التقرير السنوي والقوائم المالية
للسنة المنتهية في ٢٠٢١

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

قائمة المحتويات

٢- رؤيتنا و رسالتنا
٣- القيم الأساسية والتصنيفات الائتمانية للمجموعة
٤- نبذة عن مجموعة البنك الأهلي الكويتي و تاريخ البنك الأهلي الكويتي مصر
٦- أعضاء مجلس الإدارة
١٠- أعضاء الإدارة التنفيذية
١٤- كلمة رئيس مجلس الادارة
١٦- كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
٢٠- مناقشة و تحليل الإدارة
٣٠- تقرير الحوكمة
٣٨- إدارة المخاطر
٥٦- القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و تقرير مراقبي الحسابات عليها
١٣٦- شبكة الفروع

رؤيتنا

بنك أسهل

رسالتنا

أن نسخر خبراتنا بشكل مستمر لتسهيل وإثراء حياة عملائنا

القيم الأساسية

الشفافية

كافة تعاملاتنا مع العملاء وأصحاب المصالح واضحة و صريحة، على الرغم من ردود الفعل العكسية التي قد تسببها الشفافية المفرطة. و لكننا مستعدون لتحمل العواقب.

النزاهة

مصلحة العملاء و المساهمين هي دافعنا في العمل على المدى الطويل، و ذلك لأن رضا العميل سوف يؤدي في النهاية إلى تحقيق القيمة طويلة الأجل للمساهمين.

السهولة

سوف نسعى جاهدين لتسهيل معاملاتنا المصرفية لعملائنا، عن طريق تبسيط المستندات والعمليات والتعامل بطريقة ودية وتنفيذ الخدمة بسرعة وبالتالي تقديم منتجات وخدمات أفضل للعملاء: "إن تنفيذ الأشياء بطريقة سهلة" لا يعني "تنفيذ الأشياء السهلة".

التميز

التميز هو نتيجة لكل ما سبق ويمكن تعريفه بأنه: إجراء المعاملات المصرفية بشكل "أسهل وأسرع وأفضل".

التصنيفات الائتمانية للمجموعة

موديز	فيتش
A	A

نبذة عن مجموعة البنك الأهلي الكويتي وتاريخ البنك الأهلي الكويتي مصر

تأسس البنك الأهلي الكويتي في الكويت عام ١٩٦٧. واليوم، لديه ٢٩ فرعاً في دولة الكويت و٤٤ فرعًا في مصر و٣ أفرع في الإمارات العربية المتحدة في مدينة أبو ظبي ودبي ومركز دبي المالي العالمي. وعلى مدار الـ ٥٠ عامًا الماضية، قد أصبح البنك الأهلي الكويتي واحدًا من أكثر البنوك المرموقة في المنطقة.

تاريخ البنك الأهلي الكويتي - مصر

تأسس البنك بشكل رئيسي في مصر عام ١٩٧٨ تحت اسم بنك الاسكندرية الكويت الدولي. حيث كان بنك الاسكندرية الكويت الدولي واحدًا من أولى البنوك الخاصة في مصر، وتغير فيما بعد شعاره ليصبح البنك التجاري المصري. وفي عام ٢٠٠٥، استحوذت مجموعة البنك بيريوس على البنك التجاري المصري وقامت بتغيير الاسم ليكون بنك بيريوس – مصر.

وفي نوفمبر عام ٢٠١٥، استحوذ البنك الأهلي الكويتي على بنك بيروس – مصر في مسعى لتنفيذ خططه في توسيع وجوده الإقليمي وتعزيز المكانة التنافسية للبنك الأهلي الكويتي وتقديم قيمة إضافية للعملاء وأصحاب المصلحة.

لقد خضع البنك الأهلي الكويتي لتحول ثقافي ورقمي، إذ اتسم بإعادة تحديد مواقع الفروع وتحسينها وافتتاح غيرها من الفروع وإدخال خطوط أعمال جديدة وحملات بناء العلامات التجارية واسعة النطاق وحملة منسقة لتعزيز وعي العملاء بالعلامة التجارية والعروض الخاصة بالبنك الأهلي الكويتي. وبالرغم من أن التركيز كان متمركزًا على النمو المتوازن في كافة قطاعات السوق، قام البنك بعرض منتجات وخدمات مُصممة خصيصًا لتقديم التعاون للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملاء العمليات المصرفية الاستهلاكية وتطوير وتوسيع وجوده بشكل مستمر في المحافظات المصرية من خلال شبكته المكونة من ٤٤ فروعًا والمنتشرة عبر ١٩ محافظة.

ومنذ هذا الاستحواذ، قد شهد البنك نموًا هائلًا من حيث كل من أسهم السوق والإيرادات، حيث ارتفعت الميزانية العمومية من ٩،٢ مليار جنيه مصري إلى ما يفوق ٥٦،٨ مليار جنيه مصري في ٢٠٢١، كما وصل صافي الأرباح إلى ٨٣٣ مليون جنيه مصري في ٢٠٢١.

إضافة إلى ذلك، كانت نسبة القروض المتعثرة للبنك منخفضة، كما ارتفعت قاعدة العملاء إلى حد كبير خلال الشركة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقطاعات التجزئة المصرفية.

لقد قام البنك بعمل استثمارات هائلة في الخدمات المصرفية الرقمية، بما يعمل على تمكين العملاء من تنفيذ مدى واسع من المعاملات أينما كانوا. حيث ضمنت هذه الاستثمارات أنه خلال الجائحة العالمية استطاع العملاء تلبية كافة احتياجاتهم المصرفية بشكل فعَّال عن بعد. حيث كان البنك الأهلي الكويتي – مصر واحدًا من أولي البنوك في الدولة التي تزعمت تقديم حلول دفع سهلة واستفادت من المنصة الإلكترونية ("اعرف عميلك إلكترونيًا" (E-KYC)) لتوثيق هوية العملاء والتحقق من صحة معلوماتهم عند التسجيل على المحفظة الرقمية الخاصة بالبنك الأهلي الكويتي.

