الافتراضى			/ الافتراضى			
-	-	-	(٣٠٦,٢٢٥)	٦٤١,٠٥٧	٦٩,٢٠١,٢٠٠	عقود مبادلة عملات
-	-	-	(٣٠٦,٢٢٥)	٦٤١,٠٥٧		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
-	-	-	-	٣٣٤,٨٣٢		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات
						المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

٢٠ - التزامات أخرى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٢٩,٩٩٧,٣٤٠	٢٤٧,٥٧٧,٠٦٢	عوائد مستحقة
٤٤٠,٧٧٢,٣٨٧	٣٦١,٨١٧,٣٢١	مصرفات مستحقة
١٨٨,٢٧٥,٤٤٧	١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
٢٠٩,٨٠١,٦٠٨	١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	ايرادات مقدمة
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٨٢٣,٩٥٦,٨٥٠	٨٩٧,٦١١,٢١٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٨٨٨,١٩٠,٨١١	٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	

٢١ - مخصصات أخرى
 تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٣٠,٠٠٧,٧٦٩	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	رصيد المخصص في أول السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٦٨,٩٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٦٨,٩٤٣	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٥,٤٥٨	١,٥٩٧,٠٦١	١,٥٣٨,٣٧٥	٦,٦٣٠,٨٩٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣١٥,٩٤٩)	(٢,١٤٠,٢٥٣)	-	-	(٦,٤٥٦,٢٠٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٠,٦٩١,٨٢٠	١٠٦,٨٣٩,٨١٧	٨٧,٢٧٩,٨٧٦	١٤,٦٩٧,٣٧٩	٢٣٩,٥٠٨,٨٩٢	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	
٣٦,٢٢٨,٦٩٧	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٦٤,٩٤٨,٢١٤	رصيد المخصص في أول الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٤,٣٨٨	١٧,٨٦٣,٧٣٣	-	٢٣,٥٤٨,١٢١	المحمل على قائمة الدخل
-	١,٧١٠,٠٨٠	٢٣٦,٠٦٨	٧٧١,٥٢٥	٢,٧١٧,٦٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١,٢٨٨,٠٥٨)	-	-	(١,٢٨٨,٠٥٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٤١,٢٢٨,٦٩٧	٧٨,٦٥٣,٠٠٣	٦٤,٣٧٠,٣٩٦	٥,٦٧٣,٨٥٤	١٨٩,٩٢٥,٩٥٠	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاي التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨١,٨٧٣,٨٨٥	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	مزاي المعاشات
٨١,٨٧٣,٨٨٥	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٢,٦٦١,١٣٥)	مزاي المعاشات
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٢,٦٦١,١٣٥)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٤,٨٣٩,٦٣٧	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٥٢,٩٦٥,٧٥٢)	(٥١,٨٤٥,١٧٢)	القيمة العادلة للأصول
٨١,٨٧٣,٨٨٥	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩,٧٦٨,٦٢٦	١٦,٧٤٥,٦٤٧	تكلفة العائد
٣,٥٠٥,٥٨٥	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(٩,٧١٣,١٠١)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزاي مدفوعة
-	(١,٤٩٤,١٣٨)	خسائر إكتوارية
١٣٤,٨٣٩,٦٣٧	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥١,٨٤٥,١٧٢	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣,٢٤٥,٥٢٥	٥,٦٥٧,٤٧٥	العائد المتوقع
٢,٦١٧,٩٦٠	٥,٣٠٥,٦٥٥	حصة البنك
٣,٥٠٥,٥٨٥	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(٩,٧١٣,١٠١)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزايا مدفوعة
١,٤٦٤,٦١١	٨,٨٨٩,٠٢٥	استخدامات
-	٤٨٥,٤٤١	خسائر إكتوارية
٥٢,٩٦٥,٧٥٢	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(٩,٧٦٨,٦٢٦)	(٥,٤٦٥,٩٨٨)	تكلفة العائد
٣,٢٤٥,٥٢٥	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
٢,٦١٧,٩٦٠	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
(٣,٩٠٥,١٤١)	(٢,٦٦١,١٣٥)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣١)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
% ١٦,٥٠	% ١٦,٥٠	معدل الخصم
% ١٨,٧٠	% ١٨,٧٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ٨,٥٠	% ٨,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧.٠٠٠ مليون جنيه مصري ليصل الى ١٠.٠٠٠ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٤.٠٢٨ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٣٠ ٤٨٤ ٢٥٨ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصري و تم تسجيل تلك الزيادة . وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٤٠٦ مليون جنيه مصري و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة .

