



البنك الأهلي الكويتي – مصروشركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال 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 المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المالي المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٩ مايو ٢٠٢٣

مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	الأصول
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	(٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠,٢١٠	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٣٠٣,٥٧٠,١٩٢	(٩)	قروض وتسجيلات البنوك
٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٣٤,٨٧٤,٧٧١,٧٠٦	(١٠)	قروض وتسجيلات العملاء
		(١١)	إستثمارات مالية
٤٦,٢١٧,٨٢٠	٤٧,٠٨٣,٧٢٦		من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٠,٧٧٦,٨١٢,٦٦٦		من خلال الدخل الشامل
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٣٩٢,١٢٣,٣٦٠		بالتكلفة المستهلكة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٧,٦٢٣,٢٨٤	(١٣)	أصول غير ملموسة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	١,٩٧٠,٥٨٠,٩٠٨	(١٤)	أصول أخرى
١٤,٢٦٧,٥٣٣	١٥,٤٣٦,٠٨٤	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٤٤٣,٣٣٦,٥٥٩	(١٦)	أصول ثابتة
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٨٩,٧٥١	(١٧)	استثمارات عقارية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٧٩,٩٦٢,٥٧١,٦٠٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٠٦	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٦٨,٣٢٧,٠٢٧,٢٢٠	(١٩)	ودائع العملاء
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٣,٢٣٦,٦٩٩,٦٢٨	(٢٠)	التزامات أخرى
١٩١,٩١٢,٥١٥	٢٠,٥٣٨,٤٧٤	(٢١)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٤٥,٩٩٩	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٣,١٣٨,٤٢٧	٧٣,٥٨٢,٢١٦,٨٢٧		إجمالي الالتزامات
		(٢٣)	حقوق الملكية
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦		رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠		رأس المال تحت التسجيل
٢٧٠,١٠٥,٣٨٣	(٧٣,٢٠٤,٤٢٠)		إحتياطيات
١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٢,٤٢٥,٥٨٤,٧١٤		أرباح محتجزة
٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	٦,٣٨٠,٢٣٦,٦٦٠		
١١٥,٢٩٢	١١٨,١٢٢	(٢٤)	حقوق غير ذوي السيطرة
٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠	٦,٣٨٠,٣٥٤,٧٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧	٧٩,٩٦٢,٥٧١,٦٠٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

- تم اعتمادها في ٣ مايو 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 المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
١,٥٤٤,٤٢١,٤٦٥	٢,٤٤٩,٠٤٢,٢٢٧		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٩٣٥,٨٧٢,٤٣٨)	(١,٥٩٧,٢٣٨,١٣٣)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٠٨,٥٤٩,٠٢٧	٨٥١,٨٠٤,٠٩٤	(٢٧)	صافي الدخل من العائد
١٢٦,٧٧٣,٤٣٢	٢٥٧,٤٢٠,٣٠١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)		مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٩,٢٥٤,٥٥٦	١٨٠,١٩٩,٤٢٠	(٢٨)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠	(٢٩)	توزيعات أرباح
٤٠,٧١٢,٤٥٣	٤٣,٠٥٩,٥٩٢	(٣٠)	صافي دخل المتاجرة
٥,٣٢٣,٨٣٥	٤٣٠,٢٤٥	(١١)	أرباح إستثمارات مالية
(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)	(٣١)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٣٥,٥٣٩,٠٤٨)	(٣٠٨,٦٧٩,٢٣٤)	(٣٢)	مصرفات عمومية وإدارية
٢٩١,٢٣٥,٩٣٠	٧٢٦,٤٩٢,٨٠٠	(٣٣)	إيرادات تشغيل أخرى
٧٠٠,٥٩١,٨٣١	١,٢٥٥,٤٢٤,٩٤٦		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٧,٤٤٤,٨٢٠)	(١٤٩,٠٥٨,٥٤٦)	(٣٧)	ضرائب الدخل
٥٥٣,١٤٧,٠١١	١,١٠٦,٣٦٦,٤٠٠		أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	١,١٠٦,٣٦٢,٨٨٧		تتمثل أرباح الفترة في:
١,٦٧٥	٣,٥١٣	(٢٤)	نصيب الشركة الأم
٥٥٣,١٤٧,٠١١	١,١٠٦,٣٦٦,٤٠٠		حقوق غير ذوي السيطرة
٢,٦٥	٥,٣١	(٣٤)	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

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

عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٥٣,١٤٧,٠١١	١,١٠٦,٣٦٦,٤٠٠	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
-	(٩٤,٥٢٤,٠٠٠)	بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
-	(٩٤,٥٢٤,٠٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل
(١٦٧,٦٦٣,٦٦٥)	(٣٤٠,٤٠٦,٥٧٣)	بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر
٢,٢٦٨,٣٧٥	(٤,٧١٣,٧٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل
(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	(٣٤٥,١٢٠,٣٣٧)	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	(٤٣٩,٦٤٤,٣٣٧)	اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة
٣٨٧,٧٥١,٧٢١	٦٦٦,٧٢٢,٠٦٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى عن الفترة من أول يناير حتى

٣١ مارس ٢٠٢٢ ٣١ مارس ٢٠٢٣ إيضاح

		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٠٠,٥٩١,٨٣١	١,٢٥٥,٤٢٤,٩٤٦	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧,٠٩٠,٨٦٢	٢٨,٧٨٤,٤٨٧	إهلاك وإستهلاك
٧٨,٩٤٤,٩٢٢	٢٨٦,٤٧٨,٨٤١	عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٦,٨٧٠,٩١٨	٢٧,٩٨٩,٦٨٣	عبء المخصصات أخرى
(٥,٣٢٣,٨٣٥)	(٤٣٠,٢٤٥)	أرباح إستثمارات مالية
-	(٤١,٦٦٨,٥٨٠)	توزيعات أرباح
٢,٢٥٢,٤٣٣	٨٤,٠٦٤,٩٩٤	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦,٤٩٨,٨٣٧)	٢٤,٠٣٤,٥٧٢	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
-	(٥,٧٥٠,٩٢٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٧٩٣,٩٢٨,٢٩٤	١,٦٥٦,٣٢١,٧٧٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٥٠٣,٩٨٤,٦٥٠	١,٠٤٦,٠٨٩,٨٨٥	أرصدة لدى البنوك
(٦٩٣,١٦٧,١١٧)	(٣,٢١٢,٩٧٥,٩٤٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٦١١,٤١٦,٧٨٩)	٤,٢٣٠,١٥٣,٦٨١	أذون خزانة
(٢٧٤,٠٤١,٥٢٢)	(٣٤٩,٧٩٦,٨٤٤)	قروض وتسهيلات البنوك
(٢,٤٢٤,٣٣٧,٥٨٢)	(٢,٠٩٦,٠٤٥,٣٤٨)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٠٩,٨١٤,٢٦٤)	(٢٥١,٩٨٨,٢٣٦)	أصول أخرى
(٧,١٦١,٩٨٦)	(٨٦٥,٩٠٦)	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٨٣,٨٣٩,٠٩٢)	١,٠٨١,١٤٣,٩٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٤١,٠٦٠,٢١٦	٢,١٩٠,٧٨٢,٠٢٠	ودائع العملاء
(٢,٩٣٨,٤١٨)	-	مشتقات مالية (بالصافي)
٢٧١,٧٧١,٥٣٤	٨٧٣,١٨٥,٨٤٥	الإلتزامات أخرى
(١٢٧,٤٠٥,٢٢٩)	(١٢٨,٩٢٧,١٦٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٧,٢٣٠,٣٣٧)	٢,٤١٢,٦٤٤	الإلتزامات مزاييا التقاعد
٤٦٩,٣٩٢,٣٥٨	٥,٠٣٩,٤٩٠,٣٣٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٦٩,٣٩٢,٣٥٨	٥,٠٣٩,٤٩٠,٣٣٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(١٢,١٣٥,٦٢٨)	(٣,٥٩١,٧٧٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد تجهيز الفروع
٥٩٨,٥٠٠	٢,٨٧٦,٣٥٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٧٤٥,٣٥٥,٢٠٣)	(٣,٥٠٣,٢٧٧,٥٩٢)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠	توزيعات أرباح
(٢,٧٥٦,٨٩٢,٣٣١)	(٣,٤٦٢,٣٢٤,٤٢٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(١٩٢,٣٥٦,٠٠٧)	توزيعات الإرباح المدفوعة
(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(١٩٢,٣٥٦,٠٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٤١٨,٢٣٣,٧٤٨)	١,٣٨٤,٨٠٩,٩٠٢	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٠٤٩,٣٣٩,٩٣٥	٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,٦٣١,١٠٦,١٨٧	٢,٣٥٠,٧٧٥,٦٩٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٠١,٤٤٦,٤٠٨	١٠,٧٤٩,٦٠٥,٣٥٢	أرصدة لدى البنوك
٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨	٤,٣٨٨,١٥٣,٧٢٨	أذون خزانة
(٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١)	(١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياط
(٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠)	(٩,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٥,٨٨٧,٩١٩,٨٦٧)	(٤,١٢٧,٤٣٣,٤٠٩)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٦٣١,١٠٦,١٨٧	٢,٣٥٠,٧٧٥,٦٩٧ (٢٥)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	احمال حقوق المساهمين	حقوق غير ذوي السيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	-	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٤١,٥١٣,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٥١٣,٢١٦)	-	-	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)
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)	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٤٢,٠٢٦,٥٤٤	-	-	(٤٢,٠٢٦,٥٤٤)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	-	-	-	-	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)	-	(١٦٥,٣٩٥,٢٩٠)
صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٦	١,١٠٦	(١,١٠٦)	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	٥٥٣,١٤٥,٣٣٦	١,٦٧٥	٥٥٣,١٤٧,٠١١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	١٧٦,٣٩٦,٦٧٠	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧٥,٥٩٧,٥٢٢	٢٤١,٦٥٥,٦٩٢	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٦٤١,٤٠٧,٥٦٤	٤,٤٨٦,٣٥٨,١٦٩	١١٤,٤٦٠	٤,٤٨٦,٤٧٢,٦٢٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	-	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٥١٩,٣٥٤	١٦,٠٥٠,٩٤٦	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٨٣,٦٦٣,٢٨١	-	-	-	-	-	-	(٨٣,٦٦٣,٢٨١)	-	-	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٨٢١,٧٨٧)	(١٢٣,٨٢١,٧٨٧)	-	(١٢٣,٨٢١,٧٨٧)
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)	-	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٨٣٩,٣٧٦	-	-	(٨٣٩,٣٧٦)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٣٩,٦٤٤,٣٣٧)	-	-	-	-	(٤٣٩,٦٤٤,٣٣٧)	-	(٤٣٩,٦٤٤,٣٣٧)
صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٣	٦٨٣	(٦٨٣)	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٦,٣٦٢,٨٨٧	١,١٠٦,٣٦٢,٨٨٧	٣,٥١٣	١,١٠٦,٣٦٦,٤٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	١٣١,١١٩,٧١٥	١٧,٢١٣,١٧٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	(٢٣٨,١٢٤,٩٨٣)	١٦,٨٩٠,٣٢٢	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٤٢٥,٥٨٤,٧١٤	٦,٣٨٠,٢٣٦,٦٦٠	١١٨,١٢٢	٦,٣٨٠,٣٥٤,٧٨٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 و أربعون فرعاً ويوظف عدد ٣٩٥ 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 لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر .

