

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT



البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقدير الفحص المحدود عليها

صفحة

الفهرس

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قناة بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذلك القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين وللواائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتحصر مسؤوليتنا في إدراجه استناداً على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

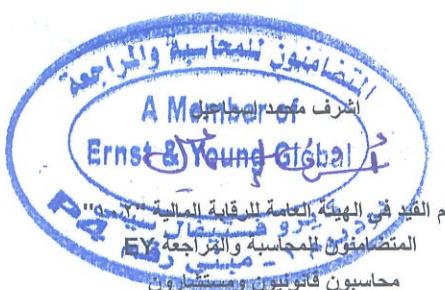
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحص المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تم 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 ننوي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداته المالى المستقل وتدققاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصویري القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وفي ضوء القوائف، واللوائح المصرية ذات العلاقة.

٢٠٢٣ : ٩ مايو القاهرة في



هـ اقنا الحسابات



تامر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	إيضاح	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	(٧)	<u>الأصول</u>
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٠,٧٤٦,٧٢٣,٦٧٧	(٨)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٣٠٣,٥٧٠,١٩٢	(٩)	أرصدة لدى البنك
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٣٤,٦٩٩,٥٥٤,٨٩٦	(١٠)	قرص وتسهيلات البنك
		(١١)	قرص وتسهيلات العملاء
٤٤,١٥٩,٥٠٠	٤٥,٨٠٧,٩٠٠		<u>استثمارات مالية</u>
١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	١٠,٧٥٠,٦٠٤,٤١٢		من خلال الأرباح والخسائر
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٣٩٢,١٢٢,٣٦٠		من خلال الدخل الشامل
٨٩,٩٤٠,٠٠٠	٨٩,٩٤٠,٠٠٠	(١٢)	بالتكلفة المستملكة
٨,٧٣٦,٨٧٩	٧,٦٢٣,٢٨٤	(١٣)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٧١٤,١٤٧,٦٦	١,٩٦٥,٩٩٣,٣٧٧	(١٤)	أصول غير ملموسة
١٤,٤١٤,٧٥٢	١٥,٥٢١,٥٧٧	(١٥)	أصول أخرى
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٤٤٢,٥٥٦,٠١٠	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٧٥,٦٠٣,٦٦٢,٦٨٤	٧٩,٨٤٠,٤٢١,٨٤٨		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
<hr/>			
<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>			
<u>الالتزامات</u>			
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٦	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,١٥٣,٤٩٢,٧٠٣	٦٨,٣٤٥,١١٦,٩٨٧	(١٨)	ودائع العملاء
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٣,١٨٠,٣٠٢,٨٠٧	(٢٠)	الالتزامات أخرى
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	١٩٧,٣٩١,٢١٦	(٢١)	مخصصات أخرى
٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨١,٨٤٥,٩٩٩	(٢٢)	الالتزامات مزايا التقاعد
٦٩,٣٩٠,٧٣٠,٢٢٤	٧٣,٥٣٥,٧٦٢,٥١٥		إجمالي الالتزامات
			<hr/>
<u>حقوق الملكية</u>			
<u>رأس المال المصدر والمدفوع</u>			
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦		رأس المال تحت التسجيل
٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠		احتياطيات
٢٦٣,٩٧٣,٣٩٨	(٧٩,٣٥٥,٦٩٣)		أرباح محتجزة
١,٩٢٠,٥٢٦٩٦	٢,٣٥٦,١٥٨,٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	٦,٣٠٤,٦٥٩,٣٣٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٧٥,٦٠٣,٦٦٢,٦٨٤	٧٩,٨٤٠,٤٢١,٨٤٨		<hr/>

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٣ مايو ٢٠٢٣

على إبراهيم معرف
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

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

عن الفترة من أول يناير حتى

٢٠٢٢ مارس ٣١

عن الفترة من أول يناير حتى

٢٠٢٣ مارس ٣١

إيضاح

١,٥٣٨,٤٩٦,٠٠٨ (٩٣٥,٨٧٦,١٩٦)	٢,٤٣٨,٤٨٧,١٥٦ (١,٥٩٧,٢١٣,٤٠١)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكاليف الودائع والتکاليف المشابهة
٦٠٢,٦١٩,٨١٢	٨٤١,٢٧٣,٧٥٥	(٢٦) صافى الدخل من العائد
١٢٦,٥١٤,٦٤٢ (٥٧,٥١٨,٨٧٦)	٢٥٧,١٦٠,٤٣٨ (٧٧,٢٢٠,٨٨١)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٨,٩٩٥,٧٦٦	١٧٩,٩٣٩,٥٥٧	(٢٧) صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠	توزيعات أرباح
٤٠,٠٣١,٢٨٧	٤٢,٩٦١,٥٠٧	صافى دخل المتاجرة
٥,٣٢٣,٨٣٥	٤٣٠,٢٤٥	أرباح إستثمارات مالية
(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)	الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٣١,٦٨٢,٤٩٩)	(٣٠,٣٩٨,٢٣٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٩١,٣١٩,١٩٨	٧٢٦,٠٦٧,٣٦٥	إيرادات تشغيل أخرى
٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٤٦,٨٧٩,٠١٣)	(١٤٧,٨٥٨,٩٥٧)	ضرائب الدخل
٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣	أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢,٦٥	٥,٣١	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

عن الفترة من أول يناير حتى

٢٠٢٢ مارس ٣١

عن الفترة من أول يناير حتى

٢٠٢٣ مارس ٣١

٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤

١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣

صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

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

-

(٩٤,٥٢٤,٠٠٠)

بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر

(١٦٧,٦٤٤,٠٥٠)

(٣٤٠,٢٥٤,٧٧٢)

صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل

٢,٢٦٨,٣٧٥

(٤,٧١٣,٧٦٤)

(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)

(٣٤٤,٩٦٨,٥٣٦)

(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)

(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)

اجمالي بنود الدخل الشامل عن الفترة

٣٨٥,٤٠٧,٧٨٩

٦٦٢,٠٤٠,٧٢٧

اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

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

<u>عن الفترة من أول يناير حتى</u>	<u>عن الفترة من أول يناير حتى</u>	<u>ايضاح</u>
<u>٢٠٢٢ مارس ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ مارس ٣١</u>	

		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
<u>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>		
٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢٠	إهلاك وإستهلاك
٢٧,٠٢٥,١١٧	٢٨,٣٣٨,٥٥٠	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
٧٨,٩٤٤,٩٢٢	٢٧٩,٥٥٠,٥٥١	عبء المخصصات أخرى
٦,٨٧٠,٩١٨	١٢,٧٤٨,٨٠٨	أرباح استثمارات مالية
(٥,٣٢٣,٨٣٥)	(٤٣٠,٢٤٥)	توزيعات أرباح
-	(٤١,٦٦٨,٥٨٠)	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٢,٢٥٢,٤٣٣	١٢,٦٦٧,٤٢٥	أرباح بيعأصول ثابتة
-	(٢,٦٠٥,٩٩٩)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٦,٤٩٨,٨٣٧)	٢٤,٠٣٤,٥٧٢	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
-	(٥,٧٥٠,٩٢٢)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٩٠,٩٣٣,١٩٥	١,٥٥٦,٢٧٦,٣٨٠	

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

٥٠,٣٩٨٤,٦٥٠	(١,٠٤٦,٠٨٩,٨٨٥)	أرصدة لدى البنك
(٦٩٣,١٦٧,١١٧)	(٣,٢١٥,٠٢٨,١٩٢)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
(٦١١,٤١٦,٧٨٩)	(٧٥٩,٠٦٢,٧٢١)	اذون خزانة
(٢٧٤,٠٤١,٥٢٢)	(٣٤٩,٤٠٨,٢٨٤)	قروض وتسهيلات البنك
(٢,٤٢٤,٣٠٥,٧٨٤)	(١,٩٧٨,٣٦٢,١٠٠)	قروض وتسهيلات العملاء
(١٩٨,٨٢٨,٨٤٥)	(٢٥٢,٣٤٧,٧٠٦)	أصول أخرى
(١٨,٣٨٩,٥٥٨)	(١,٦٤٨,٤٠٠)	استثمارات مالية بعرض المتاجرة
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
(٨٣,٨٣٩,٠٩٢)	١,٠٨١,١٤٣,٩٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٣٣٧,١٥٧,٠٨١	٢,١٩١,٦٨٧,٢٨٤	ودائع العملاء
(٢,٩٣٨,٤١٨)	-	مشتقات مالية (بالصافى)
٢٦٧,١٨٥,٥٦٨	٤٣٨,١٤٨,٦٩١	التزامات أخرى
(١٢٦,٨٣٩,٤٢٢)	(١٢٦,٥٥٩,٠٢٠)	ضرائب الدخل المسددة
(٧,٢٣٠,٣٣٧)	٢,٤١٢,٦٤٤	الالتزامات مزايا التقاعد
٤٥٨,٢٦٣,٦١٠	(٢,٤٥٨,٨٣٧,٣٨٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

عن الفترة من أول يناير حتى

<u>٢٠٢٢ مارس ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ مارس ٣١</u>
---------------------	---------------------

ايضاح

<u>٤٥٨,٢٦٣,٦١٠</u>	<u>(٢,٤٥٨,٨٣٧,٣٨٧)</u>
--------------------	------------------------

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة

توزيعات أرباح

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

<u>(١٢,٠٣٢,١٢٩)</u>	<u>(٣,٥٢٣,٨٥٠)</u>
---------------------	--------------------

<u>٥٩٨,٥٠٠</u>	<u>٢,٨٧٦,٣٥٣</u>
----------------	------------------

<u>(٢,٧٣٥,١٨٣,٩٥٨)</u>	<u>٢,٥١٤,٣٥٨,٣٢٥</u>
------------------------	----------------------

<u>-</u>	<u>٤١,٦٦٨,٥٨٠</u>
----------	-------------------

<u>(٢,٧٤٦,٦١٧,٥٨٧)</u>	<u>٢,٥٥٥,٣٧٩,٤٠٨</u>
------------------------	----------------------

<u>(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)</u>	<u>(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)</u>
----------------------	----------------------

<u>(١٢٩,٨٣٢,٥٩٩)</u>	<u>(١٩١,٥٣٤,٢٢٠)</u>
----------------------	----------------------

<u>(٢,٤١٨,١٨٦,٥٧٦)</u>	<u>(٩٤,٩٩٢,١٩٩)</u>
------------------------	---------------------

<u>٤,٠٤٩,٢٧٥,٤٣٣</u>	<u>٢,٤٤٥,٧٥١,٣٦٣</u>
----------------------	----------------------

<u>١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧</u>	<u>٢,٣٥٠,٧٥٩,١٦٤</u>
----------------------	----------------------

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتنتمي النقدية وما في حكمها فيما يلي :-:

<u>٥,٨٣٥,٥١٦,٦٤٩</u>	<u>١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١</u>
----------------------	-----------------------

<u>٢,٨٠١,٤٢٩,٠٧٨</u>	<u>١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩</u>
----------------------	-----------------------

<u>٦,٤٣٥,٢٤٢,٨٧٨</u>	<u>٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤</u>
----------------------	----------------------

<u>(٥,٢٩٠,٧٧٢,١٨١)</u>	<u>(١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠)</u>
------------------------	-------------------------

<u>(٢,٢٦٢,٤٠٧,٧٠٠)</u>	<u>(٩,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٥)</u>
------------------------	------------------------

<u>(٥,٨٨٧,٩١٩,٨٦٧)</u>	<u>(٤,١٠١,٢٢٥,١٥٥)</u>
------------------------	------------------------

<u>١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧</u>	<u>٢,٣٥٠,٧٥٩,١٦٤</u>
----------------------	----------------------

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياط

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

أذون خزانة ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

اجمالي النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

٢٣ مارس ٢٠٢٣ - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

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

الإجمالي	أرباح متحجزة	احتياطي مخاطر عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل		الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	رأس المال	رأس المال تحت التسجيل	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	رأس المال
						Ras Al Mal	Ras Al Mal Tashjil									
٤,٧٩٨,١٧٢,٣٥٦	٨٧٩,٧٧٥,٨٢٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢,٢٠٠,٤٣٦	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	-	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٢٢ الرصيد في ١ يناير				
-	(٤١,٥١٣,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	-	-	٢٠٢٢ المحول الى الاحتياطي القانوني				
-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	٢٠٢٢ المحول الى الاحتياطي الرأسمالي				
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ توزيعات أرباح للعاملين عن عام				
(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام				
(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)				
(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي				
-	(٤٢,٠٢٦,٥٤٤)	-	-	-	٤٢,٠٢٦,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام				
(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	-	-	-	-	(١٦٥,٣٧٥,٦٧٥)	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ صاف التغير في بنود الدخل الشامل				
٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢١ ارباح الفترة				
٤,٤٠٣,٧٤٧,٥٤٦	٥٦٤,٠٠٥,٦٩٢	٤,٢٤٢,٢٦٤	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٢٤١,٦٥٥,٦٩٢	١٧٥,٦١٧,١٣٧	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	١٣,٥٣٩,٦٤٥	١٧١,١٦٨,٣٤	-	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٢٢ الرصيد في ٣١ مارس				

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣												٢٠٢٣ الرصيد في ٣١ مارس
٦,٢١٢,٣٣٢,٤٦٠	١,٩٢٠,٥٠٢,٦٩٦	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٠٥٠,٩٤٥	٢٠,١,٣٣٠,٢١٥	٤,٢٨٠,٩٦٨	٥,٣٨١,٢٩٨	-	٤١,٥١٣,٥٨٩	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٢٣ الرصيد في ٣١ مارس
-	(٨٣,٤٩٢,١٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٤٩٢,١٩٢	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(١١,٨٣١,٨٧٧)	-	-	-	-	-	١١,٨٣١,٨٧٧	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١٢٣,...,..)	(١٢٣,...,..)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٢
(٥,...,..)	(٥,...,..)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢
(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	(٣٧٨,١٧٩,٦٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين (أسهم مجانية)
(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	(١٨,٥٣٤,٢٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة مصرفنا في صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
-	(٨٣٩,٣٧٦)	-	-	٨٣٩,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)	-	-	-	-	(٤٣٩,٤٩٢,٥٣٦)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بندو الدخل الشامل
١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة
٦,٣٠٤,٦٥٩,٣٣٣	٢,٣٥٦,١٥٨,٦٦٠	٤,٢٤٢,٢٦٤	(٨,٨٢٥,٨٨١)	١٦,٨٩٠,٣٢١	(٢٣٨,١٦٢,٣٢١)	٤,٢٨٠,٩٦٨	١٧,٢١٣,١٧٥	-	١٢٥,٠٠٥,٧٨١	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٢٣ الرصيد في ٣١ مارس

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

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 وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٣٩٥ 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 مصرى أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩٪، وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهوم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر واستحوذ البنك الأهلي الكويتي - مصر على بعض الأسهوم ليصبح نسبة مساهمة البنك الأهلي الكويتي - مصر ٩٨,٦٪ في تاريخ المركز المالي.