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

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية 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 الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٩٨,١٣٣,٣٣٨	٤٩٤,٥٢٣,٣٤١	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
١,٠٦٠,٤٨٠,٩٥٥	٥٥١,٩٩٧,٧٨٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٥٨١,٣٣٠,٤٨٢	٦٥٠,١٩٥,٧٢٥	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٢,٤٣٩,٩٤٤,٧٧٥	١,٦٩٦,٧١٦,٨٥٠	

٢٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٤١,٨٧٨,٢٦١	٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	الأوراق المقبولة
٥,٤٨٦,٨٠٩,٨٤٤	٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	خطابات ضمان
٣٩١,٣٧٤,٤٨٠	١٧٨,٠٥٥,١١٤	اعتمادات مستندية
٥,٩٢٠,٠٦٢,٥٨٥	٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	

٢٦ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧٣٧,٥٠٩,٠٨١	٤٣,٠٧٥,٧٣٧	للبنوك
٣,١٤٩,٧٥٢,٦٥٥	١,٨٧٧,٨٢٣,٢٠٣	للعامل
٣,٨٨٧,٢٦١,٧٣٦	١,٩٢٠,٨٩٨,٩٤٠	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٣٠٢,٣٠٧	٦,٤١٣,٠٩١	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٧٢,٤٩٨,٧٦٦	٢٨٨,٢٤٣,٣٩٧	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٨٧,٥٩٢,٧٩٨	٩٧١,١٥٣,٥٢٧	
١,٢٦٥,٣٩٣,٨٧١	١,٢٦٥,٨١٠,٠١٥	
٥,١٥٢,٦٥٥,٦٠٧	٣,١٨٦,٧٠٨,٩٥٥	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٣٢,١٧٨,٤٩٧	(٩٢,٧٦٦,٧٧١)	للبنوك
(٣,٣٤٠,٧٣٦,٥٠٦)	(١,٨٢١,٤٠٣,٦٧١)	للعامل
(٧٣٣,٨٣٩)	(١,٠٢١,٢٥١)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣,٣٧٣,٦٤٨,٨٤٢)	(١,٩١٥,١٩١,٦٩٣)	
١,٧٧٩,٠٠٦,٧٦٥	١,٢٧١,٥١٧,٢٦٢	الصافي

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

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٠٦,١٠٨,٩٨٧	١٧٤,٧٥١,٥٩٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨١٢,٥٤٥	١,١٨١,٣١٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٥٥,٩٧٨,٠٨٠	٤٥٦,٥٢٠,٦٧٣	أتعاب أخرى
٢٦٢,٨٩٩,٦١٢	٦٣٢,٤٥٣,٥٨٥	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	أتعاب أخرى مدفوعة
(١١٠,١٢٩,٠٧١)	(١٦٣,٩٠٤,٢٢٦)	
١٥٢,٧٧٠,٥٤١	٤٦٨,٥٤٩,٣٥٩	الصافي

٢٨ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٩٦,٢٦١	٤٤,٤٤٥,٤٧٣	

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٦,٧٦٠,٢٦١	٥٢,٦٦٦,٨٨١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣,٢٩٩,٩٩٥	٣٣٤,٨٣٢	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
(٣٣٢,٨٢٧)	٣,٨٧٨,٤٩٥	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤,٦٧٦,٨٨٥	١٤,٥٧٧,٠٠٦	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٤,٤٠٤,٣١٤	٧١,٤٥٧,٢١٤	

٣٠ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢١٣,٩١١,٦٠٨)	(٢٧١,٣٨١,٤٦٤)	قروض وتسهيلات العملاء
٧٤٥,٢٩٠	(٤,٥٢٧,٥٤٠)	قروض وتسهيلات البنوك
(٥٥٢,٣٣٨)	(١٨٩,٥٩٥)	أرصدة لدى البنوك
(١,٠٧٧,٠١٥)	(٢١٤,٠٩٣)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي
(٣,٣٥٦,٦١٦)	٦,٤١٢,٤٠٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣١١,٦٤١	(٥,٩٨٩,٠١٣)	أدوات دين بالتكلفة المسهولة
(٢,١٤٢,٤٨٠)	(٨٠٩,٣٣٤)	أرصدة مدينة
(٢١٨,٩٨٣,١٢٦)	(٢٧٦,٦٩٨,٦٣٣)	

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	تكلفة العاملين
(٢١٧,٦٧٠,٩٣٣)	(٣١٥,٩٠١,١٥٢)	* أجور و مرتبات
(١١,٣٧٢,٥٣٥)	(١٤,٢٢٨,٣٥٦)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٢,٢٠١,٩١٦)	(١٣,٩٩٦,٥٨٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٢,٦٦١,١٣٥)	(٣,٩٠٥,١٤١)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٢٠,٥٨٧٣,٤١٥)	(٣١٠,٠٤٠,١١١)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٤٩,٧٧٩,٩٣٤)	(٦٥٨,٠٧١,٣٤٨)	