عقب ست سنوات من النمو المزدوج الرقمي والتقدم القابل للقياس، يتطلع البنك الأهلي الكويتي بتفاؤل وحماس كبيرين نحو الاستمرار في توطيد مكانته الريادية في السوق المصري من خلال تقديم أفضل الخدمات من نوعها للعملاء على أن يضمن أن تكون القيم الأساسية من الشفافية والنزاهة والبساطة والتميز في قلب كافة العمليات التجارية.

رحلة البنك الأهلي الكويتي-مصر... ٦ سنوات من النجاح

إجمالي القروض
مليون جم

٢٧,٤٠٦ | ٣,٩٨٨

شهد اجمالي محفظة الافراد والشركات نمو ملحوظ ومتوازن

إجمالي الودائع
مليون جم

٤٧,٨٨٥ | ٨,٢٠٨

تضاعف اجمالي ودائع العملاء ٦ مرات منذ ٢٠١٥ نظرا لزيادة قاعدة العملاء

إجمالي الأصول
مليون جم

٥٦,٧٥١ | ٩,٢٢٨

ارتفع اجمالي الاصول بمعدل سنوي ٣٥٪ منذ الاستحواذ

صافي الدخل من العائد
مليون جم

٢,١٢٩ | ٢٨٩

أدى التوسع المستمر في حجم أعمال البنك إلي نمو سنويا في صافي الدخل من العائد بنسبة ٣٩٪

صافي الأرباح التشغيلية
مليون جم

١,٦٧٣ | ١٢٣

شهد صافي الارباح التشغيلية ارتفاع بمعدل سنوي بنسبة تقرب إلى٥٤٪

صافي الأرباح
مليون جم

٨٣٣ | (١٠٣)

تحولت خسائر البنك في عام ٢٠١٥ إلي أرباح بلغت قيمتها ٨٣٣ مليون جنيه بنهاية عام ٢٠٢١

٢٠١٥
٢٠٢١

أعضاء مجلس الإدارة

علي معرفي

رئيس مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ علي معرفي منصب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي – مصر منذ عام ٢٠١٥ وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠٠٤.

تم تعيين الأستاذ/ معرفي في مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية في عام ١٩٩٢ حيث يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٣. وفي عام ١٩٩٥ تم تعيينه في مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة (ش.م.ك) عامة، ومن عام ١٩٩٨-٢٠١٩ شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة.

عمل كعضو في مجلس إدارة بنك "Financial and General Bank" لندن من ١٩٩٨-٢٠٠٣.

في عام ٢٠٠٤، انضم إلى مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف – باريس (٢٠٠٤-٢٠٢٠) واتحاد المصارف العربية والفرنسية يوباف – هونغ كونغ (٢٠٠٤-٢٠١٧).

انضم إلى مجلس إدارة الشركة العربية القابضة يوباك – هولندا في عام ٢٠٠٤ ولا يزال عضوًا في مجلس الإدارة حتى اليوم.

شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأمريكية للخدمات العقارية (١٩٩٥-١٩٩٨) والمدير العام لشركة النور العالمية القابضة" (١٩٩٩-٢٠١٤).

في عام ١٩٧٦ انضم إلى عمل العائلة التي تتعامل في الاستيراد والتصدير، وكذلك العقارات والتداول في أسواق الأوراق المالية في الكويت ولندن والولايات المتحدة الأمريكية. في نفس العام أسس شركة أولاد إبراهيم حسين معرفي للتجارة وللمقاولات، حيث شغل منصب المدير العام حتى عام ٢٠١٩.

ولد الأستاذ/ معرفي في الكويت عام ١٩٤٩ وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت (١٩٧٣).

خالد السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

وعضو مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ خالد السلاوي منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي – مصر ، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

بدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٩٤ مع المصرف العربي الدولي في قطاع الخزانة، وفي عام ١٩٩٥، انضم إلى البنك المصري الأمريكي، قطاع تمويل الشركات ، والذي استحوذ عليه فيما بعد بنك كريدى أجريكول مصر.

خلال فترة عمله في بنك كريدى أجريكول مصر، شغل العديد من المناصب ذات المسؤوليات المتزايدة، كان آخرها في عام ٢٠٠٢، عندما تمت ترقيته إلى مساعد نائب الرئيس، قطاع الشركات.

في عام ٢٠٠٨، انضم الأستاذ/ السلاوي إلى بنك الإسكندرية – مجموعة إنتيسا سان باولو كنائب مدير عام، رئيس الشركات الكبرى، قطاع الشركات، وفي نفس العام تمت ترقيته إلى مدير عام، رئيس قطاع الشركات.

في عام ٢٠١٣، انضم إلى بنك الاتحاد الوطني كنائب الرئيس التنفيذي، حيث كان يدير مجموعة تمويل الشركات، والخزانة والاستثمارات، وتمويل الشركات الصغيرة ، والمؤسسات المالية.

ولد الأستاذ/ السلاوي في السويد عام (١٩٧٠)، وهو حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (١٩٩٣).

خالد عبد العزيز

عضو مجلس الإدارة

المهندس/ خالد عبد العزيز عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

و هو وزير الشباب والرياضة الأسبق في مصر في وزارة رئيس الوزراء المهندس/ شريف إسماعيل (٢٠١٥-٢٠١٨)، ورئيس الوزراء المهندس/ إبراهيم محلب (٢٠١٤-٢٠١٥)، ووزير الدولة لشئون الشباب في حكومة رئيس الوزراء الدكتور/ حازم الببلاوي (٢٠١٣-٢٠١٤). شغل منصب رئيس المجلس القومي للشباب (ديسمبر ٢٠١١ – أغسطس ٢٠١٢)، ورئيس المكتب التنفيذي لمجلس وزراء الشباب والرياضة العرب (٢٠١٣-٢٠١٨)، وعضو مجلس أمناء بيت العائلة المصرية. وعضو المجلس الأعلى لمكافحة الإرهاب والتطرف في مصر. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق التمويل الأهلى لرعاية النشء والشباب والرياضة (مارس ٢٠١٤ – يونيو ٢٠١٨ وديسمبر ٢٠١١ – أغسطس ٢٠١٢).