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 – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ – B٢٢٧ مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

تقوم المجموعة 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 اتباع 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 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢))

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساء نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة 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 المستهلكة 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.

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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

* إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* لمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغغطية صافي الاستثمار.

* للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصرفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة 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 إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

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

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي 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 وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا 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 لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد 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.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم المجموعة 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 الإقضاء أو الإصدار.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥- ٧- ٢ التقييم

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي تقوم المجموعة 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	التكلفة المستهلكة
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
الخيار لمرة 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	أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

- تقوم المجموعة 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 اخذها 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. تقوم المجموعة 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.

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 يتقوم المجموعة بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. 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 تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما – وفقط عندما – تقوم المجموعة 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 الأولى تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس 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 الاستبعاد

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 تقوم المجموعة 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 للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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. وأن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجها بتحويل أصول سبق الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

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

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

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

٥- ٧- ٢ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة 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.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٨ قياس القيمة العادلة

* تحدد المجموعة 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.

* تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشترين 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 .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 حيث يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

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

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

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

الصغير:

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

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
المرحلة الأولى ادوات 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 ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاول 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.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر - التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل / ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر - التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

٥ - ٨ - ١ - ٢ - الترتي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

٥ - ٨ - ١ - ٣ - الترتي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

* اذاد 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.

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصصاً 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، تقوم المجموعة 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 لأن 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 جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم المجموعة 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 مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصصاً 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 والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

الشهرة

تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

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 المجموعة 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٥- ١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للمجموعة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لأغراض إدارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الأولى بالتكلفة على أن تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الإهلاك وكذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت وتظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥- ١٤ مزايا العاملين

٥- ١٤- ١ نظم الاشتراك المحدد

هي لوائح معاشات تقوم المجموعة 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- ١٤- 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 والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥- ١٤- ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٥- ١٤- ٤ نظام المزايا العلاجية

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

كما تقوم المجموعة 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 سنوياً من قبل ائتماريين مؤهلين.

٥- ١٥ 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 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- ١٦ 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- ١٧ المخصصات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - ١٨ 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 - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - 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 - ١٩ - 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 - ١٩ - 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 - ٢٠ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار IFRS ٩.

٥ - ٢١ 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاوُلها 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. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض 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. وتقوم المجموعة 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير 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:

٦- ١- ٢- ١ 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.

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

تقوم المجموعة 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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	٠,٠٠٠.٢٪	١
AA+	٠,٠٠٠.٤٪	٢
AA	٠,٠٠٠.٨٪	٣
AA-	٠,٠٠٢.٠٪	٤
A+	٠,٠٠٣.٦٪	٥
A	٠,٠٠٥.٨٪	٦
A-	٠,٠٠٩.٤٪	٧
BBB+	٠,٠١٦.٠٪	٨
BBB	٠,٠٢٤.٠٪	٩
BBB-	٠,٠٤٢.٥٪	١٠
BB+	٠,٠٦٨.٨٪	١١
BB	٠,١٣٤.٣٪	١٢
BB-	٠,٢٧٣.٧٪	١٣
B-	٠,٦٩٥.٣٪	١٤
B	١,٣٩٠.٠٪	١٥
B-	٣,٦٥٩.٧٪	١٦
CCC+	٨,٨٩٤.٥٪	١٧
CCC	٢٢,٠٦٦.٠٪	١٨
CCC-	٥٢,٠٨٦.٧٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠.٠٪	٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

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

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

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاق "PD" "Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق "LGD" "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق "EAD" عند الإخفاق والخسارة عند التعثر "LGD".

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. وتقوم المجموعة بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

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

١-٦-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

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

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".

* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد ٣١ مارس ٢٠٢٣ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
١٢,١٣٤,٢٣٣	-	-	-	متابعة عادية
٨٧٤,٦٠٤	-	٨٧٤,٦٠٤	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٢٤٩	-	-	٣٢٠,٢٤٩	إخفاق
١٣,٣٢٩,٠٨٦	١٢,١٣٤,٢٣٣	٨٧٤,٦٠٤	٣٢٠,٢٤٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٧٧,٧٦٥)	(١٦٣,٤٢٦)	(٤٢,٦٨١)	(١٧١,٦٥٨)	مخصص الخسارة
١٢,٩٥١,٣٢١	١١,٩٧٠,٨٠٧	٨٣١,٩٢٣	١٤٨,٥٩١	صافي القيمة الدفترية

المؤسسات ٣١ مارس ٢٠٢٣ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٢١,١٤٩,٧٣٥	-	-	-	متابعة عادية
١,٦٥٥,٦١٨	-	١,٦٥٥,٦١٨	-	متابعة خاصة
٧٣١,٨٥١	-	-	٧٣١,٨٥١	إخفاق
٢٣,٥٣٧,٢٠٤	٢١,١٤٩,٧٣٥	١,٦٥٥,٦١٨	٧٣١,٨٥١	إجمالي القيمة الدفترية
(١,٦١٣,٧٥٤)	(٧٢٠,٢٤٥)	(٣٧١,٤٤٧)	(٥٢٢,٠٦٢)	مخصص الخسارة
٢١,٩٢٣,٤٥٠	٢٠,٤٢٩,٤٩٠	١,٢٨٤,١٧١	٢٠٩,٧٨٩	صافي القيمة الدفترية

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض وأرصدة لدى البنوك		٣١ مارس ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	٤,٦٣١,٠٣٢	٧,٤٣١,٧٥١	-	-	١٢,٠٦٢,٧٨٣
اجمالي القيمة الدفترية	٤,٦٣١,٠٣٢	٧,٤٣١,٧٥١	-	-	١٢,٠٦٢,٧٨٣
مخصص الخسارة	-	(١٢,٤٧٣)	-	-	(١٢,٤٧٣)
صافي القيمة الدفترية	٤,٦٣١,٠٣٢	٧,٤١٩,٢٧٨	-	-	١٢,٠٥٠,٣١٠

أذون الخزانة وأدوات الدين		٣١ مارس ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	١٧,٦٨٠,٢٩١	-	-	-	١٧,٦٨٠,٢٩١
اجمالي القيمة الدفترية	١٧,٦٨٠,٢٩١	-	-	-	١٧,٦٨٠,٢٩١
مخصص الخسارة	(١٨,٠٢٣)	-	-	-	(١٨,٠٢٣)
صافي القيمة الدفترية	١٧,٦٦٢,٢٦٨	-	-	-	١٧,٦٦٢,٢٦٨

الأصول الأخرى		٣١ مارس ٢٠٢٣			القيمة بالألف جنيه
درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي
متابعة عادية	١,٢٤٠,٨٧١	-	-	-	١,٢٤٠,٨٧١
اجمالي القيمة الدفترية	١,٢٤٠,٨٧١	-	-	-	١,٢٤٠,٨٧١
مخصص الخسارة	(٧,٧٥٢)	-	-	-	(٧,٧٥٢)
صافي القيمة الدفترية	١,٢٣٣,١١٩	-	-	-	١,٢٣٣,١١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٥ الضمانات الائتمانية

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

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

- * النقدية و ما في حكمها
- * الرهون العقارية
- * اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- * الرهون التجارية
- * رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

إن الأصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بياناها 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	٢٨,٧٧٠	(٢١٠)	٢٨,٥٦٠	٢٨,٣١٧
بطاقات ائتمان	٣٦٨,٩٦٤	(٢١,٦٣٤)	٣٤٧,٣٣٠	٦٣,٥٧٨
قروض شخصية	١٢,٩٣١,٣٥٣	(٣٥٥,٩٢١)	١٢,٥٧٥,٤٣٢	٤,٠٣٣,٠٣٥
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٦,٧٣١,٨٥٣	(٥٩٣,٨٦٦)	٦,١٣٧,٩٨٧	١,١٦٣,٣٥٢
قروض مباشرة	١٤,٩٦٢,٨٠٥	(٦٦٩,٨٩٣)	١٤,٢٩٢,٩١٢	٢,٦٨٣,٩٤٣
قروض مشتركة	١,٧٧٢,٤٩٩	(٣٤٩,٤٢٥)	١,٤٢٣,٠٧٤	٣٨٤,٥٢١
قروض أخرى	٧٠,٠٤٨	(٥٧٠)	٦٩,٤٧٨	٤,٧٩٥
أجمالي الأصول	٣٦,٨٦٦,٢٩٢	(١,٩٩١,٥١٩)	٣٤,٨٧٤,٧٧٣	٨,٣٦١,٥٤١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدومة خلال الفترة المنتهية. 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

تقوم المجموعة 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

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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. وتقوم المجموعة 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.