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجتمعياً 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 والتشفيرية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوصاً منها خسائر الأضمحلال.

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

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥-١ الشركات التابعة والشقيقة

٥-١-١ الشركات التابعة

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

٥-١-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٦٥٪ من حقوق التصويت.

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

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

٥-٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

٤-٥ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسويه تلك المعاملات وبالفرق الناتجة عن الترجمة ضمن البند التالي:

* 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 بفرق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفرق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البند.

* ويتم الاعتراف بفرق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بند الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنك في البند التالي:

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

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

٤-٦ إيرادات ومصروفات العائد

٤-٦-١ معدل العائد الفعلي

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

طريقة 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، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الانتمان المستقبلية، وعند إحتساب 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 وتکاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمur المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمur المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدى للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تکاليف المعاملة الأتعاب والعولمة 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 تکاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتکاليف التمويل أو التکاليف الإدارية الداخلية أو تکاليف الحفظ.

٤-٦-٢ اجمالي المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المالى 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، مضافة إليه أو مطروحا منه مجموع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لــ فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلاً، للأصول المالية، بأي مخصص خسائر متوقعة (Expected Credit Loss)

٥-٣-٤ ايرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥-٣-٣ طريقة احتساب ايرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٤-٤ ايرادات 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 المضمونة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناص 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 ايرادات توزيعات الأرباح

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

٦-٥ ضرائب الدخل

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنيود 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 إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بامكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بها 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.

٧-٥ الأصول المالية والالتزامات المالية

٧-٥-١ الاعتراف والقياس الأولى

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

٧-٥-٢ التبويب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب 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 الإعتراف الأولى 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 تمثل فقط في أصل مبلغ الأداة المالية والعائد. يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الإعتراف الأولى 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 تمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الإعتراف الأولى بأداة حقوق ملكية ليست محفوظة 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 الإختيار لكل إستثمار على حده.

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

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

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

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

٧-٥ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

* السياسات المعتمدة المؤثرة 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 تاريخ استحقاق الأصول المالية مع تاريخ 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 المحافظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديرى الأعمال (القيمة العادلة، او 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 أو الخسائر حيث أنها ليست محافظ لها لتحصيل تدفقات نقدية 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 لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٥ - الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداء المالية بآلة القيمة العادلة للأصل، المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال سنة محددة من الزمن ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداء، 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. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

* الأحداث 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 للنقد (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٣ - إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الأحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستملكة.

٤ - الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستملكة، والالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الأعمال للبنك.

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

* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستملكة لاحقا على أساس التكلفة المستملكة 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 المتبقى من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٥ - استبعاد الأصول والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - 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. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

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

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحافظ لها 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 للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

* في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندما 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) لتغدية الخدمة.

٥ - ٧ - ٥ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٦ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٦ - ١ - ١ الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الجمالية 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 الأضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

٥ - ٦ - ٧ - ٢ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٥ - الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - قياس القيمة العادلة

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

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

* يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم 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 (مخصوص) 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 كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

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

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

المستوى الثاني - وتمثل 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 - وتمثل 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 تمثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتوجد 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 المحافظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

٥ - الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب التقييم، وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساس 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 بحسب القيمة الحالية للتغيرات 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 لتقديرات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٨ - أضمحلال الأصول المالية

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

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

* الأصول المالية التي تمثل أدوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

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

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

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

٤-٨-٥ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٤-٨-٥ ١- تصنیف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرافية وقروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر:

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متباينة ويقوم البنك بتصنيفها إلى ثلاثة مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولى أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفّر حدوث تغيرات معاكسّة في الاقتصاد وفي بيئه العمل في الأجل الطويل تؤثّر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	متّجّهات التجزئة المصرافية: تأخير أكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. <u>قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر:</u> تأخير أكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستتحفّض تدريجياً بمعدل ١٠ أيام سنوياً، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩.	تضمن المعيار بعض المؤشرات - على سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقدير حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة أدوات مالية يتوفّر دليل/ أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخّر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل - على سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثّر وتتوفر دليل على حصول تعثر ائتماني.

٤-٨-٥ ٢- الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

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

٤-٨-٥ ٣- الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

* سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة /المهمشة - حسب الأحوال.

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهراً على الأقل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٥ - أضمحلال الأصول المالية (تابع)

٤-٨-٥ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الأضمحلال فيها بقيمة متساوية لخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

* اداه دين تم تحديدها على أنها 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).

يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجع لخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز الناجي المحسوب علي أساس معدلات احتمالات الافقا التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة أثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الافقا مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المشابهة. ونظراً 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التغير في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

* الأصول المالية المضمحة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتغيرات النقدية المستقبلية المتوقعة.

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الافقا، وتحتسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة في حالة استخدام تلك الإرتباطات مستقبلا.

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

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

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

* بالنسبة لأدوات الدين المحافظ بها لدى البنك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الافقا على أساس 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 المحافظ بها لدى البنك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الافقا على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٥ - أضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٥ - ٣ - الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديليها أو إحلال أصل مالي جديداً محل أصل مالي حالياً بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقدير ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقييم 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 الاداء.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية بهائية 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 الفعالة الأصلي للأصل المالي الحالي.

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

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

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

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

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

* أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لا يتم إثبات مخصص أضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الأضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة

٥ - ٥ - اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقتضى لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعادتها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المدعومة قد تظل خاضعة للمتابعة في صورة الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الأضمحلال بالديون التي يتم اعادتها سواء كان مكوناً لها مخصص ام لا، ويتم الاضافه الى مخصص الأضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعادتها.

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

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

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 المعرونة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.

وتحل 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" بالتغييرات 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. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادرات سعر العائد والبنود المغطاة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة". ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم تحويل 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 مبادرات 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 المتبقية. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتبقية، عندها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

١١ - الأصول غير الملموسة

برامج الحاسوب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسوب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسوب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

١٢-٥ الأصول الثابتة

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

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

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

المباني	٦٤,٣٪ - ٥٪
تحسينات على الأصول	٢٪
الات ومعدات	٢٪
نظم الية وحاسبات	٢٥٪
وسائل نقل	٦,٧٪ - ٢٠٪
أخرى	٢٪

١٣-٥ مزايا العاملين

١-١٣-٥ نظم الاشتراك المحدد

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

١٣-٥-٢ حصة العاملين في الأرباح

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

١٣-٥-٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل إكتواري 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 تحويل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغيرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

٥- ١٣- مزايا العاملين (تابع)

٤- ١٣- نظام المزايا العلاجية

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

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

٥- ١٤- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها باعتماد 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 إعداد 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 وقيمها طبقاً للأسس الضريبية، هنا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجو بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الارتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٥- ١٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركبة خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٦- ١٦- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والطلبات القانونية والطلبات الحكيمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حال 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 متباينة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك.

ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

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

يتم قياس القيمة الحالية للمدفووعات 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 للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثراً لها جوهرياً على اتها القيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٥ - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستملكة، ويتم تحويل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المدخرات 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 المستملكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحويل باقي المدخرات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٦ - رأس المال

٦-١ - تكلفة رأس المال

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

٦-٢ - 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.

٦-٣ - 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.

٧ - أرقام المقارنة

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

٨ - 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 تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، أخذًا في الاعتبار أن المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعُد 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 لخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولًا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر واداري مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفّر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر لكل، 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 وبينة الرقابة بشكل مستقل.

١- خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والقرض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضًا خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية المنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان. يتعرض البنك أيضًا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والماركز 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 إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١-٦ 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 والتواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة و زمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) Probability of Default (Pd) على أساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

٦-١-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل / مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمادات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمel 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 والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

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

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقرض / 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.

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسنادات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجادة الائتمانية لأدوات الدين ٢٠ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١٦-١)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدوداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجادة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقاييس بصفة دورية منتظمة. وتتضمن أساليب التصنيف إلى إعادة معاييرها 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 للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - خطرا الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الأخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٠,٠٠٢%	١
AA+	٠,٠٠٤%	٢
AA	٠,٠٠٨%	٣
AA-	٠,٠٠٢%	٤
A+	٠,٠٠٣٦%	٥
A	٠,٠٠٥٨%	٦
A-	٠,٠٠٩٤%	٧
BBB+	٠,٠١٦٠%	٨
BBB	٠,٠٢٤٠%	٩
BBB-	٠,٠٤٢٥%	١٠
BB+	٠,٠٦٨٨%	١١
BB	٠,١٣٤٣%	١٢
BB-	٠,٢٧٣٧%	١٣
B-	٠,٦٩٥٣%	١٤
B	١,٣٩٠٠%	١٥
B-	٣,٦٥٩٧%	١٦
CCC+	٨,٨٩٤٥%	١٧
CCC	٢٢,٠٦٦٠%	١٨
CCC-	٥٢,٠٨٦٧%	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٠%	٢٠

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - خطرا الائتمان (تابع)

بـ-التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

التقييم الخارجي	إحتمالية الأخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	.,٠٥١٢٪	١
AA+	.,٠٧٣٦٪	٢
AA	.,١١٣٨٪	٣
AA-	.,١٩٦٥٪	٤
A+	.,٢٧٢٦٪	٥
A	.,٣٥٨٢٪	٦
A-	.,٤٧.٧٪	٧
BBB+	.,٦٣٥٣٪	٨
BBB	.,٧٩٨٢٪	٩
BBB-	١,١٠١٩٪	١٠
BB+	١,٤٤٤٢٪	١١
BB	٢,١٠٣٢٪	١٢
BB-	٣,١٢٩٧٪	١٣
B-	٥,٢٤٠٤٪	١٤
B	٧,٦٤٢٨٪	١٥
B-	١٢,٨٠٦٠٪	١٦
CCC+	٢٠,٢٨٧٣٪	١٧
CCC	٣٢,٢١٤٥٪	١٨
CCC-	٥٣,٥٦٩٥٪	١٩
D	١٠٠,٠٠٠٪	٢٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الأخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكل من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصوّر مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى 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-12" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

٦-٢ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

٦-٢-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

* مؤشر الطاقة

* مؤشر الأسهم

* تخفيض التصنيف الداخلي

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

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

٦-٣-١ 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 او 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 التصنیف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٢٠٢٣ - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس

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

٦-١-٦ خطير الائتمان (تابع)