ومن بين المهام والمسؤوليات التي تولاها المهندس/ عبد العزيز: رئيس مجلس إدارة هيئة إستاد القاهرة الدولي (مارس ٢٠١٤ – يونيو ٢٠١٨)، وعضو مجلس إدارة المجلس القومي للرياضة في مصر (٢٠١٢) وعضو مجلس إدارة مشروع التميز الرياضي في مصر (٢٠٠٩-٢٠١٢). كما شغل منصب المدير التنفيذى لبطولة كأس العالم للشباب تحت ٢٠ سنة (الاتحاد الدولي لكرة القدم فيفا) (مصر ٢٠٠٩)، والمدير التنفيذى لبطولة كأس الأمم الأفريقية (مصر ٢٠٠٦) والمنسق العام بالاتحاد الدولى لكرة القدم فيفا والاتحاد الأفريقي لكرة القدم.

ولد المهندس/ عبد العزيز في مصر (١٩٥٩)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة، قسم الاتصالات والإلكترونيات من جامعة القاهرة (١٩٨١).

خالد العطار

عضو مجلس الإدارة

المهندس/ خالد العطار هو عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

يشغل منصب نائب وزير الإتصالات للتنمية الإدارية والميكنة والتحول الرقمى – (MCIT) في مصر منذ يونيو ٢٠١٨، ويقود عملية التحول الرقمي في البلاد من خلال العديد من المشروعات المتعلقة بالتغطية الصحية العالمية، والمدفوعات الرقمية، والخدمات الرقمية الحكومية، وتطبيق القانون، والاستثمارات، ومبادرة البيانات الضخمة الوطنية.

شغل المهندس/ العطار منصب وكيل وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في مصر (مايو ٢٠١٥ – يونيو ٢٠١٨)، ومدير الخدمات الألكترونية للجهات المصرفية في شركة آي بي إم جلوبال سيرفسس "IBM Global Services"، دبي للمؤسسات المالية في الشرق الأوسط (فبراير ٢٠١٣ – مايو ٢٠١٥)، ومدير البرمجيات والحلول في شركة آي بي إم (IBM) مصر (نوفمبر ٢٠١٠ – يناير ٢٠١٣)، والمدير التنفيذي للتطبيقات الحديثة لإفريقيا والشرق الأوسط وشريك مساعد في شركة آي بي إم (IBM) الإمارات العربية المتحدة (يناير ٢٠٠٩ – نوفمبر ٢٠١٠) ومستشار الإدارة العليا في مصرف الإنماء، المملكة العربية السعودية ، مدير برنامج إنشاء "Launch Program Director" (يناير ٢٠٠٧ – ديسمبر ٢٠٠٨).

يتمتع بخبرة أكثر من ٣٥ عامًا في مجال المعلوماتية، حيث أشرف على أكثر من ١٥٠ مشروعًا في هذا المجال في مصر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة والبحرين وألمانيا والولايات المتحدة الأمريكية. كما شغل عدة مناصب إدارية في شركة آي بي إم "IBM" لمدة ٢٨ عامًا، بالإضافة إلى شركة راية ، وعمل محاضرًا في جامعة القاهرة.

ولد المهندس/ العطار في مصر عام (١٩٦١)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة مع مرتبة الشرف، قسم الاتصالات والإلكترونيات، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري.

بالونت باينس

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ بالونت سينج باينس هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

يشغل منصب رئيس التدقيق الداخلي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠٠٨.

يتمتع الأستاذ/ باينس بخبرة تزيد عن ٢٥ عامًا في مجال صناعة الخدمات المالية، حيث عمل في العديد من البنوك والشركات الاستشارية في المملكة المتحدة والكويت.

وقبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، كان يعمل رئيسًا لإدارة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية (ديسمبر ٢٠٠٥ – أغسطس ٢٠٠٨) ورئيس تدقيق العمليات المصرفية (٢٠٠٥) في بنك الكويت الوطني. وشغل منصب رئيس إدارة الأعمال والمخاطر المالية في المركز المالي الكويتي (المركز)، الكويت (٢٠٠٢-٢٠٠٤)، ومدير أول في خدمات مخاطر الأعمال في إرنست أند يانج ، لندن والكويت (٢٠٠١-٢٠٠٢)، ومدقق داخلى مسؤول عن عمليات الوساطة في جميع أنحاء أوروبا وهونغ كونغ وطوكيو في كانتور فيتزجيرالد إنترناشيونال، لندن (٢٠٠٠-٢٠٠١)، مساعد نائب الرئيس في إدارة الخزانة ومراجعة سوق رأس المال في سيتي بنك إن أيه لندن (١٩٩٧ – ٢٠٠٠) ومساعد أمين الخزانة في مجموعة تقييم العملاء في بانكرز تراست، لندن (١٩٩٥-١٩٩٧).

وهو مدقق داخلى معتمد ومدقق نظم معلومات معتمد، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي باتحاد مصارف الكويت.

ولد الأستاذ/ باينس في المملكة المتحدة عام (١٩٦٥) وهو حاصل على شهادة وطنية عليا في أعمال تكنولوجيا معلومات من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة (١٩٩١)، ودرجة البكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة لندن جيلدهول بالمملكة المتحدة (١٩٩٥).

أعضاء مجلس الإدارة

جمال احمد

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ جمال أحمد هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

يشغل منصب رئيس المخاطر لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠١٦.

التحق الأستاذ / أحمد بالبنك الأهلي الكويتي في عام ٢٠٠٠ كمدير لإدارة المخاطر الائتمانية، ولديه خبرة لأكثر من ٣٧ عامًا في مختلف القطاعات المصرفية، بما في ذلك تمويل الشركات، والقروض الدولية المشتركة، والاستثمار ، والأعمال المصرفية التجارية، والتمويل التجاري.