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ٩ المشتقات

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

٦- ١- ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

تقوم المجموعة 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.

٦- ١- ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦- ١- ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٣٨٨,١٥٣,٧٢٨	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	أذون خزنة و أوراق حكومية أخرى
١٠,٧٤٩,٦٠٥,٣٥٢	١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	أرصدة لدى البنوك
١,٣١٣,١٧٧,٧٥١	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
١٢,٩٣١,٣٥٢,٨٥٤	١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	* قروض شخصية
٣٦٨,٩٦٣,٥٦٤	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	* بطاقات ائتمان
٢٨,٧٦٩,٦٨٢	٣٦,١٤٣,٣٩٠	* حسابات جارية مدينة
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٦,٧٣١,٨٥٣,٠٣٩	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	* حسابات جارية مدينة
١٤,٩٦٢,٨٠٤,٦٠٨	١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	* قروض مباشرة
١,٧٧٢,٤٩٨,٥٤٢	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	* قروض مشتركة
٧٠,٠٤٧,٩٥٦	٩٩,٥٦٧,١٤٦	* قروض أخرى
١٣,٢٩٢,١٣٧,٠٣٠	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	إستثمارات مالية في أدوات دين
١,٢٤٠,٨٧١,١٨١	١,١٥٨,٩٣٣,٠٣٨	أصول أخرى
<u>٧٩,٦٠٦,٥٦٢,٤٦٧</u>	<u>٧٥,٢١٤,٨١٣,١٧١</u>	

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٥٧,١٨٤,٨٤٣	٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	الأوراق المقبولة
٦,٦٧٧,٥٧٧,٣٥٣	٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	خطابات ضمان
٧٩٨,١٠٦,٨٨٩	٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	اعتمادات مستندية
<u>٧,٦٤٩,٤٣٠,٠٠٠</u>	<u>٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠</u>	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ١ خطر الائتمان (تابع)

٦- ١- ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	٤,٦٣١,٠٣٢,٤٩١	٣٣,٢٨٣,٩٦٧,٤٧٩
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٧,٤٣١,٧٥٠,٦١٢	٢,٥٣٠,٢٢٣,٢٢٧
-	٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	-	١,٠٥٢,٠٩٩,٥٣٩
١١,٨٠٤,٣٢٥,٢١٠	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	١٢,٠٦٢,٧٨٣,١٠٣	٣٦,٨٦٦,٢٩٠,٢٤٥
(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(١٢,٤٧٢,٧٠١)	(١,٩٩١,٥١٨,٥٣٩)
١١,٧٩٧,٦٥٣,٢٠٦	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	١٢,٠٥٠,٣١٠,٤٠٢	٣٤,٨٧٤,٧٧١,٧٠٦

(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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١١,٧٧١,٩٣٩,٦٩٩	٣٤٢,٢٦٠,٦٩١	٢٠,٠٣٢,٣٣٩	٥,٨٦٤,٨٣٧,٥٤٢	١٣,٧٥١,٦٥٢,٧٩٤	٩٨٥,٧٣٠,٥٠٨	٧٠,٠٤٧,٩٥٦	٣٢,٨٠٦,٥٠١,٥٢٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٨,٤٢٥,٦٢٦	٣٥٠,١٣٥,٢٩٥	٩٨,٩٠٥,٠٢٩	-	٤٧٧,٤٦٥,٩٥٠
الإجمالي	١١,٧٧١,٩٣٩,٦٩٩	٣٤٢,٢٦٠,٦٩١	٢٠,٠٣٢,٣٣٩	٥,٨٩٣,٢٦٣,١٦٨	١٤,١٠١,٧٨٨,٠٨٩	١,٠٨٤,٦٣٥,٥٣٧	٧٠,٠٤٧,٩٥٦	٣٣,٢٨٣,٩٦٧,٤٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨٢١	١٣,١٩٨,٢٦٥,٧٦٤	٩٤٨,٢١١,٥١١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,١٥٦,٠١٧,٩٤٧
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٤٩	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٥
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٥٧٧,٢٢٣,٣٩٦	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣							
التقييم	أفراد			مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٦٤,٩٤٤,٣٠١	١,٤٨٥,٠١٧	٢٧٤,٣٧٩	٤٤٢,٨٩٩,٩٨٧	٣٢٤,٥٣٢,١٩١	٥٠٨,٣٩١,١٢٦	١,٣٤٢,٥٢٧,٠٠١
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢٥,٧٨٧,٠٧٧	٤,٥٨٩,٣٩٩	٨٧	٥,٠٥٨,٩٠٨	١٥٠,٦١٥,٨١٤	-	٣٨٦,٠٥١,٢٨٥
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٥٨,٦٥٨,٢٤٨	١٠,٤٣١,٢٦٠	١٤,٤٠٦	٦٢,٩٣٦,٥٠٨	٢٩,٣٧٨,٣٥٢	-	٥٦١,٤١٨,٧٧٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠٥,٧٧٥,٦٣٣	١,٦٨١,٨٤٤	٩٦٣,١٠٧	٣٩,٧٤٧,٠٣٤	٧٧,٩٥١,٣٤٤	-	٢٢٦,١١٨,٩٦٢
متاخرات اكثر من ٩٠يوما	-	-	-	٩,٩٣٨,٢٢٦	٤,١٦٨,٩٧٩	-	١٤,١٠٧,٢٠٥
الإجمالي	٨٥٥,١٦٥,٢٥٩	١٨,١٨٧,٥٢٠	١,٢٥١,٩٧٩	٥٦٠,٥٨٠,٦٦٣	٥٨٦,٦٤٦,٦٨٠	٥٠٨,٣٩١,١٢٦	٢,٥٣٠,٢٢٣,٢٢٧
القيمة العادلة للضمانات	٢٣٤,٥٩٣,٨٥٧	٢,٤٥٥,٩١١	١,٢١٥,٩١٢	١٦٣,٠٩٦,٨٦٧	٢١٤,٥٦٤,٢٨٤	١٨٦,٧٠٣,٥٩٣	٨٠٢,٦٣٠,٤٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
التقييم	أفراد			مؤسسات			قروض وأرصدة لدى البنوك
	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٧٠,١٥٩,٦١٠	١,٥٢٤,٦٢٥	-	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٤
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
متاخرات اكثر من ٩٠يوما	-	-	-	١٣,٢٨١	١,٦٩١,٧٤٢	-	١,٧٠٥,٠٢٣
الإجمالي	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٥	١٥,٥٤٧,٥٨٣	١,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١
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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ مارس ٢٠٢٣						
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية
١,٠٥٢,٠٩٩,٥٣٩	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٧٤,٣٦٩,٨٤٢	٢٧٨,٠٠٩,٢٠٨	٧,٤٨٥,٣٦٤	٨,٥١٥,٣٥٣	٣٠٤,٢٤٧,٨٩٦
١٥٩,١٣٩,٦٥٣	١١٥,٨١٥,٨٨١	٢٤,٧٢٤,٤٦٢	٨,٩٣٩,٨٤٨	٧,٣٢٥,٣٨٦	٢,٣٣٤,٠٧٦	-
التقييم						
قروض محل اضمحلال						
القيمة العادلة للضمانات						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية
٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	٢٢٦,٩٣٥,٠٢١	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠٥,٣٥١,٥٨١
١٥٢,٧٤٢,١١٣	١١٥,٨١٥,٨٨١	٢٥,٧٨١,٧١٦	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-
التقييم						
منتظم ولا توجد متأخرات						
القيمة العادلة للضمانات						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - ٦ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١ - ٦ - ١٦ الديون المعدومة:-

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٣,٨١٦,٤٧٨	١١٥,٦٧٧,٩١٩	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٤,١٨٨,٠٣٧	٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	* قروض شخصية
١,١٦٦,٠٨٨	١٢,٠٩٨,٤٣٤	* بطاقات إئتمان
<u>٦٩,١٧٠,٦٠٣</u>	<u>٤١١,٧٨٩,٩٨١</u>	

١ - ٦ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٥٤٣,٠٢١,٤٥٦	٥٤٣,٠٢١,٤٥٦
A+ الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٣٨٨,١٥٣,٧٢٨	١٢,٥٧٤,١١٥,٥٧٤	١٦,٩٦٢,٢٦٩,٣٠٢
الاجمالي	٤,٣٨٨,١٥٣,٧٢٨	١٣,٢٩٢,١٣٧,٠٣٠	١٧,٦٨٠,٢٩٠,٧٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من AA+ حتى AA-	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٨٧,٩٧٦,٦٥٩
الاجمالي	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٨,٩٠٥,٢٦٥,٧٩٣