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

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

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

القيمة بالألف جنيه	٢٠٢٣ مارس ٣١			الأفراد
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة
١٢,١٣٣,٩٣٦	-	-	-	١٢,١٣٣,٩٣٦
٨٧٤,٦٠٥	-	٨٧٤,٦٠٥	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٢٤٨	٣٢٠,٢٤٨	-	-	إخفاق
١٢,٣٢٨,٧٨٩	٣٢٠,٢٤٨	٨٧٤,٦٠٥	١٢,١٣٣,٩٣٦	أجمالي القيمة الدفترية
(٣٧٧,٧٦٥)	(١٧١,٦٥٢)	(٤٢,٦٨١)	(١٦٣,٤٢٧)	مخصص الخسائر
١٢,٩٥١,٠٢٤	١٤٨,٥٩١	٨٣١,٩٢٤	١١,٩٧٠,٥٠٩	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه	٢٠٢٣ مارس ٣١			المؤسسات
الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة
٢١,٠٠٥,٩٩٤	-	-	-	٢١,٠٠٥,٩٩٤
١,٦٤٧,٩٣٩	-	١,٦٤٧,٩٣٩	-	متابعة خاصة
٦٨٣,٩٣٢	٦٨٣,٩٣٢	-	-	إخفاق
٢٣,٣٣٧,٨٦٥	٦٨٣,٩٣٢	١,٦٤٧,٩٣٩	٢١,٠٠٥,٩٩٤	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٥٨٩,٣٣٤)	(٥٠١,٧٨٠.)	(٣٧١,٤٤٦)	(٧١٦,١٠٨)	مخصص الخسائر
٢١,٧٤٨,٥٣١	١٨٢,١٥٢	١,٢٧٦,٤٩٣	٢٠,٢٨٩,٨٨٦	صافي القيمة الدفترية

٦- خطرا الائتمان (تابع)

القيمة بالألف جنيه **٢٠٢٣ مارس ٣١** **القروض وارصدة لدى البنك**

<u>الاجمالي</u>	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			<u>درجة الائتمان</u>
	<u>المراحل الثالثة</u>	<u>المراحل الثانية</u>	<u>المراحل الأولى</u>	
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
١٢,٠٦٢,٧٦٧	-	٧,٤٣١,٧٥١	٤,٦٣١,٠١٦	متابعة عادية
١٢,٠٦٢,٧٦٧ (١٢,٤٧٣)	-	٧,٤٣١,٧٥١ (١٢,٤٧٣)	٤,٦٣١,٠١٦	اجمالى القيمة الدفترية مخصص الخسائر
١٢,٠٥٠,٢٩٤	-	٧,٤١٩,٢٧٨	٤,٦٣١,٠١٦	صافى القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه **٢٠٢٣ مارس ٣١** **اذون الخزانة وأدوات الدين**

<u>الاجمالي</u>	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			<u>درجة الائتمان</u>
	<u>المراحل الثالثة</u>	<u>المراحل الثانية</u>	<u>المراحل الأولى</u>	
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
١٧,٦٥٤,٠٨٣	-	-	١٧,٦٥٤,٠٨٣	متابعة عادية
١٧,٦٥٤,٠٨٣ (١٨,٠٢٣)	-	-	١٧,٦٥٤,٠٨٣ (١٨,٠٢٣)	اجمالى القيمة الدفترية مخصص الخسائر
١٧,٦٣٦,٠٦٠	-	-	١٧,٦٣٦,٠٦٠	صافى القيمة الدفترية

القيمة بالألف جنيه **٢٠٢٣ مارس ٣١** **الأصول الأخرى**

<u>الاجمالي</u>	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			<u>درجة الائتمان</u>
	<u>المراحل الثالثة</u>	<u>المراحل الثانية</u>	<u>المراحل الأولى</u>	
	<u>مدى الحياة</u>	<u>مدى الحياة</u>	<u>١٢ شهر</u>	
١,٢٤٠,٩٢٧	-	-	١,٢٤٠,٩٢٧	متابعة عادية
١,٢٤٠,٩٢٧ (٧,٧٥٢)	-	-	١,٢٤٠,٩٢٧ (٧,٧٥٢)	اجمالى القيمة الدفترية مخصص الخسائر
١,٢٣٣,١٧٥	-	-	١,٢٣٣,١٧٥	صافى القيمة الدفترية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطير الائتمان (تابع)

٦-١-٥ الضمانات الائتمانية

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

يقوم البنك بإعداد تقدير للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتم مراجعة هذا التقدير بشكل دوري. وتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

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

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وادوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسننات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمنة بمحفظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما تتعلق 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 المحفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

<u>القيمة العادلة للضمانات المحفظ بها</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>مخصص الأضمحلال</u>	<u>احمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان</u>	<u>بيان</u>
الأصول المالية				
قرص الأفراد				
٢٨,٣١٧	٢٨,٥٦٠	(٢١٠)	٢٨,٧٧٠	حسابات جارية مدينة
٦٣,٥٧٨	٣٤٧,٣٣٠	(٢١,٦٣٤)	٣٦٨,٩٦٤	بطاقات ائتمان
٤,٠٣٣,٠٣٥	١٢,٥٧٥,١٣٥	(٣٥٥,٩٢١)	١٢,٩٣١,٠٥٦	قرص شخصية
-				قرص المؤسسات
١,١٦٣,٣٥٢	٦,١٣٧,٩٨٧	(٥٩٣,٨٦٦)	٦,٧٣١,٨٥٣	حسابات جارية مدينة
٢,٦٥٧,٦١٢	١٤,١١٧,٩٩٢	(٦٤٥,٤٧٣)	١٤,٧٦٣,٤٦٥	قرص مباشرة
٣٨٤,٥٢١	١,٤٢٣,٠٧٤	(٣٤٩,٤٢٥)	١,٧٧٢,٤٩٩	قرص مشتركة
٤,٧٩٥	٦٩,٤٧٨	(٥٧٠)	٧٠,٠٤٨	قرص أخرى
٨,٣٣٥,٢١٠	٣٤,٦٩٩,٥٥٦	(١,٩٦٧,٠٩٩)	٣٦,٦٦٦,٦٥٥	اجمالي الأصول محل الأضمحلال

٦- خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦-٢- التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

٦-٣- سياسات الحد من وتحجيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لقدر الخطير 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 البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلقة ببنود المتابعة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. 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 الخطير:

الضمادات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

هن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً 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 الأضمحلال 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 المثلية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٦-١-٦ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة على 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 الخطير الائتماني كجزء من حد الإقرارات الكلي المنوх للعملية وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطير الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

٦-١-١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفيية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينبع بصفة عامة عن اتفاقيات التصفيفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطير الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفيفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك لخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفيفية 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 المصح به لمنع 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 يمتهنون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاص بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطير الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦-١-١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

٦- خطير الائتمان (تابع)

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	١١,٧٥٦,٣٢٧,١٨٠
٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	١,٣١٣,١٧٧,٧٥١
<hr/>	
١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	١٢,٩٣١,٠٥٥,٧٨٣
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٣٦٨,٩٦٣,٥٦٤
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٢٨,٧٦٩,٦٨٢
<hr/>	
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٦,٧٣١,٨٥٣,٠٣٩
١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	١٤,٧٦٣,٤٦٥,٢٩٦
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٧٧٢,٤٩٨,٥٤٢
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٧٠,٠٤٧,٩٥٦
١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١٣,٢٩٢,١٣٧,٠٣٠
١,١٥٩,٠٥٠,٩٣٧	١,٢٤٠,٩٢٧,٣٥٤
٧٥,٠٣٨,٤٣٣,٨١٣	٧٩,٣٨٠,٧٥٧,٤٧٠
<hr/>	

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم

أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنوك

قرصون وتسهيلات للبنوك

قرصون وتسهيلات للعملاء

قرصون لأفراد:

*قرصون شخصية

*بطاقات ائتمان

*حسابات جارية مدينة

قرصون لمؤسسات:

*حسابات جارية مدينة

*قرصون مباشرة

*قرصون مشتركة

*قرصون أخرى

استثمارات مالية في أدوات دين

أصول أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٦,٥٦٠,٩١٥
٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	١٥٧,١٨٤,٨٤٣
٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	٦,٦٧٧,٥٧٧,٣٥٣
٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	٧٩٨,١٠٦,٨٨٩
٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	٧,٦٤٩,٤٣٠,٠٠٠
<hr/>	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج المركز المالى)

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٦ - خطр الانتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٤ - قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١		٢٠٢٣ مارس ٣١		(أ) لا يوجد علهم متأخرات أو اضمحلال
قروض وارصدة لدى البنك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة لدى البنك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	٤,٦٣١,٠١٥,٩٥٩	٣٣,١٣٩,٩٢٩,٩٤٩	(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال
٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٧,٤٣١,٧٥٠,٦١١	٢,٥٢٢,٥٤٣,١٩٨	(ج) محل اضمحلال
-	٧١١,٣٦٧,٩١٩	-	١,٠٠٤,١٨٠,٧١٥	الإجمالي
<u>١١,٨٠٤,٣٠٨,٤٣٥</u>	<u>٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤</u>	<u>١٢,٠٦٢,٧٦٦,٥٧٠</u>	<u>٣٦,٦٦٦,٦٥٣,٨٦٢</u>	<u>مخصص خسائر الأضمحلال</u>
<u>(٦,٦٧٢,٠٠٤)</u>	<u>(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)</u>	<u>(١٢,٤٧٢,٧٠٢)</u>	<u>(١,٩٦٧,٠٩٨,٩٦٦)</u>	<u>الصافي</u>
<u>١١,٧٩٧,٦٣٦,٤٣١</u>	<u>٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥</u>	<u>١٢,٠٥٠,٢٩٣,٨٦٨</u>	<u>٣٤,٦٩٩,٥٥٤,٨٩٦</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات ولن يستحق محل اضمحلال

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

٢٠٢٣ مارس ٣١

التقدير	قرض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد					التقدير
				مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
١- جيدة	١١,٧٧١,٦٤٢,٦٢٨	٣٤٢,٢٦٠,٦٩١	٢٠,,٣٢,٣٣٨	٥,٨٦٤,٨٣٧,٥٤٢	١٣,٦٠٧,٩١٢,٣٣٤	٩٨٥,٧٣٠,٥١٠	٧٠,,٠٤٧,٩٥٦	٣٢,٦٦٢,٤٦٣,٩٩٩	٤,٦٣١,٠١٥,٩٥٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٨,٤٢٥,٦٢٦	٣٥,,١٣٥,٢٩٥	٩٨,٩٠٥,٠٢٩	-	٤٧٧,٤٦٥,٩٥٠	-
الإجمالي	١١,٧٧١,٦٤٢,٦٢٨	٣٤٢,٢٦٠,٦٩١	٢٠,,٣٢,٣٣٨	٥,٨٩٣,٢٦٣,١٦٨	١٣,٩٥٨,٠٤٧,٦٢٩	١,٠٨٤,٦٣٥,٥٣٩	٧٠,,٠٤٧,٩٥٦	٣٣,١٣٩,٩٢٩,٩٤٩	٤,٦٣١,٠١٥,٩٥٩

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

التقدير	قرض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد					التقدير
				مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨١٩	١٣,٠٩٠,٧٠٤,٦١٣	٩٤٨,٢١١,٥١١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٠٤٧,٨٥٤,٧٧٦	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٥١	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠,٨,٠٤٦,١٨٤	-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٧	-
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٠٨٥,٨٠٤	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٤٦٩,٦٦٢,٢٤٥	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٥٥٥,٧٧٤,٢٤٣	٦,٨٩٥,٦٣٠,٨٢٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد علها متأخرات ولنست محل اضمحلال

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

٢٠٢٣ مارس ٣١

القييم	التقدير	أفراد							
		قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنك
منتظم / لا توجد متأخرات	٦٤,٩٤٤,٣١	١,٤٨٥,٠١٧	٢٧٤,٣٧٩	٤٤٢,٨٩٩,٩٨٧	٣٦,٨٥٢,١٦١	٥٠,٨٣٩١,١٢٦	-	١,٣٣٤,٨٤٦,٩٧١	٧,٤٣١,٧٥٠,٦١١
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	١٤,٤٦	٦٢,٩٣٦,٥٨	٢٩,٣٧٨,٣٥٢	-	٥٦١,٤١٨,٧٧٤	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠,٥٧٧٥,٦٣٤	١,٦٨١,٨٤٤	٩٦٣,١٠٧	٣٩,٧٤٧,٠٣٤	٧٧,٩٥١,٣٤٤	-	٢٢٦,١١٨,٩٦٣	-	-
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	-	٩,٩٣٨,٢٢٦	٤,١٦٨,٩٧٩	-	١٤,١٠٧,٢٠٥	-	-
الإجمالي	٨٥٥,١٦٥,٢٦٠	١٨,١٨٧,٥٢٠	١,٢٥١,٩٧٩	٥٦٠,٥٨٠,٦٦٣	٥٧٨,٩٦٦,٦٥٠	٥٠,٨٣٩١,١٢٦	٢,٥٢٢,٥٤٣,١٩٨	٧,٤٣١,٧٥٠,٦١١	٧,٤٣١,٧٥٠,٦١١
القيمة العادلة للضمانات	٢٣٤,٥٩٣,٨٥٧	٢,٤٠٥,٩١١	١,٢١٥,٩١٢	١٦٣,٠٩٦,٨٧٧	٢١٤,٥٦٤,٢٨٤	١٨٦,٧,٣,٥٩٣	٨٠,٢,٦٣٠,٤٤٤	-	-