وقبل التحاقه بالبنك الأهلي الكويتي، شغل الأستاذ/ أحمد منصب مدير تنفيذي أول للائتمان بإدارة المخاطر في بنك برقان في الكويت (١٩٩٤-٢٠٠٠)، كما عمل في بنك ستيت أوف إنديا كابيتال ماركت (١٩٩٣-١٩٩٤)، وبنك ستيت أوف ترافانكور (١٩٨٣-١٩٩٣).

وهو عضو في لجنة مخاطر اتحاد مصارف الكويت.

ولد الأستاذ / أحمد في الهند عام (١٩٥٩)، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد (مع مرتبة الشرف) من كلية سانت كزافييه (١٩٧٨)، وماجستير في الاقتصاد من جامعة كالكوتا، الهند (١٩٨١).

شياماك سوناوالا

عضو مجلس الإدارة

الأستاذ/ شياماك سوناوالا هو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

يشغل منصب الرئيس المالي لمجموعة البنك الأهلي الكويتي منذ عام ٢٠١٦.

التحق الأستاذ/ سوناوالا بالبنك الأهلي الكويتي في عام ٢٠٠٤ كمساعد مدير عام في القطاع المالي، ولديه خبرة أكثر من ٣٠ عامًا في صناعة الخدمات المالية، والتي تغطي الإدارة المالية والتدقيق والتخطيط الاستراتيجي والأعمال الاستشارية في الشرق الأوسط.

وقبل التحاقه بالعمل لدى البنك الأهلي الكويتي، شغل مناصب تنفيذية وتنفيذية عليا في شركة إرنست أند يانج في المملكة العربية السعودية والكويت كمدير تنفيذي (٢٠٠١-٢٠٠٤)، ومدير أول (١٩٩٩-٢٠٠١)، ومدير تدقيق (١٩٩٤-١٩٩٦)، ولدى البنك الأهلي التجاري في المملكة العربية السعودية كمدير تدقيق – الخزانة و الخدمات المصرفية الاستثمارية (١٩٩٦-١٩٩٩).

كما أنه محاسب قانوني معتمد وزميل معهد المحاسبين المعتمدين بالهند، فضلاً عن كونه عضو لجنة الرقابة المالية باتحاد مصارف الكويت.

ولد الأستاذ/ سوناوالا في الهند (١٩٦٣)، وهو حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة بومباي (١٩٨٤).

ليلى الخواجة

عضو مجلس الإدارة

الدكتورة/ ليلى الخواجة هي عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

عملت كعضو في مجلس إدارة البنك المركزي المصري (٢٠١١–٢٠١٩) وعضوًا في لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري (٢٠١١–٢٠١٩) ولجنة الاستثمار (٢٠١٥–٢٠١٩). وقد كانت أيضًا عضوًا في مجلس إدارة مركز البحوث والدراسات الاقتصادية والمالية (CEFRS) بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية جامعة القاهرة (٢٠١٥–٢٠١٨)، ورئيس قسم الاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة (٢٠١٥–٢٠١٨)، وعضو مجلس الشورى (مستقل ٢٠٠١–٢٠١٠) وعضو مجلس أمناء الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (GAFI).

تعمل د/ ليلى أستاذاً للاقتصاد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة القاهرة. ولها منشورات كثيرة حول موضوعات الاقتصاد الكلي واقتصاديات العمل محليًا ودوليًا باللغات العربية والإنجليزية والفرنسية، وقد حصلت على جائزة الدولة التشجيعية في الاقتصاد، مصر (١٩٩٦) وذلك عن اثنين من أبحاثها المنشورة. كما حصلت على جائزة أفضل رسالة علمية في الاقتصاد، جامعة باريس الثانية فرنسا (يناير ١٩٨٥).

تعمل كخبيرة ومستشارة لبعض المنظمات الدولية (برنامج الأمم المتحدة الإنمائي ومنظمة العمل الدولية) والمنظمات الإقليمية (منظمة العمل العربية ولجنة الأمم المتحدة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا ومجلس المرأة العربية).

ولدت د/ ليلى في مصر عام (١٩٥٢)، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة القاهرة (يونيو ١٩٧٤– مرتبة الشرف)، ودرجة الماجستير في الاقتصاد الجزئي المتقدم (DEA) من جامعة باريس الأولى فرنسا (١٩٧٨)، ودكتوراه في الاقتصاد من جامعة باريس الثانية (يونيو ١٩٨٤– امتياز مع مرتبة الشرف).

ديمتري سكوفاريدس

أمين سر مجلس الإدارة

الأستاذ/ ديمتري سكوفاريدسهو أمين سر مجلس الإدارة.

بدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٨١ مع البنك السعودي الأمريكي في جدة (إحدى الشركات التابعة لسيتي بنك إن إيه المعروفة الآن باسم مجموعة سامبا المالية). وخلال هذه الفترة، عمل في إدارة العمليات كمسؤول إنتاج (١٩٨٢–١٩٨٤)، ومسؤول إنتاج أول (١٩٨٥–١٩٨٨)، ورئيس وحدة (١٩٨٨–١٩٩٢)، ورئيس قطاع ونائب رئيس قطاع المنتجات التجارية القُطري (١٩٩٢–١٩٩٨)، ومسئول الالتزام القُطري للعقوبات الاقتصادية والحظر التجاري (١٩٩٤–١٩٩٨). وقد أسس وترأس إدارة تنمية الخدمات البنكية للتجارة الدولية (١٩٩٨–٢٠٠١). كما حاضر في مركز البنوك والتمويل بالرياض (١٩٩٠–١٩٩١ و ١٩٩٣–١٩٩٤).

في عام ٢٠٠٢، التحق بالبنك الأهلي التجاري في جدة كأخصائي المنتجات التجارية. كما شغل منصب رئيس إدارة المنتجات التجارية وإدارة خدمة العملاء بالمنطقة الغربية(٢٠٠٣–٢٠٠٥)، ومدير إدارة الخدمات التجارية بالمنطقة الغربية (٢٠٠٥–٢٠٠٧).