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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)							
٣١ مارس ٢٠٢٣							
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	١١,٧٥٦,٣٢٧	-	-	-	-	-	١١,٧٥٦,٣٢٧
اذون خزانة و أدوات دين	٤,٣٨٨,١٥٤	-	-	-	-	-	٤,٣٨٨,١٥٤
أرصدة لدى البنوك	٧,٦٧٢,٣٠٠	-	-	-	٣,٠١٠,٠٨٢	٦٧,٢٢٣	١٠,٧٤٩,٦٠٥
قروض و تسهيلات للبنوك	١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٩,٩١٣,٥٠٢	١,٦٦٧,٠٩٤	٩٧١,٨٨٦	٣٧٨,٨٧٠	-	-	١٢,٩٣١,٣٥٢
بطاقات ائتمان	٣١٦,٤٠٥	٣٢,٧٤١	١٤,٧٠٤	٥,١١٣	-	-	٣٦٨,٩٦٣
حسابات جارية مدينة	١٢,٩١٩	٩٥٠	١٣,٥٨٨	١,٣١٢	-	-	٢٨,٧٦٩
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٥,٩١٧,١٢٦	٦٢٣,٤٠٤	١٨٠,٨٦٨	١٠,٤٥٥	-	-	٦,٧٣١,٨٥٣
قروض مباشرة	١٢,٦٣١,٣٠٨	٢,٠١٤,٥٢١	٢٩٢,٣٣٨	٢٤,٦٣٨	-	-	١٤,٩٦٢,٨٠٥
قروض مشتركة	١,٧٢٧,٦٥٦	٤٤,٨٤٢	-	-	-	-	١,٧٧٢,٤٩٨
قروض اخرى	٦٣,١٩٩	-	-	٦,٨٤٩	-	-	٧٠,٠٤٨
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٣,١١٧,١٣٧	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	١٣,٢٩٢,١٣٧
أصول اخرى	١,٢٣٩,٧٦٤	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٧٦٤
الاجمالي في نهاية الفترة	٧٠,٠٦٨,٩٧٥	٤,٣٨٣,٥٥٢	١,٤٧٣,٣٨٤	٤٢٧,٢٣٧	٣,٠١٠,٠٨٢	٢٤٢,٢٢٣	٧٩,٦٠٥,٤٥٣
الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢	٦٧,٥٤٢,٦٦٧	٤,٠٠٤,٢٤١	١,٢٦٧,٥٧٦	٤٢١,٥٥٢	١,٦٩٠,٢٥١	٢٨٨,٥٢٦	٧٥,٢١٤,٨١٣

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.

٣١ مارس ٢٠٢٣													البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أذن خزائن و أدوات دين
-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٩,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض للمؤسسات:
١,١٤٦,٤٩٣	١,٧٦١,٦٥١	٨٦,٨١٠	٢٩٣,١٤١	٢٤,٤٦٩	١,٢٢٣	٦٣٥,١٢٧	١,٩٤٢,١٦٣	٦٩,٥٧٠	١٢٦,٨٣٤	٦٤٤,٣٧٢	-	-	حسابات جارية مدينة
١,٨٢٨,٨٢٥	٣,٦٩٧,٥٢١	٧٣٨,٨٦٢	١,٠٢٢,٦٠٨	١٦٣,٦٧٥	٩٥,٠٥٥	٢,٩٩٢,٤٦٩	١,١٧٧,١٨٣	٥٦٣,٧٠٦	٢٨١,٠٩٧	٢,٤٠١,٨٠٤	-	-	قروض مباشرة
-	٨٢٩,٠٤٣	-	٦٧,٦٠٢	-	-	٦١,٧٣٢	-	٩٨,١٣٩	٦٨٢,٥٢٨	٣٣,٤٥٤	-	-	قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٤٣٨	٢٣,٦١٠	-	-	قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,١١٧,١٣٧	-	إستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢,٩٧٥,٣١٨	٦,٢٨٨,٢١٥	٨٢٥,٦٧٢	١,٣٨٣,٣٥١	١٨٨,١٤٤	٩٦,٢٧٨	١٥,٩٢٧,١١١	٣,١١٩,٣٤٦	٧٣١,٤١٥	١,١٣٦,٨٩٧	٤,٣٤٣,٠٠٤	٢٩,٢٦١,٦١٨	١٣,٣٢٩,٠٨٤	الاجمالي في نهاية الفترة
٣,٠٢٨,٩٨٥	٥,٩٣٢,٩٥٣	٧٣٩,١٨١	١,١٩٥,٤٦٧	٢٨٠,٣٥١	٨٦,٥٤٧	١٥,٢٦٤,٢١٦	٢,٦٧١,٠٦٧	١,١٢٩,٣٨٠	١,١٠٧,٩٧٧	٤,٢٧٨,٢٤٥	٢٧,٢٧١,٥٦٥	١٢,٢٢٨,٨٧٩	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

١-٢-٦ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

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

٢-١-٢-٦ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى 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 حاده 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦ - ٢ خطر السوق (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
أقل ٩٥ %	أعلى ٩٩ %	متوسط ٩٨ %	أقل ٩٥ %	أعلى ٩٩ %	متوسط ٩٨ %
١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧	١٥٩,١٣١	٢٢٥,٠٦٢	١٩٨,٦٨٩
١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧	١٥٩,١٣١	٢٢٥,٠٦٢	١٩٨,٦٨٩

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
١١,١٣٢,٩٢٣	١٧٦,٠٧٢	٣٧,٨٥٦	١,٦٠٥	٢٧,٠٧٢	١١,٣٧٥,٥٢٨
٢,٥١٥,٢٢٧	٧,٢١٠,٦٥٢	١,٨٨٥,٦٢٠	٨٣,٧٩٩	٦٢,٣٠١	١١,٧٥٧,٥٩٩
-	١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨
٣٣,١٤٥,٩٦٠	٣,٦١٢,٣٥٧	١١٧,٠٠٣	-	٤	٣٦,٨٧٥,٣٢٤
٤٧,٠٨٤	-	-	-	-	٤٧,٠٨٤
١٠,٥٣٦,٠٢٣	٥٨٨,٣٤٠	٧٤,٥٨٥	-	-	١١,١٩٨,٩٤٨
٥,٨٥٩,٧٣١	١,٥٤١,٩٥٢	-	-	-	٧,٤٠١,٦٨٣
٤,٠٩٠	-	-	-	-	٤,٠٩٠
٤,٧٤٨,٩٢٢	١٧٨,٣٠٢	٢١,٠٣٧	١١٥	٢,٩٠٩	٤,٩٥١,٢٨٥
٦٧,٩٨٩,٩٦٠	١٤,٦٢٠,٨٥٣	٢,١٣٦,١٠١	٨٥,٥١٩	٩٢,٢٨٦	٨٤,٩٢٤,٧١٩
٨٢٩,٩٧٨	٥٦,٥٢٦	٨٤٢,٨٦٤	١,٧٣٥	٣	١,٧٣١,١٠٦
٥٧,٢٣٨,٧٦٣	٩,٦٤٤,٧١٧	١,٢٦٧,٢١٤	٨٣,٣٨٣	٩٢,٩٥٠	٦٨,٣٢٧,٠٢٧
٩,٩٢٠,٧٥٧	٤,٩١٧,٨٧٨	٢٥,٢٠٥	٦٥	٢,٦٨١	١٤,٨٦٦,٥٨٦
٦٧,٩٨٩,٤٩٨	١٤,٦١٩,١٢١	٢,١٣٥,٢٨٣	٨٥,١٨٣	٩٥,٦٣٤	٨٤,٩٢٤,٧١٩
٤٦٢	١,٧٣٢	٨١٨	٣٣٦	(٣,٣٤٨)	-
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١
٦٥,٠٠٥,٠٩٦	١١,٧٦٧,٢٣٥	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
٦٥,٠٩٩,٢٠٤	١١,٧٩٠,٣٩٧	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
(٩٤,١٠٨)	(٢٣,١٦٢)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)	-
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

**قروض وتسهيلات للبنوك

**قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

من خلال الأرباح و الخسائر

من خلال الدخل الشامل

***بالتكلفة المستهلكة

استثمارات عقارية

اصول مالية اخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

التزامات مالية اخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالانتمان

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض 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 اهمًا أقرب:

٣١ مارس ٢٠٢٣								بيان
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى	
-	-	-	-	-	-	١٢,٣٨٠,٤٠٣	١٢,٣٨٠,٤٠٣	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى
١٠,١١٩,٣٧٧	٤٦٣,٤٧٥	-	-	-	-	١٦٣,٨٨٨	١٠,٧٤٦,٧٤٠	ارصدة لدى البنوك
-	-	١,٠٨٤,٧٢٩	٣٨,٦٢٣	١٥٤,٤٩٢	٢٥,٧٢٦	-	١,٣٠٣,٥٧٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١,٦٣٦,٦٦٠	١٢,٤١٤,٢٩٥	٨١٢,٤٤١	١,٦٢٤,٧٨٣	٤,٨٣٠,٧٠٨	٣,٤١٤,٨٦٥	١٤١,٠٢٠	٣٤,٨٧٤,٧٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية
١٧,٤٤٠	١٧,٧٠٨	-	٤,٧٨٩	-	-	٧,١٤٧	٤٧,٠٨٤	من خلال الأرباح و الخسائر
٦٦٢,٣٨٢	٨٢,٦٦٦	٩٧١,٠١٣	٣,٨٥٤,٨٩٦	٣,٧٦٦,٦٨٨	٩٣٦,٦٤٦	٥٠٢,٥٢٢	١٠,٧٧٦,٨١٣	من خلال الدخل الشامل
٣٥١,٧٨٢	-	١,١١٩,٦٦٢	١,٢٨٤,٨٣٣	٢,٨٢١,٩٧٢	١,٨١٣,٨٧٤	-	٧,٣٩٢,١٢٣	بالتكلفة المسهكلة
-	-	-	-	-	-	٤,٠٩٠	٤,٠٩٠	أستثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	١,٩٧٠,٥٨١	١,٩٧٠,٥٨١	ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	١٥,٤٣٦	١٥,٤٣٦	أصول ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٩٦٠	٤٥٠,٩٦٠	اصول ثابتة
٢٢,٧٨٧,٦٤١	١٢,٩٧٨,١٤٤	٣,٩٨٧,٨٤٥	٦,٨٠٧,٩٢٤	١١,٥٧٣,٨٦٠	٦,١٩١,١١١	١٥,٦٣٦,٠٤٧	٧٩,٩٦٢,٥٧٢	اجمالى الاصول المالية
١,٦٦٨,٧٥٥	-	-	-	-	-	٦٢,٣٥١	١,٧٣١,١٠٦	ارصدة مستحقة للبنوك
١٢,٤١٤,١٧٧	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١,٦٨٥,٧٨١	١٤,٦٦٢,٧١٠	٦,٩١٢,٨٠٠	١,٣٤٩,٤٣٣	٥,٣٢١,٦٨٩	٦٨,٣٢٧,٠٢٧	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	٣,٢٣٦,٧٠٠	٣,٢٣٦,٧٠٠	ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٢٠٥,٥٣٨	٢٠٥,٥٣٨	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	٨١,٨٤٦	٨١,٨٤٦	إلتزامات مزايا التقاعد
-	-	-	-	-	-	١١٨	١١٨	حقوق الاقلية
-	-	-	-	-	-	٦,٣٨٠,٢٣٧	٦,٣٨٠,٢٣٧	حقوق الملكية
١٤,٠٨٢,٩٣٢	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١,٦٨٥,٧٨١	١٤,٦٦٢,٧١٠	٦,٩١٢,٨٠٠	١,٣٤٩,٤٣٣	١٥,٢٨٨,٤٧٩	٧٩,٩٦٢,٥٧٢	اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
٨,٧٠٤,٧٠٩	(١٣,٠٠٢,٢٩٣)	٢,٣٠٢,٠٦٤	(٧,٨٥٤,٧٨٦)	٤,٦٦١,٠٦٠	٤,٨٤١,٦٧٨	٣٤٧,٥٦٨	-	فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
٢٠,٣٤٤,٦٢٦	١٦,٨٦٥,٨٤٧	١,٩٥٧,٦١٨	٧,٢١١,٧٧٣	١٠,٩٣٥,٤٥٠	٦,٢٧٢,٤١١	١٢,٠٨٩,٥٨٥	٧٥,٦٧٧,٣١٠	اجمالى الاصول المالية
٩,٦٩٤,٠٠٣	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥٨٦,٥٦٩	٧٥,٦٧٧,٣١٠	اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
١٠,٦٥٠,٦٢٣	(١٣,٦٥٤,٠٩٩)	٣٤٥,٥٨٧	(٤,٤٤٤,٦٧٥)	٣,٨٩٦,٥١٩	٤,٧٠٣,٠٢٩	(١,٤٩٦,٩٨٤)	-	فجوة اعادة التسعير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 (قبل ١ يناير ٢٠١٩: المتاحة للبيع) 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 التركز 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦- ٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
(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	
١,٦٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٢٤٧	مستحق للبنوك المحلية
٨٧,٧٣٢	-	-	-	-	-	٨٧,٧٣٢	مستحق للبنوك الخارجية
٦,٦٩٢,٠١٥	٤,٩٧٢,٧٨٣	٢,٧٩٨,٨٩٦	١٦,٩٠٦,٠٦٢	٨,٤٤١,٤٤٦	٣١,١١٣,١٧٠	٧٠,٩٢٤,٣٧٢	ودائع العملاء
٢,٨١٣,٢١١	-	-	-	-	٨١,٨٤٦	٢,٨٩٥,٠٥٧	التزامات أخرى
١١,٢٤٠,٢٠٥	٤,٩٧٢,٧٨٣	٢,٧٩٨,٨٩٦	١٦,٩٠٦,٠٦٢	٨,٤٤١,٤٤٦	٣١,١٩٥,٠١٦	٧٥,٥٥٤,٤٠٨	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٩,٤٢٤,٥٦٣	٤,٩٩١,٨٩٧	٨,١٥٩,٨٦٤	٢١,٧٣٤,٩٤٥	٢٥,٩٤٩,٠٣٤	٩,٢٣٣,٢٠٣	٩٩,٤٩٣,٥٠٦	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							البيان / تاريخ الاستحقاق
(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	
٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤	مستحق للبنوك المحلية
٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٨	مستحق للبنوك الخارجية
٧,٦٥٣,٨٤٦	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٨,٤٦٠,٧٨٩	٣١,١٣٠,٤٨٧	٦٩,٢٠٨,١١٦	ودائع العملاء
٢,٠٨٨,٠٠٩	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٢,١٦٧,٤٤٢	التزامات أخرى
١٠,٢٦٠,٥١٤	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٨,٤٦٠,٧٨٩	٣١,٢٠٩,٩٢٠	٧٢,٠٢٦,٦٨٠	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٧,٤٩٥,٦٥٩	٩,٣٤٢,٧١٥	٦,٦٣٥,٣٩٩	١٧,٤٣٨,٨٨٩	٢٠,٥١١,٢٦٨	١٠,٠٦٢,٠٦٨	٩١,٤٨٥,٩٩٨	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
أصول مالية				
١٠,٨٣٧,٦٨٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠	١٠,٨٣٧,٦٨٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢١,٠٩١,٤٤٧	٢٠,٤٥٣,٨٨٩	٢١,٠٩١,٤٤٧	قروض متداولة
الالتزامات مالية				
٦٤٩,٩٦٢	١,٧٣١,١٠٦	٦٤٩,٩٦٢	١,٧٣١,١٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٠,٠٣٨,٧٢٠	٥٧,٥١٤,٣٨٠	٦٠,٠٣٨,٧٢٠	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 المتوقعة 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 او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

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 سداداه 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 المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع
لاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:
الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

٦- ٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٧١,٣٧٤	١,١٧١,٣٧٤	رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانية)
٨٣,٤٩٢	١٣١,١٢٠	الاحتياطي القانوني
٥٢,٨٣٨	١٧,٢١٣	الاحتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	أحتياطى المخاطر العام
١,٣٣٢,٨٨٥	١,٣١٩,٢٢١	أرباح محتجزة
-	١,١٠٦,٣٦٦	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(٢٤٦,٩٥١)	إجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
١١٥	١١٨	حقوق الأقلية
(٣٣,٤١٩)	(٤٠,١٨١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٠٣٨,٨٨٢	٦,٦٩٧,١٨٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٩٢٦	١,٩٢٦	٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٥٣,٦٢٣	٤٨٥,١٥٢	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٥٥,٥٤٩	٤٨٧,٠٧٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٦,٤٩٤,٤٣١	٧,١٨٤,٢٦٢	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٣٦,٢٨٩,٨١٧	٣٨,٨١٢,١٥٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٩٢٤	٢,٨٩٧	إجمالي مخاطر السوق
٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٦٩,٣٢٢	إجمالي مخاطر التشغيل
٣٩,٥٦٢,٠٦٣	٤٢,٠٨٤,٣٧٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٦,٤٢	% ١٧,٠٧	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار التعليمات

الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 بعالیه.

مكونات المقام :

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٦,٠٣٨,٨٨٣	٦,٦٩٧,١٨٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٦,٥٣٢,١٦٦	٨٠,٨٣٠,١٧٤	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٦٣١,٨٧٤	٣,٦٥٩,٨٧٤	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٨٠,١٦٤,٠٤٠	٨٤,٤٩٠,٠٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٧,٥٣	% ٧,٩٣	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٧ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦٢٧,١٩٦,٧٦١	نقدية
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٣,١٢٠,٧٧٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦٢٧,١٩٦,٧٦١	نقدية
٨٥٩,٠١٦,٦١٨	١,٠٠٧,٩٩٥,٢٤١	أرصدة بدون عائد
٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	١٠,٧٤٨,٣٣١,٩٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١	
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٣,١٢٠,٧٧٨)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	أرصدة متداولة