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

القييم	التقدير	أفراد							
		قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنك
منتظم / لا توجد متأخرات	٧,١٥٩,٦١	١,٥٢٤,٦٢٥	-	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	-	١,٤٦٨,٢٧٤,٤١٥	٤,٩٠,٨,٦٧٧,٦٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠,١٦٤,٨١٠	١,٥٣٨,٩٠١	١,٢٤٨,٧٥٧	٦,٠٥٨,٢٣٤	٦١,٩٧,٦٠١	-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	٨,١٥٣,٩٦٦	٢,٣٥٠	-	٩,٠٦٤,٩٣٤	١٣٧,١٣٣,١٧٧	-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	٤,٣٣٠,٠٩١	٤,٢٨٧	-	٥,٨٥٦,٩٠٢	٨,٤٦٥,٣٨٩	-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣	-
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	-	-	١٣,٢٨١	١,٦٩١,٧٤٢	-	١,٦٩٠,٠٢٣	-	-
الإجمالي	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٦	١٥,٥٤٧,٥٨٣	١,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤٢	٤,٩٠,٨,٦٧٧,٦٦	٤,٩٠,٨,٦٧٧,٦٦
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)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦- خط الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

٢٠٢٣ مارس ٣١

القييم	مؤسسات				أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
قروض محل إضمحلال	١٧٩,٤٧١,٨٧٦	٢٢٦,٤٥١,٠١٧	٢٧٨,٠٠٩,٢٠٨	٧,٤٨٥,٣٦٤	٨,٥١٥,٣٥٣	٣٠٤,٢٤٧,٨٩٧	
القيمة العادلة للضمادات	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	٨,٩٣٩,٨٤٨	٧,٣٢٥,٣٨٦	٢,٣٣٤,٠٧٦	-	

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

القييم	مؤسسات				أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	بطاقات إنتمان	قروض شخصية	
قروض محل إضمحلال	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	١٨٠,١١٠,٦٥٠	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٧,٤٠٨,٠٦٩	٨,٦٦٧,٣٩٩	٣٠٥,٣٥١,٥٨٢	
القيمة العادلة للضمادات	١١٥,٨١٥,٨٨١	-	-	٧,٢٥١,٩٤٣	٣,٨٩٢,٥٧٣	-	

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

٦-١-٦ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:

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

٦-١-٦-١ الديون المعدومة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للعمالة

مؤسسات

١١٥,٢٧٩,٣٣٦	٣,٨١٦,٤٧٨	* قروض مباشرة
-------------	-----------	---------------

أفراد

٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	٦٤,١٨٨,٠٣٧	* قروض شخصية
-------------	------------	--------------

١٢,٠٩٨,٤٣٤	١,١٦٦,٠٨٨	* بطاقات إئتمان
------------	-----------	-----------------

<u>٤١١,٣٩١,٣٩٨</u>	<u>٦٩,١٧٠,٦٣</u>
--------------------	------------------

٦-١-٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي

أدوات الدين

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣

-AA إلى +AA

-A إلى +A

أقل من -A

الاجمالي

٥٤٣,٠٢١,٤٥٦

٥٤٣,٠٢١,٤٥٦

-

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

-

١٦,٩٣٦,٠٦١,٠٤٨

١٢,٥٧٤,١١٥,٥٧٤

٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤

١٧,٦٥٤,٠٨٢,٥٠٤

١٣,٢٩٢,١٣٧,٠٣٠

٤,٣٦١,٩٤٥,٤٧٤

الاجمالي

أدوات الدين

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

-AA إلى +AA

-A إلى +A

أقل من -A

الاجمالي

٦٤٢,٢٨٩,١٣٤

٦٤٢,٢٨٩,١٣٤

-

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

-

١٨,٠٦٦,٤٨٣,٧١٥

١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧

٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨

١٨,٨٨٣,٧٧٢,٨٤٩

١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١

٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦ - خطر الائتمان (تابع)

تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦ - ١٨ - القطاعات الجغرافية

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

(بألف جنيه)

٢٠٢٣ مارس ٣١

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحار الأحمر / سناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى
١١,٧٥٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	١١,٧٥٦,٣٤٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم
٤,٣٦١,٩٤٥	-	-	-	-	-	٤,٣٦١,٩٤٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠,٧٤٩,٥٨٩	٦٧,٢٢٣	٣,٠١٠,٠٨٢	-	-	-	٧,٦٧٢,٢٨٤	أرصدة لدى البنك
١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨	قرصون وتسهيلات للبنوك
قرصون وتسهيلات للعملاء							
قرصون للأفراد:							
١٢,٩٣١,٠٥٦	-	-	٣٧٨,٨٧٠	٩٧١,٨٨٧	١,٦٦٧,٠٩٤	٩,٩١٣,٢٠٥	قرصون شخصية
٣٦٨,٩٦٤	-	-	٥,١١٣	١٤,٧٠٥	٣٢,٧٤١	٣١٦,٤٠٥	بطاقات ائتمان
٢٨,٧٧٠	-	-	١,٣١٢	١٣,٥٨٩	٩٥٠	١٢,٩١٩	حسابات جارية مدينة
قرصون لمؤسسات:							
٦,٧٣١,٨٥٣	-	-	١٠,٤٥٥	١٨٠,٨٦٨	٦٢٣,٤٠٤	٥,٩١٧,١٢٦	حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٣,٤٦٥	-	-	٢٤,٦٣٨	٢٩٢,٣٣٨	٢,٠١٤,٥٢١	١٢,٤٣١,٩٦٨	قرصون مباشرة
١,٧٧٢,٤٩٩	-	-	-	-	٤٤,٨٤٣	١,٧٢٧,٦٥٦	قرصون مشتركة
٧٠,٠٤٨	-	-	٦,٨٤٩	-	-	٦٣,١٩٩	قرصون أخرى
١٣,٢٩٢,١٣٧	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,١١٧,١٣٧	استثمارات مالية في أدوات دين
١,٢٣٩,٨٢١	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٨٢١	أصول أخرى
٧٩,٣٧٩,٦٥٢	٢٤٢,٢٢٣	٣,٠١٠,٠٨٢	٤٢٧,٢٣٧	١,٤٧٣,٣٨٧	٤,٣٨٣,٥٥٣	٦٩,٨٤٣,١٧٠	الاجمالي في نهاية الفترة
٧٥,٠٣٨,٤٣٥	٢٨٨,٥٢٦	١,٦٩٠,٢٥١	٤٢١,٥٥٣	١,٢٦٧,٥٧٦	٤,٠٠٤,٢٤١	٦٧,٣٦٦,٢٨٨	الاجمالي في نهاية عام ٢٠٢٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦-١ خطط الائتمان (تابع)

٦-١-١ قطاعات النشاط

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

(بألف جنيه)

٣١ مارس ٢٠٢٣

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالى	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	ᐈقاولات	مؤسسات مالية	شركات عقارية	شركات عامة	آخرى	حكومة	أفراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٦,٣٢٧	-	١١,٧٥٦,٣٢٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦١,٩٤٥	-	٤,٣٦١,٩٤٥
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٩,٥٨٩	-	-	-	-	-	١٠,٧٤٩,٥٨٩
قرفوس وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨
قرفوس وتسهيلات للعملاء:														
قرفوس للأفراد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرفوس شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٣١,٠٥٦	١٢,٩٣١,٠٥٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٨,٩٦٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٧٠
قرفوس لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	-	-	٦٤٤,٣٧٢	١٢٦,٨٣٤	٦٩,٥٧٠	١,٩٤٢,١٦٣	٦٣٥,١٢٧	١,٢٢٣	٢٤,٤٦٩	٢٩٣,١٤١	٨٦,٨١٠	١,٧٦١,٦٥١	-	٦,٧٣١,٨٥٣
قرفوس مباشرة	-	-	٢,٢٨٣,٢٧٠	٢٨١,٩٧	٤٦٠,٩٧٩	١,٠٧٣,٦٨٧	٣,٢٨٢,٦٥٧	٩٥,٥٥	١٦٣,٦٧٥	١,٠٢٢,٦٠٨	٧٣٨,٨٦٢	٣,٦٢٠,٧٧٩	-	١٤,٧٦٣,٤٦٥
قرفوس مشتركة	-	-	٣٣,٤٥٥	٦٨٢,٥٢٨	٩٨,١٣٩	-	٦١,٧٣٢	-	-	٦٧,٦١٢	-	٨٢٩,٠٤٣	-	١,٧٧٢,٤٩٩
قرفوس أخرى	-	-	٢٣,٦١٠	٤٦,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٤٨
استثمارات مالية في أدوات دين	-	-	١٣,١١٧,١٣٧	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٩٢,١٣٧
أصول أخرى	-	-	١,٢٣٩,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٨٢١
الاجمالى في نهاية الفترة	-	٢٩,٢٣٥,٤٠٩	٤,٢٢٤,٥٢٨	١,١٣٦,٨٩٧	٦٢٨,٦٨٨	٣,٠١٥,٨٥٠	١٦,٢١٧,٢٨٣	٩٦,٢٧٨	١٨٨,١٤٤	١,٣٨٣,٣٥١	٨٢٥,٦٧٢	٦,٢١١,٤٧٣	-	٧٩,٣٧٩,٦٥٢
الاجمالى في نهاية عام	-	٢٧,٢٥٠,٠٧٢	٤,٢١١,٥٥٢	١,١٠٧,٩٧٧	١,٠٢٤,٨٥٤	٢,٥٦٢,٢٧٧	١٥,٥٦٠,٢٨٦	٨٦,٥٤٧	٢٨٠,٣٥١	١,١٩٥,٤٦٧	٧٣٩,١٨١	٥,٨٥٣,٧٥٦	-	٧٥,٠٣٨,٤٣٥

٦ - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة 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 انشطة 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 فتشمل بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

٦ - ١ - اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

يقوم البنك 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 نتائجه 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 (%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا 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 الأوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفيية فضلاً عن اتها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي (%)٩٥ (أقل)، (%)٩٨ (متوسطة) و (%)٩٩ (أعلى)

٦ - ٢ - ١ - اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

اجمال القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١			٢٠٢٣ مارس ٣١		
أقل %٩٥	أعلى %٩٩	متوسط %٩٨	أقل %٩٥	أعلى %٩٩	متوسط %٩٨
١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧	١٥١,٠٤١	٢١٣,٦٢٠	١٨٨,٥٨٨
١,٥١٥,٦٩٩	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٨٩٢,٤٨٧	١٥١,٠٤١	٢١٣,٦٢٠	١٨٨,٥٨٨

خطر أسعار الصرف
اجمال القيمة عند الخطر

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

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

(بألف جنيه)	٢٠٢٣ مارس ٣١				
	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
الأصول المالية					
١١,٣٧٥,٥٢٨	٢٧,٠٧٢	١,٦٠٥	٣٧,٨٥٦	١٧٦,٠٧٢	١١,١٣٢,٩٢٣
١١,٧٥٧,٥٨٣	٦٢,٣٠١	٨٣,٧٩٩	١,٨٨٥,٦٢٠	٧,٢١٠,٦٥٢	٢,٥١٥,٢١١
١,٣١٣,١٧٨	-	-	-	١,٣١٣,١٧٨	-
٣٦,٧٠٠,١٠٨	٤	-	١١٧,٠٠٣	٣,٦١٢,٣٥٧	٣٢,٩٧٠,٧٤٤
استثمارات مالية:					
٤٥,٨٠٨	-	-	-	-	٤٥,٨٠٨
١١,١٧٢,٧٤٠	-	-	٧٤,٥٨٥	٥٨٨,٣٤٠	١٠,٥٩,٨١٥
٧,٤٠١,٦٨٣	-	-	-	١,٥٤١,٩٥٢	٥,٨٥٩,٧٣١
٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	٨٩,٩٤٠
٤,٩٤٦,٠٠٢	٢,٩٠٨	١١٥	٢١,٠٣٧	١٧٨,٣٠٢	٤,٧٤٣,٦٤٠
٨٤,٨٠٢,٥٧٠	٩٢,٢٨٥	٨٥,٥١٩	٢,١٣٦,١٠١	١٤,٦٢٠,٨٥٣	٦٧,٨٦٧,٨١٢
الالتزامات المالية					
١,٧٣١,١٠٦	٣	١,٧٣٥	٨٤٢,٨٦٤	٥٦,٥٢٦	٨٢٩,٩٧٨
٦٨,٣٤٥,١١٧	٩٢,٩٥٠	٨٣,٣٨٣	١,٢٦٧,٢١٤	٩,٦٤٥,٥٦٢	٥٧,٢٥٦,٠٠٨
١٤,٧٢٦,٣٤٧	٢,٦٨٢	٦٥	٢٥,٢٠٥	٤,٩١٧,٨٧٨	٩,٧٨٠,٥١٧
٨٤,٨٠٢,٥٧٠	٩٥,٦٣٥	٨٥,١٨٣	٢,١٣٥,٢٨٣	١٤,٦١٩,٩٦٦	٦٧,٨٦٦,٥٠٣
-	(٣,٣٥٠)	٣٣٦	٨١٨	٨٨٧	١,٣٠٩
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١					
٨٤,٨٠٢,٥٧٠	٧٥,٢٢١	٥٩,٥٧٢	١,١٧٨,٩١٠	١١,٧٦٧,٠٩٤	٦٤,٩٣٠,٩٩٤
٨٤,٨٠٢,٥٧٠	٧٧,٤٥٩	٦١,٠٦	١,٠٥٧,٩٦٨	١١,٧٩١,٠٧٤	٦٥,٠٢٤,٢٨٤
-	(٢,٢٣٨)	(١,٤٣٤)	١٢٠,٩٤٢	(٢٣,٩٨٠)	(٩٣,٢٩٠)
١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١