في عام ٢٠٠٧، التحق ببنك بيريوس – مصر (استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي في نوفمبر ٢٠١٥) كنائب مدير عام في قطاع العمليات المصرفية. كما شغل منصب مدير عام العمليات المصرفية منذ عام ٢٠٠٨ والقائم بأعمال رئيس قطاع الموارد البشرية (٢٠١١). وفي عام ٢٠١٣، تم تعيينه أيضًا كأمين سر لمجلس الإدارة، وفي عام ٢٠١٧ تمت ترقيته إلى منصب الرئيس التنفيذي للعمليات.

ولد الأستاذ/ سكوفاريدس في القاهرة (١٩٥٥)، وهو حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد (١٩٧٧) وماجستير في الاقتصاد (١٩٨١) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

أعضاء الإدارة التنفيذية

خالد السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة

يشغل الأستاذ/ خالد السلاوي منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي الكويتي – مصر ، وعضو مجلس إدارة تنفيذي في البنك الأهلي الكويتي – مصر.

بدأ مسيرته المصرفية في عام ١٩٩٤ مع المصرف العربي الدولي في قطاع الخزانة، وفي عام ١٩٩٥، انضم إلى البنك المصري الأمريكي، قطاع تمويل الشركات ، والذي استحوذ عليه فيما بعد بنك كريدى أجريكول مصر.

خلال فترة عمله في بنك كريدى أجريكول مصر، شغل العديد من المناصب ذات المسؤوليات المتزايدة، كان آخرها في عام ٢٠٠٢، عندما تمت ترقيته إلى مساعد نائب الرئيس، قطاع الشركات.

في عام ٢٠٠٨، انضم الأستاذ/ السلاوي إلى بنك الإسكندرية – مجموعة إنتيسا سان باولو كنائب مدير عام، رئيس الشركات الكبرى، قطاع الشركات، وفي نفس العام تمت ترقيته إلى مدير عام، رئيس قطاع الشركات.

في عام ٢٠١٣، انضم إلى بنك الاتحاد الوطني كنائب الرئيس التنفيذي، حيث كان يدير مجموعة تمويل الشركات، والخزانة والاستثمارات، وتمويل الشركات الصغيرة ، والمؤسسات المالية.

ولد الأستاذ/ السلاوي في السويد عام (١٩٧٠)، وهو حاصل على درجة بكالوريوس الآداب في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة (١٩٩٣).

طارق عبده

نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية

انضم طارق عبده إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر في عام ٢٠١٦ ليشغل منصب نائب الرئيس التنفيذ ي للشركات و المؤسسات المالية و يشرف على قطاع الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية و خدمات العمليات الدولية GTS .كما انه يرأس شركة الأهلي الكويتي للتأجير التمويلي. فقد بدأ مسيرتة البنكية عام ١٩٩٢ بقسم العمليات و خدمة العملاء في بنك باركليز. و في عام ١٩٩٣ انضم للعمل في البنك العربي بقسم الخدمات المصرفية للشركات. في عام ٢٠٠٦ انضم للعمل ببنك عودة بمنصب مدير أول – علاقات العملاء، قسم الخدمات المصرفية للشركات لمنطقتي الإسكندرية و الدلتا. و في عام ٢٠١٢ ترقى لمنصب رئيس قطاع الخدمات المصرفية للشركات حيث كان مسؤلا عن زيادة حجم الخدمات المصرفية للشركات حتى عام ٢٠١٤. في بنك باركليز. انضم طارق عبده الى بنك الاتحاد الوطني، حيث شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات. .ولد طارق عبده بالأسكندرية – مصر و هو حاصل على درجة بكالوريوس تجارة جامعة الإسكندرية

عمرو طنطاوي

الرئيس التنفيذي للمخاطر

انضم عمرو طنطاوي إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر في عام ٢٠٢١ كرئيس تنفيذي للمخاطر. وقبل ذلك كان يشغل منصب رئيس لمجموعة ائتمان الشركات وإدارة المخاطر في مجموعة البركة المصرفية في البحرين ، حيث كان يترأس وظائف إدارة المخاطر في ١٤ شركة تابعة للمجموعة و إدارة مشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية لتسعة مشاريع عبر هذه البلدان. كما كان عضوًا في لجان الائتمان والمخاطر في العديد من هذه الشركات التابعة من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢١. عمل سابقًا في البنك العربي الوطني السعودي كمساعد المدير العام ، مجموعة الائتمان وإدارة المخاطر (٢٠٠٥-٢٠١٣) ، المؤسسة العربية المصرفية مصر – قسم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار (٢٠٠٠-٢٠٠٥) ، والبنك المصري الأمريكي مصر (١٩٩٧ – ٢٠٠٠). بدأ مسيرته

خالد بركات

رئيس قطاع التجزئة المصرفية و الفروع

انضم خالد بركات إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر في عام ٢٠٢١ كرئيس لقطاع التجزئة المصرفية والفروع. قبل انضمامه إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر ، كان يشغل منصب رئيس للخدمات المصرفية للأفراد في المؤسسة العربية المصرفية – مصر، بنك (ABC) (٢٠١٧ – ٢٠٢١).
بدأ حياته المهنية في قسم الائتمان بسيتي بنك في عام ١٩٩٩ وشغل عدة مناصب في قسم الخدمات المصرفية للأفراد ، كان آخرها رئيس أعمال قروض المستهلكين (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨). ثم انتقل إلى البنك التجاري الدولي كرئيس للمنتجات والقنوات الابتكارية ، ثم أصبح فيما بعد رئيس الخصوم والاستثمارات والسحب على المكشوف (٢٠٠٨-٢٠١٧). ولد بركات في مصر عام ١٩٧٥ وحاصل على بكالوريوس التجارة – قسم اللغة الإنجليزية بجامعة عين شمس في مصر عام ١٩٩٧.