٨ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٥٠٧,٧١٩,١٢٣	١,٤٦٢,٨٥٨,٦١٧	حسابات جارية
١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٩,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٥	ودائع
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٠,٧٤٩,٦٠٥,٣٥٢	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠,٢١٠	
٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٢,٠٣٦,٢٥٨,٠٩٨	بنوك مركزية
٣,٠٨٧,٠٨٩,١١٢	٥,٠٤٣,٣١٥,٤٩٨	بنوك محلية
٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	٣,٦٧٠,٠٣١,٧٥٦	بنوك خارجية
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٠,٧٤٩,٦٠٥,٣٥٢	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠,٢١٠	
٢١٢,٥٠٢,٤٢٦	١٦٣,٨٨٨,٣٤٩	أرصدة بدون عائد
٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	٣,٢٩٨,٩٧٠,٢٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٧,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	١٠,٧٤٩,٦٠٥,٣٥٢	
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠,٢١٠	
١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	١٠,٧٤٦,٧٤٠,٢١٠	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٣١٣,١٧٧,٧٥١	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	قروض لأجل
(٩,٦٠٧,٥٥٩)	(٣,٧٩٨,٩٥٤)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣٠٣,٥٧٠,١٩٢	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		أفراد
١٢,٩٣١,٣٥٢,٨٥٤	١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	قروض شخصية
٣٦٨,٩٦٣,٥٦٤	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	بطاقات ائتمان
٢٨,٧٦٩,٦٨٢	٣٦,١٤٣,٣٩٠	حسابات جارية مدينة
-	-	قروض عقارية
١٣,٣٢٩,٠٨٦,١٠٠	١٢,٢٢٨,٨٧٩,٧٥٦	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٧٣١,٨٥٣,٠٣٩	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	حسابات جارية مدينة
١٤,٩٦٢,٨٠٤,٦٠٨	١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	قروض مباشرة
١,٧٧٢,٤٩٨,٥٤٢	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	قروض مشتركة
٧٠,٠٤٧,٩٥٦	٩٩,٥٦٧,١٤٦	قروض أخرى
٢٣,٥٣٧,٢٠٤,١٤٥	٢٢,٥٧٦,١١٠,٣٨٦	اجمالي (٢)
٣٦,٨٦٦,٢٩٠,٢٤٥	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(١,٩٩١,٥١٨,٥٣٩)	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤,٨٧٤,٧٧١,٧٠٦	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	
		أرصدة متداولة
٢١,٠٩١,٤٤٦,٥٣٢	٢٠,٤٥٣,٨٨٩,٠٠٠	
١٥,٧٧٤,٨٤٣,٧١٣	١٤,٣٥١,١٠١,١٤٢	أرصدة غير متداولة
٣٦,٨٦٦,٢٩٠,٢٤٥	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس 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
٥٧,٧٤٢,٧٧٠	٢,١٨٠,٣٣٦	٢٢,٩٩٥	-	٥٩,٩٤٦,١٠١	عبء الاضمحلال
٢٤,١٦٦,٦١٦	٢,٥٥١,١٥٩	-	-	٢٦,٧١٧,٧٧٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٤,١٨٨,٠٣٧)	(١,١٦٦,٠٨٨)	-	-	(٦٥,٣٥٤,١٢٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	١٠١	-	١٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٥,٩٢٠,٦٣٣	٢١,٦٣٤,٠٩٠	٢١٠,٠٤٠	-	٣٧٧,٧٦٤,٧٦٣	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	رصيد المخصص في أول السنة
٣١٤,٠١٢,٤٢٤	(٣,٦٣٠,٤١٠)	(٨٩,٤٦٠,٤١٤)	(١٨٩,٢٨٢)	٢٢٠,٧٣٢,٣١٨	عبء (رد) الاضمحلال
-	٧,٧٠٧,٥٨٣	-	-	٧,٧٠٧,٥٨٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(٣,٨١٦,٤٧٨)	-	-	(٣,٨١٦,٤٧٨)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢,١٦٩,٨٤٤	٣٥,٨١٨,٢٢٠	٢٥,٠٤٦,٢٣٨	-	٧٣,٠٣٤,٣٠٢	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٩٣,٨٦٦,٠٢٧	٦٦٩,٨٩٢,٥٥٥	٣٤٩,٤٢٥,٢٨٧	٥٦٩,٩٠٧	١,٦١٣,٧٥٣,٧٧٦	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	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	رصيد المخصص في أول السنة
٤٠,١٣٩,٩٣٢	٤٥٦,٥٢٤,٣٧٧	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	(١,١٠٦,١٦٧)	٧٨٤,٠٣٥,٠٣٨	عبء (رد) الاضمحلال
-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١١٥,٦٧٧,٩١٩)	-	-	(١١٥,٦٧٧,٩١٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٨,٩٦٧,٤٤٨	٢٠,٥١٩,٤٤٤	٤٦,٤٥٧,٢١٢	-	٨٥,٩٤٤,١٠٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ مارس 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
٤١,١٦١,٤٠٥	٣,٠٠٥,١٦٣	٥٠٥,٢٩٠	-	٤٤,٦٧١,٨٥٨	عبء الاضمحلال
٩,٨٢١,٠٤٥	١,٤١٢,٧١٩	-	-	١١,٢٣٣,٧٦٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٩,١٥٠,٣٩٦)	(٥,٥٥٠,٣٢٩)	-	-	(٧٤,٧٠٠,٧٢٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٩١,٥٩٥,٦٣٥	١٥,٨٣٢,١٣٠	٨٣٧,٣٣١	-	٣٠٨,٢٦٥,٠٩٦	رصيد المخصص في اخر الفترة
٣١ مارس ٢٠٢٢					
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي	
٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥	رصيد المخصص في أول السنة
(١٠٥,٥٥٠,٥٦٠)	١٣٩,٢٠٣,٩٦٢	(٨٦٥,١٤٠)	(٧٨,٥٣٥)	٣٢,٧٠٩,٧٢٧	عبء (رد) الاضمحلال
-	٨,٢٢٥,١٦٧	-	-	٨,٢٢٥,١٦٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣,٨٦٢,٤١٦	٩,٣٧٤,٤٠٠	١١,٣٢١,٦٥٨	-	٢٤,٥٥٨,٤٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠٦,٨٨٨,٢٣٥	٣٤٨,٣٦٤,١٧٥	٨٩,٣٦١,٨٧٣	١,٧٨٦,٨٢١	٥٤٦,٤٠١,١٠٤	رصيد المخصص في اخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٧,٠٨٣,٧٢٦	٤٦,٢١٧,٨٢٠	أدوات دين
٤٧,٠٨٣,٧٢٦	٤٦,٢١٧,٨٢٠	وثائق صناديق الاستثمار
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٨٢٤,١٢٢,٧٣٨	٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	أدوات دين:
٣,٤٥٠,١٦٨,٢٢٦	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	سندات
		اذون خزانة
٤٤٨,٦٣٧,٤٠٢	٥٤٣,١٦١,٤٠٢	أدوات حقوق الملكية:
٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	مدرجة في السوق
١٠,٧٧٦,٨١٢,٦٦٦	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٤٦٨,٠١٤,٢٩٢	٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	أدوات دين
٩٣٧,٩٨٥,٥٠٢	-	سندات
(١٣,٨٧٦,٤٣٤)	(٨,٣٣٥,٣٠٤)	اذون خزانة
٧,٣٩٢,١٢٣,٣٦٠	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٦,٧٢٨,٤٢٨,٨٢٢	١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	
١٦,٧٢٨,٤٢٨,٨٢٢	١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٤٣٠,٢٤٥	٥,٣٢٣,٨٣٥	
٤٣٠,٢٤٥	٥,٣٢٣,٨٣٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤		
إضافات	٣٥٥,٧٤٣,٨٣٨,٥٩٦	١٠,٢٤٠,١٠١,٩٣٠	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	٣٧١,٠١٤,٥٣١,٤١٨
استيعادات (بيع / استرداد)	(٣٥٥,٧٧٥,٨٠٠,١٢٢)	(١٦,٢١٤,٣١٢,١٧٣)	(٣١٨,٣١٣,٦٣٠)	(٣٧٢,٣٠٨,٤٢٥,٩٢٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١١,٩٢٠,٤٤٥)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(٩٣,٣٦٤,٠٢٦)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٣,٠٣٧,٥٨٥	(١٤٢,٩٩٧,٢٠٢)	-	(١٣٩,٩٥٩,٦١٧)
فروق إعادة تقييم	-	٥٤٦,٦٩١,٢٩٢	١٨٧,٤٨٠,٤٠١	٧٣٤,١٧١,٦٩٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٦,٢١٧,٨٢٠	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٦,٢١٧,٨٢٠	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١
إضافات	٩٤,٢١٥,٠٤٦,٤٦٣	٦٦,٢٧٤,٨٧٢	١,٢٤٢,٤٠٧,٣١٥	٩٥,٥٢٣,٧٢٨,٦٥٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٩٤,٢١٥,٨٢٨,٩٥٧)	(٢,١٥٦,٠١٣,٣٦٣)	(٥٢٣,٧٣٧,٠٦٥)	(٩٦,٨٩٥,٥٧٩,٣٨٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(٧٩٧,٦٩٣)	(٢٣,٢٣٦,٨٧٩)	(٢٤,٠٣٤,٥٧٢)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١,٦٤٨,٤٠٠	(٤٣٤,٩٣٠,٥٧٣)	-	(٤٣٣,٢٨٢,١٧٣)
فروق إعادة تقييم	-	٣٦٩,٥٣٦,٠٦٢	١٣٦,٢٣٤,٥٥٦	٥٠٥,٧٧٠,٦١٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٥,٥٤١,١٣٠)	(٥,٥٤١,١٣٠)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٤,٧٦٣,٧٣٣	-	٤,٧٦٣,٧٣٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٧,٠٨٣,٧٢٦	١٠,٧٧٦,٨١٢,٦٦٦	٧,٣٩٢,١٢٣,٣٦٠	١٨,٢١٦,٠١٩,٧٥٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٣١ مارس ٢٠٢٣					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
-		٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٤	-	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٩)	(١,١١٣,٥٩٥)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٧,٦٢٣,٢٨٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	١,٢١١,٦٩٣,٩٠٨	إيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٣٥٧,١٨٩,٠٢٤	مصرفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٥٠,٨٨١,٧١٦	مشروعات تحت التنفيذ
١٠١,٢٩٩,٥٨١	٧٥,٢٠٩,٩٣١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٥٢٤,٨٤٢	١٣,٧٤١,١٨٩	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	٦٢,٥٨٧,٥٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٥,٤١٤,٨٩٠	٢٠٧,٠٢٩,٣٢٠	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٧,٧٥١,٧٠٧)	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	١,٩٧٠,٥٨٠,٩٠٨	

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣٤,٠١٠,٣٨٥	٣٨,٠١٠,٦٠٩	الأصول الثابتة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٢٢,٥٧٤,٥٢٥)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١٤,٢٦٧,٥٣٣	١٥,٤٣٦,٠٨٤	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