** القروض و التسهيلات مدروجة بالأجمالى (غير مخصومة)

*** استثمارات مالية محافظت بها حتى تاريخ الاستحقاق مدروجة بالأجمالى (غير مخصومة)

٦- خطط السوق (تابع)

٦-٣ خطط سعر العائد:

يتعرض البنك لتأثير التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر العائد الاداء، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وفديزيد 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 أساس تاريخ اعادة التسعير او تاريخ الاستحقاق ابهاً أقرب:

٢٠ مارس ٢٠٢٣									بيان
الاجمالي	بدون عائد	أكبر من ٣ سنوات	أكبر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكبر من ٦ شهور و حتى سنة	أكبر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكبر من شهرين و حتى ٣ شهور	حق شبر		
١٢,٣٨٠,٤٠٣	١٢,٣٨٠,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
١٠,٧٤٦,٧٢٤	١٦٣,٨٧٢	-	-	-	-	٤٦٣,٤٧٥	١٠,١١٩,٣٧٧	ارصدة لدى البنك	
١,٣٢٣,٥٧٣	-	٢٥,٧٢٩	١٥٤,٤٩٢	٣٨,٦٢٣	١,٠٨٤,٧٢٩	-	-	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٣٤,٦٩٩,٥٥٥	١٤١,٠٢٠	٣,٣٣٧,١٩٤	٤,٦٧٠,٢٢٣	١,٦١٩,٦٢٣	٧٢٨,٤٢٥	١٢,٣٩٠,٩٣٦	١١,٨١٢,١٥٤	قرصون وتسهيلات للعملاء	
٤٥,٨٠٩	٧,١٤٧	-	-	٤,٦٣٥	-	١٧,١٣٦	١٦,٨٩١	الاستثمارات المالية	
١٠,٧٥٠,٦٠٤	٥,٢٥٢٢	٩٣٦,٦٤٥	٣,٧٦٦,٦٨٨	٣,٨٥٤,٨٩٦	٩٧١,١٣	٧٨,٥٢١	٦٤٠,٣١٩	من خلال الأرباح والخسائر	
٧,٣٩٢,١٢٣	-	١,٨١٣,٨٧٤	٢,٨٢١,٩٧٢	١,٢٨٤,٨٣٣	١,١١٩,٦٦٢	-	٣٥١,٧٨٢	من خلال الدخل الشامل	
٨٩,٩٤٠	٨٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	بالتكلفة المستملكة	
١,٩٦٥,٩٩٣	١,٩٦٥,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	
١٥,٥٢٢	١٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	ارصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	
٤٥,٠١٨٠	٤٥,٠١٨٠	-	-	-	-	-	-	أصول ضريبية مؤجلة	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,٧١٦,٥٩٩	٦,١١٣,٤٤٢	١١,٤١٣,٣٧٥	٦,٨٠٢,٥٩٠	٣,٩٠٣,٨٢٩	١٢,٩٥٠,٠٦٨	٢٢,٩٤٠,٥٢٣	أصول ثابتة وغير ملموسة	
١,٧٣١,١٧	٦٢,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	اجمالي الأصول المالية	
٦٨,٣٤٥,١١٧	٥,٣٣٩,٧٣٩	١,٣٤٩,٤٤٣	٦,٩١٢,٨٠٠	١٤,٦٦٢,٧١٠	١,٦٨٥,٧٨١	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١٢,٤١٤,٢١٧	ارصدة مستحقة للبنوك	
٣,١٨٠,٣٠٤	٣,١٨٠,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء	
١٩٧,٣٩٢	١٩٧,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	ارصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية	
٨١,٨٤٦	٨١,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
٦,٣٠٤,٦٦٠	٦,٣٠٤,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	التزامات مزايا التقاعد	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,١٦٦,٢٩٣	١,٣٤٩,٤٤٣	٦,٩١٢,٨٠٠	١٤,٦٦٢,٧١٠	١,٦٨٥,٧٨١	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١٤,٠٨٢,٩٧٢	حقوق الملكية	
-	٥٥٠,٣٠٦	٤,٧٦٤,٠٠٩	٤,٥٠٠,٥٧٥	(٧,٨٦٠,١٢٠)	٢,٢١٨,٠٤٨	(١٣,٠٣٠,٣٦٩)	٨,٨٥٧,٥٥١	اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,٧١٦,٥٩٩	٦,١١٣,٤٤٢	١١,٤١٣,٣٧٥	٦,٨٠٢,٥٩٠	٣,٩٠٣,٨٢٩	١٢,٩٥٠,٠٦٨	٢٢,٩٤٠,٥٢٣	٢٠٢٢ ديسمبر	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,١٦٦,٢٩٣	١,٣٤٩,٤٤٣	٦,٩١٢,٨٠٠	١٤,٦٦٢,٧١٠	١,٦٨٥,٧٨١	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١٤,٠٨٢,٩٧٢	اجمالي الأصول المالية	
-	٥٥٠,٣٠٦	٤,٧٦٤,٠٠٩	٤,٥٠٠,٥٧٥	(٧,٨٦٠,١٢٠)	٢,٢١٨,٠٤٨	(١٣,٠٣٠,٣٦٩)	٨,٨٥٧,٥٥١	اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,٧١٦,٥٩٩	٦,١١٣,٤٤٢	١١,٤١٣,٣٧٥	٦,٨٠٢,٥٩٠	٣,٩٠٣,٨٢٩	١٢,٩٥٠,٠٦٨	٢٢,٩٤٠,٥٢٣	فجوة إعادة التسعير	
٧٩,٨٤٠,٤٢٦	١٥,١٦٦,٢٩٣	١,٣٤٩,٤٤٣	٦,٩١٢,٨٠٠	١٤,٦٦٢,٧١٠	١,٦٨٥,٧٨١	٢٥,٩٨٠,٤٣٧	١٤,٠٨٢,٩٧٢		
-	٥٥٠,٣٠٦	٤,٧٦٤,٠٠٩	٤,٥٠٠,٥٧٥	(٧,٨٦٠,١٢٠)	٢,٢١٨,٠٤٨	(١٣,٠٣٠,٣٦٩)	٨,٨٥٧,٥٥١		

٦ - ٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.

احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦ - ٤ خطر السيولة

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

٦ - ٤ - ١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة 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. ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
ادارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليلاً لاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٦ - ٤ - ٢ منهج التمويل

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

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

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

٦-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة							
(بألف جنيه)							
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكبر من شهر و حتى ٣ شهور	أكبر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكبر من ٦ شهور و حتى سنة	أكبر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكبر من ٣ سنوات	الاجمال
مستحق للبنوك المحلية	١,٦٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٢٤٧
مستحق للبنوك الخارجية	٨٧,٧٣٢	-	-	-	-	-	٨٧,٧٣٢
ودائع العملاء	٦,٦٩٦,٢٢٧	٤,٩٧٢,٧٨٣	٢,٧٩٨,٨٩٦	١٦,٩٠٨,٨٣٧	٨,٤٤٦,٩٩٨	٣١,١١٨,٧٢١	٧٠,٩٤٢,٤٦٢
الالتزامات أخرى	٢,٧٥٦,٨١٤	-	-	-	-	٨١,٨٤٦	٢,٨٣٨,٦٦٠
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١,١٨٨,٠٢٠	٤,٩٧٢,٧٨٣	٢,٧٩٨,٨٩٦	١٦,٩٠٨,٨٣٧	٨,٤٤٦,٩٩٨	٣١,٢٠٠,٥٦٧	٧٥,٥١٦,١٠١
*اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٩,٦٤٤,٨٧٧	٥,٠٠٧,٩١٣	٨,١٨٥,٠١٥	٢١,٨٣١,٦٥٨	٢٦,١٩٧,٧٣٦	٩,٣١٤,٤٧٩	١٠٠,١٨١,٦٧٨

٦-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة							
(بألف جنيه)							
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكبر من شهر و حتى ٣ شهور	أكبر من ٣ شهور و حتى ٦ شهور	أكبر من ٦ شهور و حتى سنة	أكبر من سنة و حتى ٣ سنوات	أكبر من ٣ سنوات	الاجمال
مستحق للبنوك المحلية	٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤
مستحق للبنوك الخارجية	٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٨
ودائع العملاء	٧,٦٥٧,٨٢٧	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,١٣٥,٧٦٨	٦٩,٢٢٥,٢٩٩
الالتزامات أخرى	٢,٠٧٦,٥٦٣	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٢,١٥٥,٩٩٦
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠,٢٥٣,٠٤٩	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧٤,٥٧٥	٨,٤٦٦,٠٧٠	٣١,٢١٥,٢٠١	٧٢,٠٣٢,٤١٧
*اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٢,٧٠٣,٠٧٢	٩,٣٥٨,٧٧٥	٦,٦٦٠,١٩٧	١٧,٥٣٧,٨٥٣	٢٠,٧٥٩,٥٣٨	١٠,١٥٦,٧٨٨	٩٢,١٧٦,٢٢٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وللتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقديّة، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقديّة غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وابعاد مصادر تمويل أخرى.

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

٦-٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٦-١ 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.

(بألف جنيه)

أصول مالية	٢٠٢٣ مارس	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٢ مارس	٢٠٢٢ ديسمبر	القيمة العادلة
أرصدة لدى البنك	١٠,٨٣٧,٦٦٦	١٠,٧٤٦,٧٢٤	١٠,٨٣٧,٦٦٦	١٠,٧٤٦,٧٢٤	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
قروض متداولة	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢١,١٩٢,٣٤٧	٢٠,٥٥٣,٥٩٢	٢١,١٩٢,٣٤٧	٢٠٢٢ مارس ٣١
الالتزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٩,٩٦٢	١,٧٣١,١٠٦	٦٤٩,٩٦٢	١,٧٣١,١٠٦	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
ودائع العملاء المتداولة	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٠,٠٥٦,٨١٠	٥٧,٥٣١,٥٦٥	٦٠,٠٥٦,٨١٠	٢٠٢٢ مارس ٣١

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

٦-٦ خطط السوق (تابع)

٦-٦-٥ أدوات دين مصدّرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا 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 الظاهرية بالمركز المالى، فيما يلى:

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 يتواافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

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

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويكون 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 آجالها 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 المقيدة بالتكلفة المستملكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة 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 الستين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنين.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٦- إدارة رأس المال (تابع)

(بألف جنيه)

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

٢٠٢٣ مارس ٣١

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 (أسهم مجانية)
٨٣,٤٩٢	١٣١,١٢٠	احتياطي القانوني
٥٢,٨٣٨	١٧,٢١٣	احتياطي الرأسمالي
٤,٢٤٢	٤,٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
١,٣٣٢,٨٨٥	١,٣١٩,٢٢١	أرباح محتجزة
-	١,١٠٦,٣٦٦	أرباح مرحلية
١٩٢,٦٩٣	(٢٤٦,٩٥١)	أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكם
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 الإنتمان:

٣٦,٢٨٩,٨١٧	٣٨,٨١٢,١٥٧	إجمالي مخاطر الإنتمان
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 الإنتمان
% ١٦,٤٢	% ١٧,٠٧	معايير كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعـة وتعليمات البنك المركـزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الـاخـذ في الاعتـبار التـعليمـات الصـادـرة في ٢٦ فـبراـير ٢٠١٩ بـتطبيقـ المـعيـارـ الدـولـيـ للـتقـاريـرـ المـالـيـةـ رقمـ ٩.