عمرو بهجت

مديرقطاع الخزانة وأسواق المال

بدأ عمرو بهجت حياته المهنية لدى بنك مصر الدولي MIBANK)) عام ٢٠٠٠ كمتعامل في مجموعة أسواق المال. و في عام ٢٠٠٣ قام عمرو بهجت بدور فعال في أعادة هيكلة البنك كممثل لمجموعة الخزانة و أسواق المال بالفريق المسؤول عن الأستراتيجية. و في عام ٢٠٠٥ تعين مديرا لمبيعات الخزانة حيث عمل على زيادة قاعدة العملاء و عدد المنتجات و في عام ٢٠٠٧، التحق عمرو بهجت للعمل في بنك بيريوس مصر بمنصب رئيس غرفة المعاملات الدولية. و في عام ٢٠١٥ تم ترقيته إلى منصب رئيس قطاع الخزانة و أسواق امال بعد أستحواذ البنك الأهلي الكويتي – ولد عمرو بهجت في مصر عام ١٩٧٧ و هو حاصل على بكالوريوس التجارة – قسم اللغة الإنجليزية بجامعة عين شمس عام ١٩٩٩.

أعضاء الإدارة التنفيذية

هشام غنيم

رئيس القطاع المالي

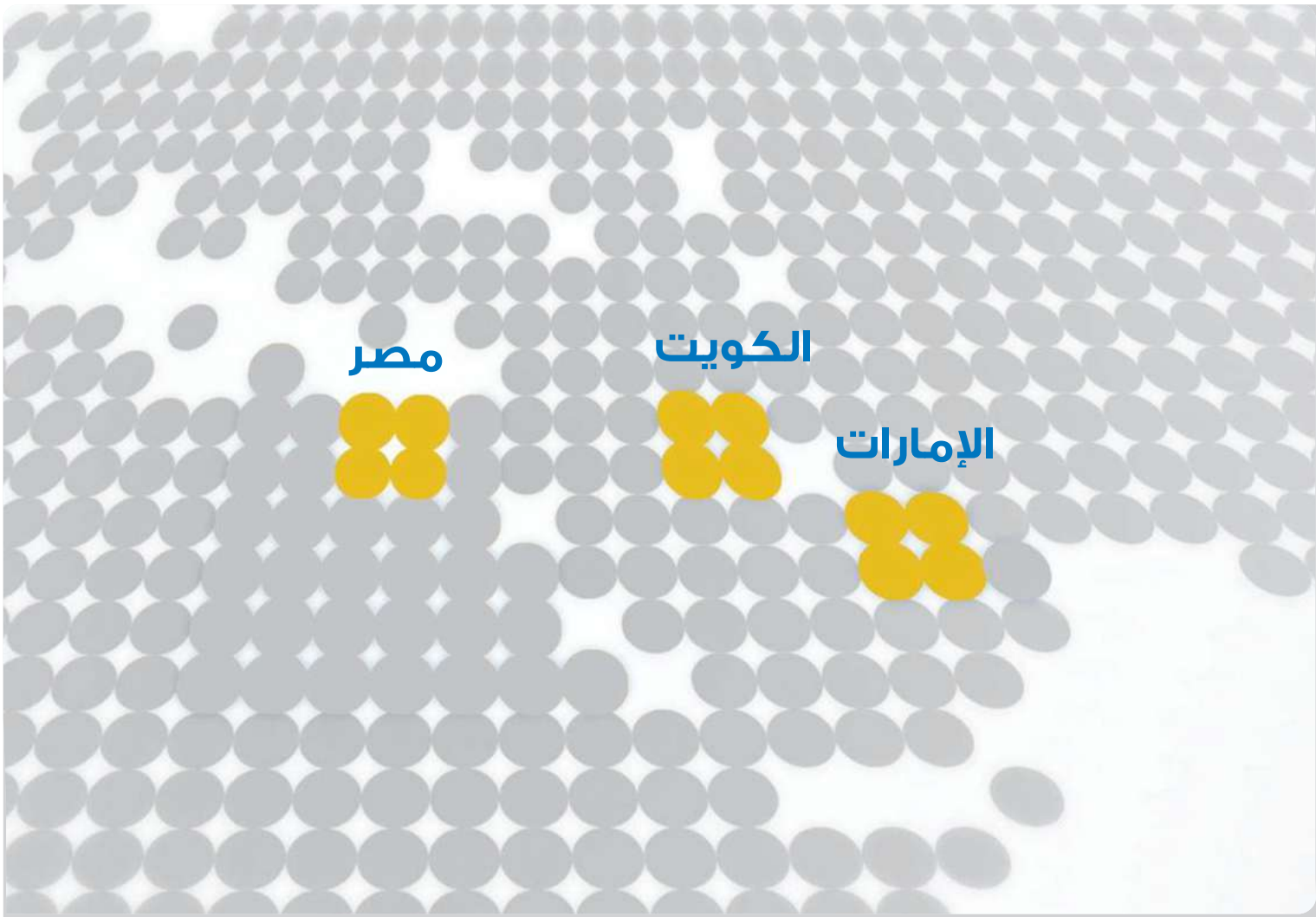
انضم هشام غنيم إلى البنك الأهلي الكويتي – مصر في عام ٢٠٢٠ بمنصب رئيس القطاع المالي. وقبل ذلك شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في البنوك المحلية والإقليمية والدولية ، كان آخرها مدير مجلس الإدارة التنفيذي في البنك التجاري الدولي – أوغندا ، حيث كان مسؤول عن الأقسام المالية والعمليات والتكنولوجيا والخزانة (٢٠١٨ – ٢٠٢٠). وهو أيضًا عضو نشط في جمعية المهنيين الماليين (AFP) منذ عام ٢٠١٤.

بدأ حياته المهنية في البنك التجاري الدولي في عام ١٩٩٧ وانتقل إلى سيتي بنك ، حيث شغل عددًا من المناصب في الإدارة المالية في القاهرة وإسطنبول ، وشغل أيضا العديد من المناصب الدولية في المملكة المتحدة وجمهورية التشيك واليونان وتركيا (٢٠٠٠ – ٢٠٠٦). ولد غنيم في مصر عام ١٩٧٥ وتخرج من كلية التجارة – قسم اللغة الإنجليزية بجامعة عين شمس في مصر عام ١٩٩٧.