١٦ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢						
٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٨٣٩,١٩٩	٣٠,٧٥٥,٢٥١	٥١,٣٥٥,٣٢٧	١,٣٠٩,٢٧٠,٨٢١
(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(٣٠٩,١٤٣,٨٦٩)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٤٣,٠٥٠,٧٥٧)	(٨٠٣,٤٠١,١٠٥)
٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	٥٦,٦٧٨,٦٦٢	١٩,٨٠٩,٨١٧	١٥٧,٦٩٥,٣٣٠	١١,٣٠٢,٥٥٣	٨,٣٠٤,٥٧٠	٥٠٥,٨٦٩,٧١٦
٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٩٣٥,٥٥٤	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٩٤٧,٥١٦	٥٨٠,٠٠٠	٢,٨٨٨,٨٦١	٧١,١٧١,٥١٤
-	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٨٨١,٠٠٠)	-	(٣,٧٤٧,٥٥٦)
(١٢,٦٤٥,٧٤٨)	(٢١,٧٧٣,٣٧٢)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٥٠٦,٣٠٩)	(٤,٢٩٦,٦٧٧)	(٣,٦٨١,١٧٨)	(١٠٨,٣٥٦,٧٢١)
(١٤٦,١١٠)	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	١,٠٠٨,٤١٦	-	٢,٧٢١,٠٦٤
٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦	٣٩,٨٤٠,٨٤٤	٢٨,٩٣٨,٩٦٣	١٤٢,١٢٨,٧٣٩	٦,٧١٣,٢٩٢	٧,٥١٢,٢٥٣	٤٦٧,٦٥٨,٠١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣						
٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	٢٠٦,٧١٧,٢٢٤	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٧٥٦,٩٥٠	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٤,٢٤٤,١٨٨	١,٣٧٦,٦٩٤,٧٧٩
(٢٣٦,٥٣٠,٣٩٤)	(١٦٦,٨٧٦,٣٨٠)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٣)	(٣٦٦,٦٢٨,٢١١)	(٢٢,٧٤٠,٩٥٩)	(٤٦,٧٣١,٩٣٥)	(٩٠٩,٠٣٦,٧٦٢)
٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦	٣٩,٨٤٠,٨٤٤	٢٨,٩٣٨,٩٦٣	١٤٢,١٢٨,٧٣٩	٦,٧١٣,٢٩٢	٧,٥١٢,٢٥٣	٤٦٧,٦٥٨,٠١٧
-	٩٤٢,٩٣٣	٩٠٩,١٩٥	١,١٤٦,٤١١	-	٥٩٣,٢٣١	٣,٥٩١,٧٧٠
-	-	(٢,٣٩٩,٠١٨)	(٢,٢٧٠,٦٥٨)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٧,٦٠١,٦٤٦)
(٣,٣٤٩,٢٠٠)	(٥,٣١٨,٨٧١)	(٢,٦٢٢,٢٢٧)	(١٤,٤٨٦,١٣٠)	(٩٦٢,١٥٠)	(٩٠٤,٢٩٦)	(٢٧,٦٤٢,٨٧٤)
-	-	٢,٣٦٨,٢٤٣	٢,٢٧٠,٦٦٢	١,٩٣٥,١١٨	٧٥٧,٢٦٩	٧,٣٣١,٢٩٢
٢٣٩,١٧٤,٧٢٦	٣٥,٤٦٤,٩٠٦	٢٧,١٩٥,١٥٦	١٢٨,٧٨٩,٠٢٤	٥,٥١١,٥٥٩	٧,٢٠١,١٨٨	٤٤٣,٣٣٦,٥٥٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣						
٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	٢٠٧,٦٦٠,١٥٧	٩٦,٩٧٨,٠٢٣	٥٠٧,٦٣٢,٧٠٣	٢٧,٢٧٩,٥٥٠	٥٤,٠٨٠,١٥٠	١,٣٧٢,٦٨٤,٩٠٣
(٢٣٩,٨٧٩,٥٩٤)	(١٧٢,١٩٥,٢٥١)	(٦٩,٧٨٢,٨٦٧)	(٣٧٨,٨٤٣,٦٧٩)	(٢١,٧٦٧,٩٩١)	(٤٦,٨٧٨,٩٦٢)	(٩٢٩,٣٤٨,٣٤٤)
٢٣٩,١٧٤,٧٢٦	٣٥,٤٦٤,٩٠٦	٢٧,١٩٥,١٥٦	١٢٨,٧٨٩,٠٢٤	٥,٥١١,٥٥٩	٧,٢٠١,١٨٨	٤٤٣,٣٣٦,٥٥٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦	اراضى
٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧	مبانى
٤,٨٨٥,١٣٣	٤,٨٨٥,١٣٣	الاجمالى
(٧٦٧,٣٦٤)	(٧٩٥,٣٨٢)	مجمع الإهلاك
٤,١١٧,٧٦٩	٤,٠٨٩,٧٥١	الصافى

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٨٢,٥٨٦,٨٤٩	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	١,٦٤٨,٥١٨,٦٥٧	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٠٦	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	١,٦٤٣,٣٧٤,٣٥١	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٨٧,٧٣١,١٥٥	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٠٦	
٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٦٢,٣٥٠,٠٨٣	أرصدة بدون عائد
٦٢١,١٩٧,٧١٠	١,٦٦٨,٧٥٥,٤٢٣	أرصدة ذات عائد
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٠٦	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٠٦	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٩,٦٩٦,٥٣٩,١٣٥	٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٦٣٣,٨٣٥,٠٩٤	٢٣,٤٣٢,٨٥٦,٩٠٢	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٩٩٨,٦١٨,٣١٩	١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٨٦,٠٦٠,٦٦٨	٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	ودائع توفير
٦١١,٩٧٤,٠٠٤	٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	ودائع أخرى
<u>٦٨,٣٢٧,٠٢٧,٢٢٠</u>	<u>٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠</u>	
٥١,١٣٧,٢٠٥,٦٤١	٤٩,٥٣٣,٣١٣,٩٣٧	ودائع مؤسسات
١٧,١٨٩,٨٢١,٥٧٩	١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	ودائع أفراد
<u>٦٨,٣٢٧,٠٢٧,٢٢٠</u>	<u>٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠</u>	
٥,٣٣٩,٧٣٨,١٧٤	٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	أرصدة بدون عائد
٢٧,٢٩١,٧٩٥,٢٤٨	٢٦,٥٠١,٥٨٩,٢٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٣٥,٦٩٥,٤٩٣,٧٩٨	٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٨,٣٢٧,٠٢٧,٢٢٠</u>	<u>٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠</u>	
٦٠,٠٣٨,٧٢٠,٢٩٢	٥٧,٥١٤,٣٨٠,٠٣٦	أرصدة متداولة
٨,٢٨٨,٣٠٦,٩٢٨	٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	أرصدة غير متداولة
<u>٦٨,٣٢٧,٠٢٧,٢٢٠</u>	<u>٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٠ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٥١,٩٤٠,٧٨٧	٤٢٨,٢١٥,٨٨١	عوائد مستحقة
٣٦٢,٩٢٠,٥٥١	٤٢٢,٢٤٠,١٦٥	مصرفات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	١٦١,٧٨٠,٥٣٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنو توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢٠٦,٤٦١,٢٨٧	إيرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٩٠٣,٥٨٩,٧٠٧	١,٠٤٤,٤٣٤,٩٤٨	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	٣,٢٣٦,٦٩٩,٦٢٨	

٢١ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات	الاجمالي	
ضريبية	قضائية	العرضية	أخرى		
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في أول السنة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	(١,٠٠١,١٩٢)	-	١٢,٧٤٨,٨٠٨	المحمل على قائمة الدخل
-	٣,٤٩٦,٢٥٣	١,٥٩٣,٠٩٥	١,٥٣٨,٧٢٥	٦,٦٢٨,٠٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,٣١٥,٩٤٩)	(١,٤٣٤,٩٧٣)	-	-	(٥,٧٥٠,٩٢٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٣٦,٥١٦,٨٢٣	٩٦,١١٨,١٤٧	٦٤,٢٠٥,٧٧٥	٨,٦٩٧,٧٢٩	٢٠٥,٥٣٨,٤٧٤	رصيد المخصص في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مخصص مطالبات	مخصص مطالبات	مخصص الالتزامات	مخصصات	الاجمالي	
ضريبية	قضائية	العرضية	أخرى		
٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧	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)	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١٧,٦٨٦,٧٣١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥	رصيد المخصص في آخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات 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 اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاي التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨١,٨٤٥,٩٩٩	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	مزاي المعاشات
٨١,٨٤٥,٩٩٩	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٢,٤١٢,٦٤٥)	(١,٣١٨,١١٣)	مزاي المعاشات
(٢,٤١٢,٦٤٥)	(١,٣١٨,١١٣)	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣٠,٤٢٦,١١٦	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٨,٥٨٠,١١٧)	(٥١,٨٤٥,١٧٢)	القيمة العادلة للأصول
٨١,٨٤٥,٩٩٩	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	الرصيد في اول الفترة / السنة
٥,٣٥٥,١٠٥	١٦,٧٤٥,٦٤٧	تكلفة العائد
٣,٥٠٥,٥٨٥	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(٩,٧١٣,١٠١)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزايا مدفوعة
-	(١,٤٩٤,١٣٨)	خسائر إكتوارية
١٣٠,٤٢٦,١١٦	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥١,٨٤٥,١٧٢	٤٨,٢٨٠,٢٨٢	الرصيد في اول السنة
١,٦٢٢,٧٦٣	٥,٦٥٧,٤٧٥	العائد المتوقع
١,٣١٩,٦٩٨	٥,٣٠٥,٦٥٥	حصة البنك
٣,٥٠٥,٥٨٥	٢,٧٧٩,١٥٢	حصة العاملين
(٩,٧١٣,١٠١)	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	مزايا مدفوعة
-	٨,٨٨٩,٠٢٥	استخدامات
-	٤٨٥,٤٤١	خسائر إكتوارية
٤٨,٥٨٠,١١٧	٥١,٨٤٥,١٧٢	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(٥,٣٥٥,١٠٥)	(٤,١٢٢,٩٦٦)	تكلفة العائد
١,٦٢٢,٧٦٣	١,٤٣٧,٨٠٢	العائد المتوقع
١,٣١٩,٦٩٧	١,٣٦٧,٠٥١	حصة البنك
(٢,٤١٢,٦٤٥)	(١,٣١٨,١١٣)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)
١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	١٠٣,٨
١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	١٠٣,٨