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 إلتزام البنك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣٪ على أسماء ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨

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

وعكس 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 السطح:

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

مكونات المقام:

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

* تعرضات البنك 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 و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٣٨,٨٨٣	٦,٦٩٧,١٨٢	
٧٦,٥٣٢,١٦٦	٨٠,٨٣٠,١٧٤	
٣,٦٣١,٨٧٤	٣,٦٥٩,٨٧٤	
٨٠,١٦٤,٠٤٠	٨٤,٤٩٠,٠٤٨	
% ٧,٥٣	% ٧,٩٣	

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

٧- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦٢٧,١٩٦,٧٦١	نقدية
٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	١١,٧٥٦,٣٢٢,١٨٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٣,١٢٠,٧٧٨)	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	
٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٦٢٧,١٩٦,٧٦١	نقدية
٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	١٠,٧٤٨,٣٣١,٩٣٩	أرصدة بدون عائد
٨٥٩,٠١٦,٦١٨	١,٠٠٧,٩٩٥,٢٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	١٢,٣٨٣,٥٢٣,٩٤١	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(٣,١٢٠,٧٧٨)	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	
٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	١٢,٣٨٠,٤٠٣,١٦٣	أرصدة متداولة

٨- أرصدة لدى البنك

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٥٠٧,٧٠٢,٣٤٨	١,٤٦٢,٨٤٢,٠٨٤	حسابات جارية
١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٩,٢٨٦,٧٤٦,٧٣٥	ودائع
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٠,٧٤٦,٧٢٣,٦٧٧	
٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٢,٠٣٦,٢٥٨,٠٩٨	بنوك مرکزية
٣,٠٨٧,٠٧٢,٣٣٧	٥,٠٤٣,٢٩٨,٩٦٥	بنوك محلية
٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٥	٣,٦٧٠,٠٣١,٧٥٦	بنوك خارجية
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٠,٧٤٦,٧٢٣,٦٧٧	
٢١٢,٤٨٥,٦٥١	١٦٣,٨٧١,٨١٦	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
١٠,٨٤٠,٥٣٨,٩٦٨	١٠,٧٤٩,٥٨٨,٨١٩	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(٢,٨٦٥,١٤٢)	
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٠,٧٤٦,٧٢٣,٦٧٧	
١٠,٨٣٧,٦٦٥,٩١٨	١٠,٧٤٦,٧٢٣,٦٧٧	أرصدة متداولة

٩- قروض وتسهيلات البنوك

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	١,٣١٣,١٧٧,٧٥١
(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(٩,٦٧,٥٠٩)
٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	١,٣٠٣,٥٧٠,١٩٢

قرصون لأجل

يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

١٠- قروض وتسهيلات العملاء

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١١,٨٧٠,٧٧٠,٤١٢	١٢,٩٣١,٠٥٥,٧٨٣
٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٣٦٨,٩٦٣,٥٦٤
٣٦,١٤٣,٣٩٠	٢٨,٧٦٩,٦٨٢
١٢,٢٢٨,٢٧٧,٧٤٠	١٣,٣٢٨,٧٨٩,٠٢٩
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية	
٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٦,٧٣١,٨٥٣,٠٣٩
١٤,٢٤٠,٩٧٣,٩١٤	١٤,٧٦٣,٤٦٥,٢٩٦
١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٧٧٢,٤٩٨,٥٤٢
٩٩,٥٦٧,١٤٦	٧٠,٠٤٧,٩٥٦
٢٢,٤٢١,٧٢٤,٨٦٤	٢٣,٣٣٧,٨٦٤,٨٣٣
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٣٦,٦٦٦,٦٥٣,٨٦٢
(١,٦٤٨,١٣١,٣٨٩)	(١,٩٦٧,٠٩٨,٩٦٦)
٣٣,٠٠١,٨٧١,٢١٥	٣٤,٦٩٩,٥٥٤,٨٩٦
أرصدة متداولة	
٢٠,٥٥٣,٥٩١,٥٦٥	٢١,١٩٢,٣٤٦,٦٤٦
١٤,٠٩٦,٤١١,٠٣٩	١٥,٤٧٤,٣٠٧,٢١٦
٣٤,٦٥٠,٠٠٢,٦٠٤	٣٦,٦٦٦,٦٥٣,٨٦٢

أفراد

قرصون شخصية

بطاقات ائتمان

حسابات جارية مدينة

اجمالى (١)

مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قرصون مباشرة

قرصون مشتركة

قرصون أخرى

اجمالى (٢)

اجمالى القرصون والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)

يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

١- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٢٠٢٣ مارس ٣١

أفراد

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في أول السنة
٥٩,٩٤٦,١٠١	-	٢٢,٩٩٥	٢,١٨٠,٣٣٦	٥٧,٧٤٢,٧٧٠	عبء الاضمحلال
٢٦,٧١٧,٧٧٥	-	-	٢,٥٥١,١٥٩	٢٤,١٦٦,٦١٦	محصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٥,٣٥٤,١٢٥)	-	-	(١,١٦٦,٠٨٨)	(٦٤,١٨٨,٠٣٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠١	-	١٠١	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٧٧,٧٦٤,٧٦٣	-	٢١٠,٠٤٠	٢١,٦٣٤,٠٩٠	٣٥٥,٩٢٠,٦٣٣	رصيد المخصص في اخر الفترة

٢٠٢٣ مارس ٣١

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في أول السنة
٢٢٠,٧٣٢,٣١٨	(١٨٩,٢٨٢)	(٨٩,٤٦٠,٤١٤)	(٣,٦٣٠,٤١٠)	٣١٤,٠١٢,٤٢٤	عبء (رد) الاضمحلال
٧,٧٠٧,٥٨٣	-	-	٧,٧٠٧,٥٨٣	-	محصلات من قروض سبق أعدامها
(٣,٨١٦,٤٧٨)	-	-	(٣,٨١٦,٤٧٨)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٧٣,٠٣٤,٣٠٢	-	٢٥,٠٤٦,٢٣٨	٣٥,٨١٨,٢٢٠	١٢,١٦٩,٨٤٤	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٥٨٩,٣٣٤,٢٠٣	٥٦٩,٩٠٧	٣٤٩,٤٢٥,٢٨٧	٦٤٥,٤٧٢,٩٨٢	٥٩٣,٨٦٦,٠٢٧	رصيد المخصص في اخر الفترة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

أفراد

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	أفراد
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في أول السنة
٢٣٨,٤١٩,٣٧٠	-	(١٤٥,٢٤٥)	٥,٣٣٣,٢٩٧	٢٣٣,٢٣١,٣١٨	عبء (رد) الاضمحلال
٨٦,٦٦٢,٠١٩	-	-	٧,٨٦٩,٢٤٣	٧٨,٧٩٢,٧٧٦	محصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)	-	-	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٢٥,٣٨٥	-	١٤٨	-	٤٢٥,٢٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٦,٤٥٤,٩١١	-	١٨٦,٩٤٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	رصيد المخصص في اخر السنة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

مؤسسات

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول السنة
٧٧٤,٩٢٣,٣٧١	(١,١٠٦,١٦٧)	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	٤٤٧,٤١٢,٧١٠	٤٠,١٣٩,٩٣٢	عبء (رد) الاضمحلال
٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	محصلات من قروض سبق أعدامها
(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	-	-	(١١٥,٢٧٩,٣٣٦)	-	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨٥,٩٤٤,٠٣٠	-	٤٦,٤٥٧,٢١٢	٢٠,٥١٩,٣٧٠	١٨,٩٦٧,٤٤٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١,٢٩١,٦٧٦,٤٧٨	٧٥٩,١٨٩	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٦٠٩,٣٩٤,٠٦٧	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	رصيد المخصص في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

٢٠٢٢ مارس ٣١

أفراد

الاجمالي	قرصون شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قرصون عقارية	
٣٢٧,٠٦٠,١٩٩	-	٣٣٢,٠٤١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٠,٩,٧٦٣,٥٨١	رصيد المخصص في أول الفترة
٤٤,٦٧١,٨٥٨	-	٥٠٥,٢٩٠	٣,٠٠٥,١٦٣	٤١,١٦١,٤٠٥	عبء الأضمحلال
١١,٢٣٣,٧٦٤	-	-	١,٤١٢,٧١٩	٩,٨٢١,٠٤٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٧٤,٧٠٠,٧٢٥)	-	-	(٥,٥٥٠,٣٢٩)	(٦٩,١٥٠,٣٩٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٠٨,٢٦٥,٠٩٦	-	٨٣٧,٣٣١	١٥,٨٣٢,١٣٠	٢٩١,٥٩٥,٦٣٥	رصيد المخصص في آخر الفترة

٢٠٢٢ مارس ٣١

مؤسسات

الاجمالي	قرصون أخرى	قرصون مشتركة	قرصون مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٧٥,٥٨٠,٩٢٠	١,٨٦٥,٣٥٦	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١٨٦,٢٣٣,٨٣٠	٢٠,٨,٥٧٦,٣٧٩	رصيد المخصص في أول الفترة
٣٢,٧٠٩,٧٢٧	(٧٨,٥٣٥)	(٨٦٥,١٤٠)	١٣٩,٢٠٣,٩٦٢	(١٠,٥٥٠,٥٦٠)	(رد) عباء الأضمحلال
٨,٢٢٥,١٦٧	-	-	٨,٢٢٥,١٦٧	-	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	-	(١٠,٣٧٩,٥٩٩)	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٤,٥٥٨,٤٧٤	-	١١,٣٢١,٦٥٨	٩,٣٧٤,٤٠٠	٣,٨٦٢,٤١٦	فرق تقييم عملات أجنبية
٥٣٠,٦٩٤,٦٨٩	١,٧٨٦,٨٢١	٨٩,٣٦١,٨٧٣	٣٣٢,٦٥٧,٧٦٠	١٠٦,٨٨٨,٢٣٥	رصيد المخصص في آخر الفترة

١١ - استثمارات مالية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٣ مارس ٣١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات دين

٤٤,١٥٩,٥٠..	٤٥,٨٠٧,٩٠..
٤٤,١٥٩,٥٠..	٤٥,٨٠٧,٩٠..

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتناق صناديق الاستثمار

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين:

٧,٤٨٦,٤١٥,٤٤٤	٦,٨٢٤,١٢٢,٧٣٨
٤,٨٢٣,٠٢٥,٥٥٨	٣,٤٢٣,٩٥٩,٩٧٢
٥٤٣,١٦١,٤٠٢	٤٤٨,٦٣٧,٤٠٢
٥٣,٨٨٤,٣٠..	٥٣,٨٨٤,٣٠..
١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	١٠,٧٥٠,٦٠٤,٤١٢

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

أدوات حقوق الملكية:

٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	٦,٤٦٨,٠١٤,٢٩٢
-	٩٣٧,٩٨٥,٥٠٢
(٨,٣٣٥,٣٠٤)	(١٣,٨٧٦,٤٣٤)
٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	٧,٣٩٢,١٢٣,٣٦٠

بخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين:

سندات

اذون خزانة

١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	١٧,٦٤٠,٢٠٦,٠٧٠
١٨,٨٧٥,٤٣٧,٥٤٥	١٧,٦٤٠,٢٠٦,٠٧٠

أدوات دين ذات عائد ثابت

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٥,٣٢٣,٨٣٥	٤٣٠,٢٤٥
٥,٣٢٣,٨٣٥	٤٣٠,٢٤٥

أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل

١١- استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلى:

<u>الإجمالي</u>	<u>بالتكلفة المستملكة</u>	<u>من خلال قائمة الدخل الشامل</u>	<u>من خلال الاباح والخسائر</u>	
٢٠,٢٨٠,١٨٩,٥٧٤	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	٤١,١٦٨,٧٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٧٠,٩٠٢,٥٣٠,١٨٥	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	١٠,١٨٠,٠٨٥,٩٦٣	٣٥٥,٦٩١,٨٥٣,٣٣٠	إضافات
(٣٧٢,١٨٤,٨٦٢,٠١٩)	(٣١٨,٣١٣,٦٢٩)	(١٦,١٧٤,٦٤٨,١٩٦)	(٣٥٥,٦٩١,٩٠٠,١٩٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٩٤,٣١٥,٨٤١)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(١٢,٨٧٢,٢٦٠)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١٤٠,١٤٨,٧٥٨)	-	(١٤٣,١٨٦,٣٤٣)	٣,٠٣٧,٥٨٥	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٧٣٤,١٧١,٦٩٤	١٨٧,٤٨٠,٤٠٠	٥٤٦,٦٩١,٢٩٤	-	فروق إعادة تقييم
(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٤٤,١٥٩,٥٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٥١٦,٦٤٢,٧٤٧	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٢,٩٠٦,٤٨٦,٦٨٤	٤٤,١٥٩,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٥,٤٩٦,٥٤٤,٦١٦	١,٢٤٢,٤٠٧,٣١٥	٤٢,٢١٤,٣٩٦	٩٤,٢١١,٩٢٢,٩٠٥	إضافات
(٩٦,٨٧٢,٤٧٩,٩٦٦)	(٥٢٣,٧٣٧,٠٦٥)	(٢,١٣٦,٨١٩,٩٩٦)	(٩٤,٢١١,٩٢٢,٩٠٥)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٢٤,٠٣٤,٥٧٢)	(٢٣,٢٣٦,٨٧٩)	(٧٩٧,٦٩٣)	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤٢٣,١٣٠,٣٧٢)	-	(٤٣٤,٧٧٨,٧٧٢)	١,٦٤٨,٤٠٠	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥٠٥,٧٧٠,٦١٦	١٣٦,٢٣٤,٥٥٦	٣٦٩,٥٣٦,٠٦	-	فروق إعادة تقييم
(٥,٥٤١,١٣٠)	(٥,٥٤١,١٣٠)	-	-	حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٧٦٣,٧٣٣	-	٤,٧٦٣,٧٣٣	-	حركة اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
١٨,١٨٨,٥٣٥,٦٧٢	٧,٣٩٢,١٢٣,٣٦٠	١٠,٧٥٠,٦٠٤,٤١٢	٤٥,٨٠٧,٩٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣					
أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	نسبة المساهمة	القيمة
٥,٠٣٢,٤٨٨	٢٢,٦٧٧,٥٣٧	٣٥٩,٦٧٦,٢٢٢	٥٢٤,٨١٥,١٣١	% ٩٩,٩٣	٧٩,٩٤٤,٠٠٠
(٤٧,٥٩٧)	-	١١٧,٩٩٩	١٢,٦٢٥,٢٦١	% ٩٩,٩٦	٩,٩٩٦,٠٠٠
(٧٢,٩٨٨)	٣,١١٥,٨٨١	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	% ٢٢,٠٠	-
٤,٩١١,٩٠٣	٢٥,٧٩٣,٤١٨	٤٠٠,٧٧٢,١٦١	٦٢٠,٣٥٤,٨٥١		٨٩,٩٤٠,٠٠٠