٣٢ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٧٦,٠٢٠,٢٤٣	٧٨٠,٤٤٦,٢٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
١١,٨٣١,٨٧٧	٢,٦٠٥,٩٩٩	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠	تكلفة برامج
(١٩,٧٣٣,٦٥٩)	(٦٦,٤٩٩,٦٧١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٤,٠٦٢,٦١٠)	(١٨,٤٢٨,٥٧١)	عبء مخصصات أخرى
(٢٣,٥٤٨,١٢١)	(٥٥,٥٦٨,٩٤٣)	أخرى
٣,٢٣٧,٤٩٩	٢,٤٣٣,١٠٦	
٣٣٦,٦٨٦,٢٦٥	٦٤٧,٤٨٨,٩٧٨	

٣٣ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أرباح الفترة
٨٨٦,٦٩٥,٣٩٨	١,٦٩٨,٨٣٢,٢١٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢٢٤,٥٤٩,١٨٥	٢٢٤,٥٤٩,١٨٥	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
٣,٩٥	٧,٥٧	

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٤,٨٤% ١١,١١% على التوالي.

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

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

انتهت فترة الإغفاء 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 ولانتهت التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية. كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة. كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية، ولم تطلب للفحص بعد.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة. السنوات من ٢٠١٦/٢٠٢٠: 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 الأجور والمرتبات وفقاً لأحكام القانون وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات. السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية. السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الفحص و في انتظار الانتهاء عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية. جارى فحص السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

٣٦ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	ضرائب حالية
(٢٧١,٣٣٧,٢٢٨)	(٣٨٠,٠٦٩,٢٦١)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(٧,٥١٧,١٧٠)	٢,٠٥٧,٣١٨	
(٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨)	(٣٧٨,٠١١,٩٤٣)	

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

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

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,١٦٥,٥٤٩,٧٩٦	٢,٠٧٦,٨٤٤,١٥٩	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٢٦٢,٢٤٨,٧٠٤	٤٦٧,٢٨٩,٩٣٦	ضريبة الدخل المحاسبية
١٨٠,١٤٨,٧٠٩	٢٠٠,٦٣٧,٧٢٧	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
(٢٥١,٦٣٧,٢٦٢)	(٤٣٢,٨٩٧,٣٥٠)	إيرادات خاضعة لم تدرك على قائمة الدخل
(١٩٠,٧٦٠,١٥١)	(٢٣٥,٠٣٠,٣١٣)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(٧,٥١٧,١٧٠)	٢,٠٥٧,٣١٨	أصول ضريبية مؤجلة
٢٨٦,٣٧١,٥٦٨	٣٧٥,٩٥٤,٦٢٥	ضريبة محسوبة
٢٧٨,٨٥٤,٣٩٨	٣٧٨,٠١١,٩٤٣	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٣,٩٧٩,٩١٧	٣٤,٢٧١,٧٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٦,٤٥٩,٢٦٨	٣٣,٠٤٩,٨٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,١٥٩,٤٢٠	٨,٩٠٧,٢٩٧	الالتزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣,٦١٤,٠٠٩	٦,١٥٥,٦٦١	أرصدة مدينة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	أرصدة دائنة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٠٢٩,٨٥٣	٤,٤٩٧,٢٨٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	القروض القائمة في اول السنة
٧,١٨٤,٦٠٦	٣,٥٣٢,٥٧١	٦٦,٩٥٦,٢٣٤	١١٢,٩٩٩,٤٢٢	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٥,٢١٤,٤٥٩	٨,٠٢٩,٨٥٣	٣٦٣,٠٤٢,٥٧٨	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٦٥١,٠٧٣	٨٣٦,٩٠٨	٢٨,١٠٩,٣٣٦	٢٨,٢٧٦,٥٨٢	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧,٣٤١,٢٦٠	٥,٤٩١,٧٦٢	٢٤,١٢٩,٤٩٤	٢٠,٦٦٥,٣٨٦	الودائع في اول السنة
٢,٢٧٣,٦١٧	١١,٨٤٩,٤٩٨	٣,٧٧٣,٠٩٠	٣,٤٦٤,١٠٨	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
١٩,٦١٤,٨٧٧	١٧,٣٤١,٢٦٠	٢٧,٩٠٢,٥٨٤	٢٤,١٢٩,٤٩٤	الودائع في اخر الفترة / السنة
٦٤٨,٠٤٨	٧١٩,١٣٤	٧,٩٤٩	٤٥,٩٠٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٨٣ ٣٣٣ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٢٩ ٤٩٤ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٤ ٥٥١ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ صفر جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٢١٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	
٢١٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - ميزان مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢٢,٥٩٦,٩٠٣	٢٤,٩٧٨,٩٩٠	المرتبات
١,٩٨٠,٩٣٦	٢,٠٢٨,٩٤٢	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٠٥,٥١٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤,٥٥٩,٤٧٩ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٥٥,٩٦ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٣ ٦٤٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٠,٢٣٨٤ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٩٦ ٢٦٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.