هشام شريف

الرئيس التنفيذي للعمليات

انضم هشام شريف إلى بنك بريبوس مصر في عام ٢٠٠٣ (استحوذ عليه البنك الأهلي الكويتي عام ٢٠١٥) وقد تولى مناصب عديدة بالبنك خلال ١٥ عاما بقسم تكنولوجيا المعلومات مع التركيز علي حلول تكنولوجيا المعلومات، وقسم أمن المعلومات، وقسم العمليات. وفي عام ٢٠١٩ تم تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي للعمليات حيث يرأس أقسام تكنولوجيا المعلومات والشئون الأدارية والمتشريات ومكتب إدارة المشاريع. ولد هشام شريف في مصر عام ١٩٧٥ وهو حاصل على درجة البكالوريوس من كلية الهندسة، جامعة القاهرة عام ١٩٩٨ ،و درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الإسكندرية، وهي درجة معترف بها من جامعة ولاية جورجيا ٢٠١٣.



في خدمتكم بجميع أنحاء البلاد

استمتع بخدمات البنك الأهلي الكويتي المصرفية
الأسهل في الكويت ومصر والإمارات العربية المتحدة

رسالة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين،

في عام ٢٠٢١، كان من دواعي فخر البنك الأهلي الكويتي – مصر الاحتفال بالذكرى السادسة لتأسيسه منذ الاستحواذ على بنك بيريوس مصر في عام ٢٠١٥. لقد كانت رحلتنا معاً استثنائية ومليئة بالتحديات والفرص المجزية في آن واحد. وهذا، في الواقع، شجعنا على أن نكون أكثر ديناميكية، وأكثر مرونة وقدرة على درء المخاطر، و حرصنا باستمرار على مواكبة المشهد الاقتصادي والرقمي دائم التغير.

ومن دواعي سرورنا أننا تمكنا من تحقيق نمو بنسبة ٢٧٣ في المائة منذ الاستحواذ على بنك بيريوس في مصر. واليوم، يتمتع البنك الأهلي الكويتي – مصر بحضور قوي في ١٨ محافظة مصرية، ويقدم خدماته من خلال شبكة تضم ٤٤ فرعاً و١٠٤ أجهزة صراف آلي، ويعمل لديه أكثر من ١٢٠٠ موظفاً. وفي إطار رحلتنا نحو تحقيق الامتياز وجعل البنك الأهلي الكويتي الاختيار رقم واحد في مصر، شهد البنك تحولاً ثقافياً ورقمياً إيجابياً. ويعود الفضل في ذلك، إلى فريق الإدارة التنفيذي والاستثمار جميع في موظفينا في البنك الأهلي الكويتي – مصر، فضلاً عن الحلول التكنولوجية التي تساعدنا على تحقيق الامتياز في خدمة العملاء بدعم من منتجاتنا وخدماتنا المبتكرة والاستثنائية.

يسعّدني، بالنيابة عن مجلس الإدارة الموقر، أن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة للبنك الأهلي الكويتي – مصر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وأود أن أغتنم هذه الفرصة لأشكركم على ثقتكم الدائمة في البنك الأهلي الكويتي – مصر والقيم الراسخة وطويلة الأمد التي يرتكز عليها، لا سيما وأننا نمرّ في وقت تسوده حالات من عدم الاستقرار الاقتصادي نتيجة الآثار المستمرة للوباء.

لقد تمكن البنك من تتويج عام آخر بتحقيق أداء قوي، حيث بلغ صافي الأرباح ٨٣٣ مليون جنيه للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١، و ارتفع صافي الربح التشغيلي في البنك بنسبة ٢٥ بالمائة مقارنة بالعام السابق ليصل إلى ١,٧ مليار جنيه.

وتماشياً مع التزامنا في خدمة المجتمع ، كان لدى البنك الأهلي الكويتي – مصر أجندة متكاملة من مبادرات الخدمة المجتمعية ، والتي تركزت على تنمية المجتمعات في مصر، بما في ذلك ، المساهمة في دعم جهود الرعاية الصحية للأطفال في المحافظات المصرية الأكثر احتياجا بالتعاون مع مؤسسة إبراهيم بدران. وفضلاً عن ذلك، قدمنا الدعم إلى اللجنة البارالمبية المصرية من خلال تزويد المشاركين من الرياضيين الموهوبين بمتطلبات التدريب الضرورية لتعزيز فرصهم في التمثيل الدولي، وقمنا بدعم جهود تمكين المرأة في المجتمع من خلال تمويل مشاريع صغيرة تديرها سيدات معيلات لأسرهن. كما ركز البنك على دعم قطاع الرعاية الصحية في المجتمعات المحلية من خلال تقديم التبرعات المالية لصالح العديد من المستشفيات غير الهادفة للربح، مثل مستشفى أهل مصر لعلاج الحروق، ومستشفى بهية الشيخ زايد لعلاج سرطان الثدي، ومجمع الدكتور مصطفى محمود الطبي.

لقد كان عام ٢٠٢١ بلا شك حافلاً بالفرص والنمو، واستمراراً لتقدمنا، نواصل اليوم رحلة نجاحنا نحو عام ٢٠٢٢ بثقة راسخة وتفان كبير. ومن خلال الاسترشاد بمعايير الحوكمة، سنواصل في البنك الأهلي الكويتي – مصر تنويع مصادر دخلنا واستكشاف الفرص الجديدة لنمو وازدهار أعمالنا.

وفي الختام، أود أن أعرب عن امتناننا للحكومة المصرية ومحافظ البنك المركزي المصري على توجيهاتهم القيمة ودعمهم المستمر. كما أتوجه بجزيل الشكر إلى مجلس الإدارة والمساهمين على دعمهم. وأخيراً، أتوجه بشكر خاص إلى فريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفينا على تفانيهم و جهودهم التي بذلوها طوال العام.

أتمنى لكم الصحة والسعادة والازدهار.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والتقدير،

علي معرفي
رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

السادة المساهمون الكرام،

لقد كان عام ٢٠٢١ عاماً جيداً بالنسبة للبنك الأهلي الكويتي – مصر، حيث عملنا بلا كلل وبذلنا جهوداً حثيثة لضمان تحقيق النمو المستدام على المدى الطويل. وبالرغم من التحسن الطفيف في أوضاع السوق، مقارنة بالعام السابق، ماتزال التحديات الاقتصادية العالمية الناتجة عن الوباء الحالي وملموسة على نطاق واسع. ومع ذلك، أظهر البنك الأهلي الكويتي – مصر بوادر نمو واعدة، وحافظ على نشاطة القوي لميزانيته العمومية وأدائه التشغيلي الراسخ.