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	نسبة المساهمة	القيمة
٣,٤٢٢,٠٤٣	٥٨,٠٩٢,٢٨٨	٣٢٠,٣٢٨,٤٩٦	٤٨١,٤٠٨,٥٠٨	% ٩٩,٩٣	٧٩,٩٤٤,٠٠٠
(١٧٩,٤٦٤)	-	١١١,٤٩٩	١٢,٦٧٢,٨٥٨	% ٩٩,٩٦	٩,٩٩٦,٠٠٠
(٧٢,٩٨٨)	٣,١١٥,٨٨١	٤٠,٩٧٧,٩٤٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	% ٢٢,٠٠	-
٣,١٦٩,٥٩١	٦١,٢٠٨,١٦٩	٣٦١,٤١٧,٩٣٥	٥٧٦,٩٩٥,٨٢٥		٨٩,٩٤٠,٠٠٠

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي
شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

١٣ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٢,٩٨٢,٣٨٤	٨,٧٣٦,٨٧٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٨,٨٩٩,٢٥٣	-	الإضافات
(٣,١٤٤,٧٥٨)	(١,١١٣,٥٩٥)	الاستهلاك
٨,٧٣٦,٨٧٩	٧,٦٢٣,٢٨٤	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة

١٤ - أصول أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	١,٢١١,٦٩٣,٩٠٨	أيرادات مستحقة
٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٣٥٧,١٨٩,٠٢٤	مصروفات مقدمة
٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٥٠,٨٨١,٧١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٩١,٩٨٣,٩٥١	٦٥,٨٩٤,٣٠١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٩,٤٩٥,٥٢٢	١٣,٧١١,٨٦٩	تأمينات وعهد
٣١,٢٦٩,٣٤٠	٦٢,٥٨٧,٥٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٩,٨١٢,٨٣٩	٢١١,٧٨٦,٧٣٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٧,٧٥١,٧٠٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧١٤,١٤٧,٦٠٦	١,٩٦٥,٩٩٣,٣٧٧	

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 مقاصصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٣٤,١٥٧,٦٠٤	٣٨,٠٩٦,١٠٢	الأصول الثابتة
(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	(٢٢,٥٧٤,٥٢٥)	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر ائتمانية المتوقعة)
١٤,٤١٤,٧٥٢	١٥,٥٢١,٥٧٧	الإجمالي

١٦ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحسابات	آلات ومعدات	تحسيينات على أصول	أراضي ومبانى	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٣٠٧,٤٦٦,٩٠٧	٥٠,٩٠٠,٣٠١	٢٩,٨٩٤,٠٥٢	٤٦٦,٤٩٦,٢٩٤	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٢٠,٣,٤١٣,٦٧٧	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	التكلفة
(٨٠٢,٣٠٠,٣٧٧)	(٤٢,٧١٢,٠٦٧)	(١٩,٠٦,٩٧٨)	(٣٠,٨,٨٤١,٥٣٤)	(٦١,٠٧٥,٤٤٧)	(١٤٦,٨٧١,٨١٥)	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	مجمع الاعمال
٥٠٥,١٦٦,٥٣٠	٨,١٨٨,٢٢٤	١٠,٨٢٣,٠٧٤	١٥٧,٦٥٤,٧٦٠	١٩,٨٠٩,٨١٦	٥٦,٥٤١,٨٦٢	٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٠,١٣٠,٠٥١	٢,٨٨٥,٦٦١	-	٤١,٨٤٤,٠١٦	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤,٥٨٠,٧٩١	٣,٢٣٧,٠٠٠	إضافات
(٤,٣٢٦,٠٥٦)	-	(١,٦٦,٠,٠٠)	(٢٩,٧٦٥)	-	(١,٨٣٦,٧٩١)	(٧٩٩,٥٠٠)	استبعادات
(١,٧,٥١٩,٥٩٠)	(٣,٦٣٤,٠٦٥)	(٤,٠٩١,٣٠٤)	(٥٧,٤٥٤,٦٥٥)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٢١,٦٩٥,٦٣١)	(١٢,١٩٠,٤٩٨)	تكلفة اهلاك
٣,١٣٦,٥٣٤	-	٧٨٧,٤١٦	٢١,٩٦٧	-	١,٨٣٦,٧٩١	٤٩٠,٣٦٠	اهلاك الاستبعادات
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٧,٤٣٩,٨٣٠	٥,٨٦٩,١٨٦	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣							
١,٣٧٣,٢١٠,٩٠٢	٥٣,٧٨٥,٩٦٢	٢٨,٢٣٤,٠٥٢	٥٠,٨,٣١٠,٥٤٥	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٢٠,٦,١٥٧,٦٧٧	٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	التكلفة
(٩,٦,٦٨٣,٤٣٢)	(٤٦,٣٤٦,١٣٢)	(٢٢,٣٦٤,٨٦٦)	(٣٦٦,٢٧٤,٢٢٢)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٤)	(١٦٦,٧٣٠,٦٥٥)	(٢٣٥,٤٣٨,٦٧٤)	مجمع الاعمال
٤٦٦,٥٢٧,٤٦٩	٧,٤٣٩,٨٣٠	٥,٨٦٩,١٨٦	١٤٢,٠٣٦,٣٢٣	٢٨,٩٣٨,٩٦٢	٣٩,٤٢٧,٠٢٢	٢٤٢,٨١٦,١٤٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥٢٣,٨٥٠	٥٨٤,١١١	-	١,١٤٦,٤١١	٩,٩,١٩٥	٨٨٤,١٣٣	-	إضافات
(٧,٦٠١,٦٤٦)	(٧٥٧,٢٦٩)	(٢,١٧٤,٧٠١)	(٢,٢٧٠,٦٥٨)	(٢,٣٩٩,٠١٨)	-	-	استبعادات
(٢٧,٢٢٤,٩٥٥)	(٨٩٢,٥٦٩)	(٩,١,١٤٠)	(١٤,٤٧٣,٢٣٤)	(٢,٦٢٢,٢٢٧)	(٥,٢٩٠,٠٨٥)	(٣,٠٤٥,٧٠٠)	تكلفة اهلاك
٧,٣٣١,٢٩٢	٧٥٧,٢٦٩	١,٩٣٥,١١٨	٢,٢٧٠,٦٦٢	٢,٣٦٨,٢٤٣	-	-	اهلاك الاستبعادات
٤٤٢,٥٥٦,٠١٠	٧,١٣١,٣٧٢	٤,٧٢٨,٤٦٣	١٢٨,٧٠٩,٥٠٤	٢٧,١٩٥,١٥٥	٣٥,٠٢١,٠٧٠	٢٣٩,٧٧٠,٤٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣							
١,٣٦٩,١٣٣,١٠٦	٥٣,٦١٢,٨٠٤	٢٦,٠٥٩,٣٥١	٥٠,٧,١٨٦,٢٩٨	٩٦,٩٧٨,٠٢٣	٢٠,٧,٠٤١,٨١٠	٤٧٨,٢٥٤,٨٢٠	التكلفة
(٩٢٦,٥٧٧,٠٩٦)	(٤٦,٤٨١,٤٣٢)	(٢١,٣٣,٠٨٨٨)	(٣٧٨,٤٧٦,٧٩٤)	(٦٩,٧٨٢,٨٦٨)	(١٢٢,٠٢٠,٧٤٠)	(٢٣٨,٤٨٤,٣٧٤)	مجمع الاعمال
٤٤٢,٥٥٦,٠١٠	٧,١٣١,٣٧٢	٤,٧٢٨,٤٦٣	١٢٨,٧٠٩,٥٠٤	٢٧,١٩٥,١٥٥	٣٥,٠٢١,٠٧٠	٢٣٩,٧٧٠,٤٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٤٨,٥٠٤,١٦٣	٨٢,٥٨٦,٨٤٩	حسابات جارية
٦٠١,٤٥٧,٤٢١	١,٦٤٨,٥١٨,٦٥٧	ودائع
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٦	
٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	١,٦٤٣,٣٧٤,٣٥١	بنوك محلية
١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٨٧,٧٣١,١٥٥	بنوك خارجية
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٦	
٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٦٢,٣٥٠,٠٨٣	أرصدة بدون عائد
٦٢١,١٩٧,٧١٠	١,٦٦٨,٧٥٥,٤٢٣	أرصدة ذات عائد
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٦	
٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	١,٧٣١,١٠٥,٥٦	أرصدة متداولة

١٨ - ودائع العملاء

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٢٩,٧٩٦,٥٣٩,١٣٥	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٢٣,٤٥٠,٠٤١,٤٠٥	٢٣,٦٥١,٩٢٤,٨٦١	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	١١,٩٩٨,٦١٨,٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٣٨٦,٠٦٠,٦٦٨	ودائع توفير
٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	٦١١,٩٧٤,٠٠٤	ودائع أخرى
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٦٨,٣٤٥,١١٦,٩٨٧	
		ودائع مؤسسات
٤٩,٥٥٠,٤٩٨,٤٤٠	٥١,١٥٥,٢٩٥,٤٠٨	ودائع افراد
١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	١٧,١٨٩,٨٢١,٥٧٩	
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٦٨,٣٤٥,١١٦,٩٨٧	
		أرصدة بدون عائد
٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٥,٣٣٩,٧٣٨,١٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦,٥١٨,٧٧٣,٧٦٦	٢٧,٣٠٩,٨٨٥,٠١٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٣٥,٦٩٥,٤٩٣,٧٩٨	
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٦٨,٣٤٥,١١٦,٩٨٧	
		أرصدة متداولة
٥٧,٥٣١,٥٦٤,٥٣٩	٦٠,٠٥٦,٨١٠,٠٥٩	أرصدة غير متداولة
٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	٨,٢٨٨,٣٠٦,٩٢٨	
٦٦,١٥٣,٤٢٩,٧٠٣	٦٨,٣٤٥,١١٦,٩٨٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاخات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاخات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- التزامات أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٢٤٧,٥٧٧,٦٦٢	٤٢٣,٤٨٨,٩٩٧	عوائد مستحقة
٣٦١,٨١٧,٣٢١	٤٢٠,٨٥٥,١٧٩	مصروفات مستحقة
١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	١٦١,٧٨٠,٥٣٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسنادات
١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩	دائنون توزيعات
١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	٢٠٦,٤٦١,٢٨٧	إيرادات مقدمة
٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٩٧٢,١٤٣,٦٣٤	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٨٩٧,٦١١,٢١٤	٩٩٤,١٤٩,٩٩٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٣٢٤,١٤٠,٣٢٥	٣,١٨٠,٣٠٢,٨٠٧	

١- مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٢٠٢٣ مارس ٣١					
الاجمالي	مخصص مطالبات العرضية	مخصص الالتزامات قضائية	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات العرضية	مخصص الالتزامات القضائية
١٨٣,٧٦٥,٢٥٧	٧,١٥٩,٠٠٤	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٨٢,٩٨٤,٦١٢	٣٠,٠٠٧,٧٦٩	رصيد المخصص في أول السنة
١٢,٧٤٨,٨٠٨	-	(١,٠٠١,١٩٢)	١١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المحمل على قائمة الدخل
٦,٦٢٨,٠٧٣	١,٥٣٨,٧٢٥	١,٥٩٣,٠٩٥	٣,٤٩٦,٢٥٣	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٧٥٠,٩٢٢)	-	-	(١,٤٣٤,٩٧٣)	(٤,٣١٥,٩٤٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٩٧,٣٩١,٢١٦	٨,٦٩٧,٧٢٩	٦٤,٢٠٥,٧٧٥	٩٦,٢٩٥,٨٩٢	٢٨,١٩١,٨٢٠	رصيد المخصص في اخر الفترة

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتي تعتمد في افتراضها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد الدراسة وتحتمل المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,٤١٢,٦٤٥)	٨١,٨٤٥,٩٩٩
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,٤١٢,٦٤٥)	٨١,٨٤٥,٩٩٩

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالى كالتالى:

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

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

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١٣٢,٧٩٩,٧٢٤	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٠,٤٢٦,١١٦
١٦,٧٤٥,٦٤٧	٥,٣٥٥,١٠٥	٥,٣٥٥,١٠٥
٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٥٠,٥٨٥	٣,٥٠,٥٨٥
(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٩,٧١٣,١٠١)	(٩,٧١٣,١٠١)
(١,٤٩٤,١٣٨)	-	-
١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٠,٤٢٦,١١٦	٨١,٨٤٥,٩٩٩

الرصيد في اول الفترة / السنة

تكلفة العائد

حصة العاملين

مزايا مدفوعة

خسائر إكتوارية

الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

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

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	تكلفة العائد
(٤,١٢٢,٩٦٦)	(٥,٣٥٥,١٠٥)	العائد المتوقع
١,٤٣٧,٨٠٢	١,٦٢٢,٧٦٣	حصة البنك
١,٣٦٧,٠٥١	١,٣١٩,٦٩٧	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إضاح ٣١)
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,٤١٢,٦٤٥)	وتتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٢٣ - حقوق الملكية

١ - رأس المال

أ- أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
<hr/>		
أ- أسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٢٠٧,٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ١٠٠٠ مليون جنيه مصرى وتم تسجيل تلك الزيادة.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصرى موزع على عدد ٢٠٧٥٨١٦٦٢ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦

جنيه مصرى

ج- زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقادمي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨٤٢٤ .٠٠٠ جنيه مصرى بزيادة قدرها ١٥٣٠٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصرى للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص به بكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتباعية تم تعليمة الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قادمي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤٣٥ جنيه مصرى وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قادمي المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨٥٠٢٩٦٨ جنيه مصرى وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص به بكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الأهلي الكويتى للإسحاح على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك التجارى للبنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر. وفي ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الأسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٣٢٣٥ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة وفي ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع على مضاعفة عدد الأسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على زيا

د رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٤٠٢٨ مليون جنيه مصرى و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة و في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٣٧٨ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٤٠٦ مليون جنيه مصرى و جاري الحصول على الموافقات اللازمة لتسجيل تلك الزيادة .