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 ٣١ مارس 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 و المدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣.٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٦٦٢ ٥٨١ ٢٠٧ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٢٣٨ ١ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس 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 راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفى 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 بيرىوس - مصر إبرام إتفاق 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 للاستثمارو 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. وفى 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 وفى ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصري ليصل الى ٤ ٤٠٦ مليون جنيه مصري و فى 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 اللازمه لتسجيل تلك الزيادة .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا 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 IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

ز - احتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS 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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق غير ذوي السيطرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠	رأس المال
٣,٥١٢	٤,١٩٥	إحتياطيات
٥٣,٠٩٧	٥٠,٧٣٧	أرباح مرحلة
٣,٥١٣	٢,٣٦٠	أرباح الفترة / السنة
١١٨,١٢٢	١١٥,٢٩٢	

٢٥ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦٢٧,١٩٦,٧٦١	٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	نقدية (ضمن إيضاح ٧)
١,٤٦٢,٨٥٨,٦١٧	٥٣٩,٠٣٨,٧٠٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٨)
٢٦٠,٧٢٠,٣١٩	٥٤٧,٣٢٣,٠١١	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)
٢,٣٥٠,٧٧٥,٦٩٧	١,٦٣١,١٠٦,١٨٧	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٦,٥٦٠,٩١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
١٢٠,٩٦٨,٧٠٢	٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	الأوراق المقبولة
١,٦٤١,٠٢٧,٥٦٦	٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	خطابات ضمان
١٢١,٧٨٤,٢٧٧	١٧٨,٠٥٥,١١٤	اعتمادات مستندية
١,٩٠٠,٣٤١,٤٦٠	٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١١,٥٧٣,٥٤٢	٣٤١,٠٢٧,٤٨٣	للبنوك
٨٧٠,٩٧٨,٩١٢	١,٤٨٣,٣٨١,٤٥٤	للعلماء
٨٨٢,٥٥٢,٤٥٤	١,٨٢٤,٤٠٨,٩٣٧	
٢٢٦,١٥٦,٢٦٢	١٤٥,٦٢٨,٦٥٦	أذون و سندات خزانة
١١٨,٧٣٩,٩٥١	٢٢٤,٨٢٤,٣٨٩	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣١٦,٩٧٢,٧٩٨	٢٥٤,١٨٠,٢٤٥	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٦١,٨٦٩,٠١١	٦٢٤,٦٣٣,٢٩٠	
١,٥٤٤,٤٢١,٤٦٥	٢,٤٤٩,٠٤٢,٢٢٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٤١,٧٣٠,٢٠٧)	(١٨,٢٦٣,٩٢٣)	للبنوك
(٨٩٣,٦١٦,٤٦٤)	(١,٥٧٨,٥٩١,٣٥٥)	للعلماء
(٥٢٥,٧٦٧)	(٣٨٢,٨٥٥)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٩٣٥,٨٧٢,٤٣٨)	(١,٥٩٧,٢٣٨,١٣٣)	
٦٠٨,٥٤٩,٠٢٧	٨٥١,٨٠٤,٠٩٤	الصافي

٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥٢,٤٤٧,٠٥٥	٦٩,٨٩٠,٢٦٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٥١٦,٢٠٤	٧٣٥,٦٧٨	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٣,٨١٠,١٧٣	١٨٦,٧٩٤,٣٥٧	أتعاب أخرى
١٢٦,٧٧٣,٤٣٢	٢٥٧,٤٢٠,٣٠١	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)	
٦٩,٢٥٤,٥٥٦	١٨٠,١٩٩,٤٢٠	الصافي

٢٩ - توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١٢,٢٩٦,٨٧٣	٣٣,١٩٩,١٩٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣,١٨٩,٤٥٨	-	أرباح تقييم عقود الصرف الأجلة
٩٩٧,٠٦٤	١,٧٤٦,٤٨٥	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
٢٤,٢٢٩,٠٥٨	٨,١١٣,٩١٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٤٠,٧١٢,٤٥٣	٤٣,٠٥٩,٥٩٢	

٣١ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٧٧,٣٨١,٥٨٥)	(٢٨٠,٦٧٨,٤١٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٨٩٨,١٤٨)	(٤,٨٦٣,٦١٨)	قروض وتسهيلات البنوك
٤٦٧,٧٧٨	٧٥٩,٠٠٥	أرصدة لدى البنوك
(٨٤٦,٧٦٠)	٣,٥٤٦,٦٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١,٢٨٠,٠٨٩)	٦,٩٢٨,٢٩٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٨٠٠,٢٣٨	(٤,٧٤٠,٥٣٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٨٠٦,٣٥٦)	(٥٠١,٩٣٥)	أرصدة مدينة
(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)	

٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٩٦,٢٦١,٦٢٦)	(١٥٤,٩٨٠,٨٩٩)	تكلفة العاملين
(٥,٨٥٤,٦٩٢)	(٧,٠٣٣,٧٤٢)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٦,٠٣٩,٩٣٧)	(٦,٩٤٨,٣٢٦)	تكلفة المعاشات
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,٤١٢,٦٤٥)	* نظم الاشتراك المحددة
(١٢٦,٠٦٤,٦٨٠)	(١٣٧,٣٠٣,٦٢٢)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٢٣٥,٥٣٩,٠٤٨)	(٣٠٨,٦٧٩,٢٣٤)	مصروفات إدارية أخرى

٣٣ - إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٣١٠,٦٩٦,٦٣٤	٧٨١,٠٦٤,٩١٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٢,٦٠٥,٩٩٩	أرباح بيع أصول ثابتة
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(٨,٨٧٩,٩٥١)	(٤١,٨٠٨,٠٢٩)	تكلفة برامج
(٦,٨٠٣,٤١٩)	(٩,٣٤٤,٨٢١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٦,٨٧٠,٩١٧)	(١٢,٧٤٨,٨٠٨)	(عبء) مخصصات أخرى
١٥٢,٥٤٧	٤,٢٢٢,٦٩٥	أخرى
٢٩١,٢٣٥,٩٣٠	٧٢٦,٤٩٢,٨٠٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	أرباح الفترة
٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
٢,٦٥	٥,٣١	

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٤,٤٢% و ١٠,٨٠% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

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

كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة .

تم الإنهاء من فحص السنوات ٢٠١٥/٢٠١٧ و سداد كافة من الالتزامات الضريبية المستحقة .

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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

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

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠٢١: تقوم مصلحة الضرائب حالياً بأعمال الفحص المستندي للسنوات المذكورة بانتظار ما ستنتهي له نتيجة الفحص السنوات من ٢٠٢٢/٢٠٢١: لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص .

كما تقوم المجموعة 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 تقوم المجموعة 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.

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن السنوات المالية من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، وهذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتي الان

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات من بداية النشاط حتي عام ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبي وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقاً لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبي وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقاً لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

صدر نموذج ١٩ تقديرى وتم الطعن وأحالة الخلاف الى اللجان الداخلية وتم صدور قرار باعادة الفحص الدفترى وجارى حالياً تجهيز مستندات الفحص

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٢ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠١٥ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٦ / ٢٠٢٢ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام وفي المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاة من الضريبة العامة علي المبيعات طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم و الاضافه

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٢ :

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية ولم يتم اخطار الشركة بالفحص حتي تاريخه .

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٢ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(١٤٨,٠١٣,٤٤٧)	(١٤٢,٣٣٩,٦٠٢)	ضرائب حالية
(١,٠٤٥,٠٩٩)	(٥,١٠٥,٢١٨)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(١٤٩,٠٥٨,٥٤٦)	(١٤٧,٤٤٤,٨٢٠)	

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما 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 ذوي العلاقة الأخرى في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٦,١٨٨,٨٠٧	٣٣,٩٧٩,٩١٧	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٢٠٠,٠٢٥	١٦,٤٥٩,٢٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٢٧٧,٣٨٥	٣١,١٥٩,٤٢٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٧,٥٧٥,٦٣٩	٣,٦١٤,٠٠٩	أرصدة مدينة
٥٩٣,٩٦٤,٠٠٠	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	أرصدة دائنة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٠٢٩,٨٥٣	٤,٤٩٧,٢٨٢	القروض القائمة في اول السنة
٣,٧٦٢,٠٤٢	٣,٥٣٢,٥٧١	حركة القروض خلال الفترة
١١,٧٩١,٨٩٥	٨,٠٢٩,٨٥٣	القروض القائمة في اخر الفترة
٢٥٤,٧٨٩	٨٣٦,٩٠٨	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٧,٣٤١,٢٦٠	٥,٤٩١,٧٦٢	الودائع في اول السنة
٥٠,٥١٨,٨٣٥	١١,٨٤٩,٤٩٨	حركة الودائع خلال الفترة
٦٧,٨٦٠,٠٩٥	١٧,٣٤١,٢٦٠	الودائع في اخر الفترة
٣١٦,٣٤٩	٧١٩,١٣٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠٠٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٦٣٣٣ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٣٥٧ جنيه مصري مقابل مبلغ ١١٨٣٨ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ صفر جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٣٣٣٣ جنيه مصري على التوالي.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزاياء مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
٧,٦٨٨,٢١٧	١٢,٤٢٠,٦٠٣
٧٢٩,٥٨٠	١,٠٠٤,٩٤١

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٣٥,٨٨٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤,٥٢٥,٦٠٥ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣٩ - 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 حُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤٢,٩٣ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١١٣٠٥ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٨,٦٦١٤ جنيه مصري

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٣٦٦٨٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - أحداث هامة

انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩")

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

بناء على الشكوك التي تسببها COVID-١٩ وبعد الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض بالنظر إلى التأثير ذي الصلة ل COVID-١٩ على العوامل النوعية والكمية حيث يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان خصيصاً للمحفظة بأكملها مع قطاعها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زبدت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان ويتم عمل تحديث علي طريقة احتساب ECL وفقاً للأحداث الاقتصادية الأخيرة.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التطورات الاقتصادية خلال العام

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

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

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