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

٢٣ - الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقطع ٥٪ من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٪ من رأس مال البنك المدفوع، ومدى مس الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الإدارة تقرير نسبية 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 ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولي في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن استخدامه إلا بمعرفة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفرق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

ه - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠٪ سنويًا بقيمة الأصول التي تتبع البنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

ى - احتياطي المخاطر العام

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

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

٤٤- النقديّة و ما في حكمها

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

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٥٤٤,٧٤٤,٤٦٨	٦٢٧,١٩٦,٧٦١
٥٣٩,٠٢١,٣٧٨	١,٤٦٢,٨٤٢,٠٠٥
٥٤٧,٣٢٣,٠١١	٢٦٠,٧٢٠,٣١٨
١,٦٣١,٠٨٨,٨٥٧	٢,٣٥٠,٧٥٩,١٦٤

نقدية (ضمن إيضاح ٧)

حسابات جارية لدى البنك (ضمن إيضاح ٨)

أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)

٤٥- 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:

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١٦,٥٦٠,٩١٥	١٦,٥٦٠,٩١٥
٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	١٢٠,٩٦٨,٧٠٢
٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	١,٦٤١,٠٢٧,٥٦٦
١٧٨,٠٥٥,١١٤	١٢١,٧٨٤,٢٧٧
٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	١,٩٠٠,٣٤١,٤٦٠

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالالتزام

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١١,٥٧٣,٥٤٢	٣٤١,٠٢٧,٤٨٣
٨٦٧,٢٧٧,٦١٥	١,٤٧٢,٨٢٦,٣٨٣
٨٧٨,٨٥١,١٥٧	١,٨١٣,٨٥٣,٨٦٦
٢٢٣,٩٣٢,١٠٢	١٤٥,٦٢٨,٦٥٦
١١٨,٧٣٩,٩٥١	٢٢٤,٨٢٤,٣٨٩
٣١٦,٩٧٢,٧٩٨	٢٥٤,١٨٠,٢٤٥
٦٥٩,٦٤٤,٨٥١	٦٢٤,٦٣٣,٢٩٠
١,٥٣٨,٤٩٦,٠٠٨	٢,٤٣٨,٤٨٧,١٥٦

٤٦- صافى الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنك:

للبنك

للعملاء

أذون وسندات خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستلمة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

(٤١,٧٣٣,٩٦٥)	(١٨,٢٦٣,٩٢٣)
(٨٩٣,٦١٦,٤٦٤)	(١,٥٧٨,٥٦٦,٦٢٣)
(٥٢٥,٧٦٧)	(٣٨٢,٨٥٥)
(٩٣٥,٨٧٦,١٩٦)	(١,٥٩٧,٢١٣,٤٠١)
٦٠٢,٦١٩,٨١٢	٨٤١,٢٧٣,٧٥٥

تكلفة الودائع والتكلف المتشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنك:

للبنك

للعملاء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

الصاف

٢٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٥٢,١٧٦,٣٧٢	٦٩,٦٣٠,٤٠٣
٥١٦,٢٠٤	٧٣٥,٦٧٨
٧٣,٨٢٢,٠٦٦	١٨٦,٧٩٤,٣٥٧
١٢٦,٥١٤,٦٤٢	٢٥٧,١٦٠,٤٣٨

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصاريفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)
(٥٧,٥١٨,٨٧٦)	(٧٧,٢٢٠,٨٨١)
٦٨,٩٩٥,٧٦٦	١٧٩,٩٣٩,٥٥٧

الصاف

٢٨ - توزيعات أرباح

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠
-	٤١,٦٦٨,٥٨٠

أوراق مالية من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١٢,٢٩٦,٨٧٣	٣٣,١٩٩,١٩٥
٣,١٨٩,٤٥٨	-
٣١٥,٨٩٨	١,٦٤٨,٤٠٠
٢٤,٢٢٩,٠٥٨	٨,١١٣,٩١٢
٤٠,٠٣١,٢٨٧	٤٢,٩٦١,٥٧

٢٩ - صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(٧٧,٣٨١,٥٨٥)	(٢٨٠,٦٧٨,٤١٩)
(٨٩٨,١٤٨)	(٤,٨٦٣,٦١٨)
٤٦٧,٧٧٨	٧٥٩,٠٠٥
(٨٤٦,٧٦٠)	٣,٥٤٦,٦٦٠
(١,٢٨٠,٠٨٩)	٦,٩٢٨,٢٩٠
١,٨٠٠,٢٣٨	(٤,٧٤٠,٥٣٤)
(٨٠٦,٣٥٦)	(٥٠١,٩٣٥)
(٧٨,٩٤٤,٩٢٢)	(٢٧٩,٥٥٠,٥٥١)

قرصون وتسهيلات العملاء

قرصون وتسهيلات البنك

أرصدة لدى البنك

نقدية وارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

أرصدة مدينة

٣٠ - عبء الضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣١ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
(١٠٦,٩٩٤,٢٥٠)	(١٥٤,٩٨٠,٨٩٩)
(٥,٥٩٤,٤٣٥)	(٧,٠٣٣,٧٤٢)
(٦,٠٣٩,٩٣٧)	(٦,٩٤٨,٣٢٦)
(١,٣١٨,١١٣)	(٢,٤١٢,٦٤٥)
(١١١,٧٣٥,٧٦٤)	(١٣٢,٠٢٢,٦٢٦)
(٢٣١,٦٨٢,٤٩٩)	(٣٠,٣,٣٩٨,٢٣٨)

تكلفة العاملين

* أجر و مرتبات

* تأمينات إجتماعية

تكلفة المعاشات

*نظم الاشتراك المحددة

*نظم التقاعد (إيضاح ٢٢)

مصروفات إدارية أخرى

٣٢ - اربادات تشغيل أخرى

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٣١٠,٦٩٦,٦٣٤	٧٨٠,٩٤٥,٦٣٠
-	٢,٦٠٥,٩٩٩
٢,٩٤١,٠٣٦	٢,٥٠٠,٨٥٠
(٨,٨٧٩,٩٥١)	(٤١,٨٠٨,٠٢٩)
(٦,٨٠٣,٤١٩)	(٩,٣٤٤,٨٢١)
(٦,٨٧٠,٩١٨)	(١٢,٧٤٨,٨٠٨)
٢٣٥,٨١٦	٣,٩١٦,٥٤٤
٢٩١,٣١٩,١٩٨	٧٢٦,٠٦٧,٣٦٥

٣٣ - نصيب السهم في ارباح الفترة

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٥٥٠,٧٨٣,٤٦٤	١,١٠١,٥٣٣,٢٦٣
٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢
٢,٦٥	٥,٣١

أرباح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادلة

نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

٣٤ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٤,٤٢٪ و ١٠,٨٪ على التوالي.

٣٥ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

وفقا لاحكام 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 وفقا لكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٦ حتى ١٤ لسنة ٢٠٠٥ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة . تم الإنها من فحص السنوات ١٥ / ٢٠١٧ وسداد كافة من الالتزامات الضريبية المستحقة.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي للسنوات من ١٨ حتى ٢٢ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية ، ولم تطلب للفحص بعد .

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

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

السنوات من ٢٠١٦ / ٢٠٢٠ : تقوم مصلحة الضرائب حالياً بأعمال الفحص المستندى للسنوات المذكورة بانتظار ما ستنتهي له نتيجة الفحص. السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ : لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكتاب المولين لبدء أعمال الفحص .

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدعم

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

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الفحص و في انتظار الإنها عن ما سوف تسفر عنه اللجنة الداخلية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

٣٦ - ضرائب الدخل

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
(١٤١,٧٨٣,٣٨)	(١٤٦,٧٥٢,١٣٢)	ضرائب حالية
(٥,٠٩٥,٩٧٥)	(١,١٠٦,٨٢٥)	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)
(١٤٦,٨٧٩,٠١٣)	(١٤٧,٨٥٨,٩٥٧)	

وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أدون الخزانة والسنادات التي تم ادراج الإيراد الخاص بها خلال السنة المالية بالإضافة إلى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

٣٦ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٦٩٧,٦٦٢,٤٧٧	١,٢٤٩,٣٩٢,٢٢.	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥.	% ٢٢,٥.	سعر الضريبة
١٥٦,٩٧٤,٠٥٧	٢٨١,١١٣,٢٥.	ضريبة الدخل المحاسبية
٩١,٠٢٧,٠٩٢	١٠٠,٣٨٨,٩٣٢	مبالغ غير معترف بها ضريبة
(٢٠١,٤٤٩,٣٨٥)	(٣٢٧,٤٠٣,١٧٤)	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٤٦,٥٥١,٧٦٤)	(٥٤,٠٩٩,٠٠٧)	التزامات - أصول ضريبة عن الفترة
(٥,٩٥,٩٧٥)	(١,١٠٦,٨٢٥)	أصول ضريبة مؤجلة
١٥١,٩٧٤,٩٨٨	١٤٨,٩٦٥,٧٨٢	ضريبة محسوبة
١٤٦,٨٧٩,٠١٣	١٤٧,٨٥٨,٩٥٨	أجمالي ضريبة الدخل

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

أ- القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة	٢٠٢٢ دiciembre ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	٢٠٢٢ دiciembre ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
١٨٣,٠٨٦,٩٢٢	٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤		٤,٤٩٧,٢٨٢		٨,٠٢٩,٨٥٣
١١٢,٩٩٩,٤٢٢	(٥,٨٩٨,٥٧٩)		٣,٥٣٢,٥٧١		٣,٧٦٢,٠٤٢
٢٩٦,٠٨٦,٣٤٤	٢٩٠,١٨٧,٧٦٥		٨,٠٢٩,٨٥٣		١١,٧٩١,٨٩٥
٢٨,٢٧٦,٥٨٢	١٢,٧٧٦,١٦٧		٨٣٦,٩٠٨		٢٥٤,٧٨٩

القروض القائمة في أول السنة
حركة القروض خلال الفترة / السنة
القروض القائمة في آخر الفترة / السنة
عائد القروض والإيرادات المشابهة

ب- ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة	٢٠٢٢ دiciembre ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	٢٠٢٢ دiciembre ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١
٢٠,٦٦٥,٣٨٦	٢٤,١٢٩,٤٩٤		٥,٤٩١,٧٦٢		١٧,٣٤١,٢٦٠
٣,٤٦٤,١٠٨	(٦,٠٣٩,٧٢٧)		١١,٨٤٩,٤٩٨		٥٠,٥١٨,٨٣٥
٢٤,١٢٩,٤٩٤	١٨,٠٨٩,٧٦٧		١٧,٣٤١,٢٦٠		٦٧,٨٦٠,٠٩٥
٤٥,٩٠٣	٣,٥٦٦		٧١٩,١٣٤		٣١٦,٣٤٩

الودائع في أول السنة
حركة الودائع خلال الفترة / السنة
الودائع في آخر الفترة / السنة
تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة

ج- تعاملات أخرى

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

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

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ صفر جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣٣٣٣٣ جنيه مصرى على التوالي.

د- ما تقادمه أعضاء مجلس الإدارة

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	
١٢٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	

٣٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

هـ- مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١	
٧,٦٨٨,٢١٧	١٢,٤٢٠,٦٠٣	المرتبات
٧٢٩,٥٨٠	١,٠٠٤,٩٤١	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقادمه أكثر عشرون موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٦٣٥,٨٨٠ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤,٥٢٥,٦٠٥ جنيه مصرى من أول يناير حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣٨ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظة الوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمةأسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٤٢,٩٣ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤدها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ١١٣٥ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مدرجه ضمن بند ايرادات 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 لادارة صناديق الاستثمار ومحافظة الوراق المالية، بقيمةأسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصرى.

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤدها له، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٨٣ ١٣٦ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مدرجه ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩ - 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 التعامل، يتبع 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 قطاعاتها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زيدت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان و يتم عمل تحديث على طريقة احتساب ECL وفقاً للأحداث الاقتصادية الأخيرة.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التطورات الاقتصادية خلال العام

في فبراير ٢٠٢٢ ، اندلعت 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 تقديرى وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالى وتتأثيره 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 للتقلبات السوق.