كما كان هذا العام مليئًا بالتحديات والتنافسية العالية، إلا أنه من دواعي سروري أن أحيطكم علماً بأننا تمكنا من تتويج نهاية العام بتحقيق صافي أرباح بلغت ٨٣٣ مليون جنيه وصافي أرباح تشغيلية قدرها ١،٧ مليار جنيه، بزيادة بنسبة ٢٥ في المائة مقارنة بالعام السابق لتصل إلى ١،٤ مليار جنيه. وارتفعت ودائع العملاء بالبنك بنسبة ٤٣ في المائة مقارنة بالعام السابق لتصل إلى ٤٧،٩ مليار جنيه بعد أن كانت ٣٣،٦ مليار جنيه في العام ٢٠٢٠، في حين نما إجمالي قروض عملاء البنك بنسبة ٢٦ في المائة ليصل إلى ٢٧،٤ مليار جنيه في ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت نسبة القروض المتعثرة ٢٪ مع نسبة تغطية بلغت ١٣٠ في المائة.

وخلال العام، أثبت البنك الأهلي الكويتي – مصر كفاءة إستراتيجيته الطموحة للنمو، والتي مكنتنا من رفع جميع المؤشرات المالية والاحتفاظ بمكانة راسخة وقوية في السوق المصرية. وأود التنويه إلى أن الأداء الاستثنائي للبنك الأهلي الكويتي – مصر في ظل هذه الأوقات الصعبة يدعم التزامنا بخدمة العملاء والموظفين والمساهمين و المحافظة على مصالحهم.

نحن نؤمن بأن الضمان الوحيد لبناء مستقبل مشرق يتمثل في الاستثمار في التكنولوجيا ومواكبة أحدث الحلول المصرفية المبتكرة. وفي هذا الصدد، قمنا بإطلاق عدد من المبادرات على مدار العام، من أجل تعزيز حضورنا كبنك رائد في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية، وكذلك الوفاء بوعدنا بأن نجعل حياة العملاء أكثر سهولة وملاءمة. وعلى غرار الأعوام السابقة، واصلنا خلال العام ٢٠٢١، ترسيخ التزامنا بتعزيز المدفوعات الرقمية من خلال إطلاق خدمات أجهزة الصراف الآلي بدون بطاقة وطرح ملصق الدفع "ABK Pay Sticker" بالتعاون مع ماستركارد، وتأتي هذه الإضافة الأحدث من نوعها إلى خدمات الدفع الرقمية غير التلامسية المقدمة من البنك، استجابة للطلب المتزايد في الدولة على استخدام وسائل الدفع غير النقدي.

تتمثل إحدى الركائز الأساسية الأخرى لاستراتيجية البنك الأهلي الكويتي – مصر في دعم وتحسين قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك تماشياً مع توجهات الحكومة المصرية الرشيدة، وبالانتقال إلى عام ٢٠٢٢، يعتزم البنك الأهلي الكويتي – مصر إيلاء مزيد من التركيز على دعم هذا القطاع من خلال طرح عروض قوية للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تلعب دوراً حاسماً في تمكين هذا القطاع، ذو التأثير الكبير، من النمو ودفع عجلة الازدهار الاقتصادي.

وانطلاقاً من التزامنا الراسخ برؤيتنا وقيمنا، تعاونا عن كثب وبشكل نشط مع البنك المركزي المصري لدعم الشمول المالي وإزالة الحواجز التي تمنع بعض شرائح المجتمع من الانضمام إلى القطاع المالي. ويكرس البنك الأهلي الكويتي – مصر جهوده لنشر الوعي حول الثقافة المالية ،من خلال تزويد الفئات غير المتعاملة مع البنوك وتزويدها بالمبادئ الأساسية للتعاملات المالية والحوافز اللازمة لتبني الخدمات المصرفية.

إن جهودنا المبذولة، تماشياً مع إستراتيجيتنا المصرفية الرامية إلى

تقديم خدمات مصرفية أكثر سهولة وبساطة، ترتكز دائماً على تبسيط عملياتنا وتصميم الحلول المصرفية لجعل تجربة العملاء المصرفية أكثر سهولة وسلاسة. وبالإضافة لذلك، و دعماً لمبادرة اليوم العالمي للشباب التي أطلقها البنك المركزي المصري، قدمنا خدمة فتح حسابات الخاص للشباب الذين هم فوق سن ١٦ عاماً واستخدمنا منصات البنك الأهلي الكويتي - مصر لنشر الوعي بين الشباب المصري بالخدمات المصرفية الرقمية والتقليدية.

نحن في البنك الأهلي الكويتي - مصر، نؤمن بأهمية رد الجميل للمجتمعات التي نعمل فيها، وقد قام رئيس مجلس إدارتنا بتغطية بعض المجالات التي دعمناها خلال عام ٢٠٢١. كما سنواصل التعاون مع العديد من المنظمات المختلفة لدعم وخدمة القضايا المجتمعية، وذلك تماشياً مع استراتيجية الخدمة المجتمعية الخاصة بنا.

في الختام، أود أن أشكر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر. كما أود أن أشيد بالجهود الاستثنائية التي بذلها فريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفينا على مدار العام. إن ما أحرزناه من نجاح خلال العام لم يكن ليتحقق لولا سرعة استجابتهم وتكيفهم مع المتغيرات المستجدة ومرونة تفكيرهم وتفانيهم.

أخيراً، أود أن أعرب عن امتناني للبنك المركزي المصري لدعمه المستمر وتوجيهه خلال الظروف البالغة الصعوبة، وهو ما لعب دوراً حاسماً في ضمان استقرار القطاع المصرفي المصري بأكمله.

تقبلوا خالص تحياتي.

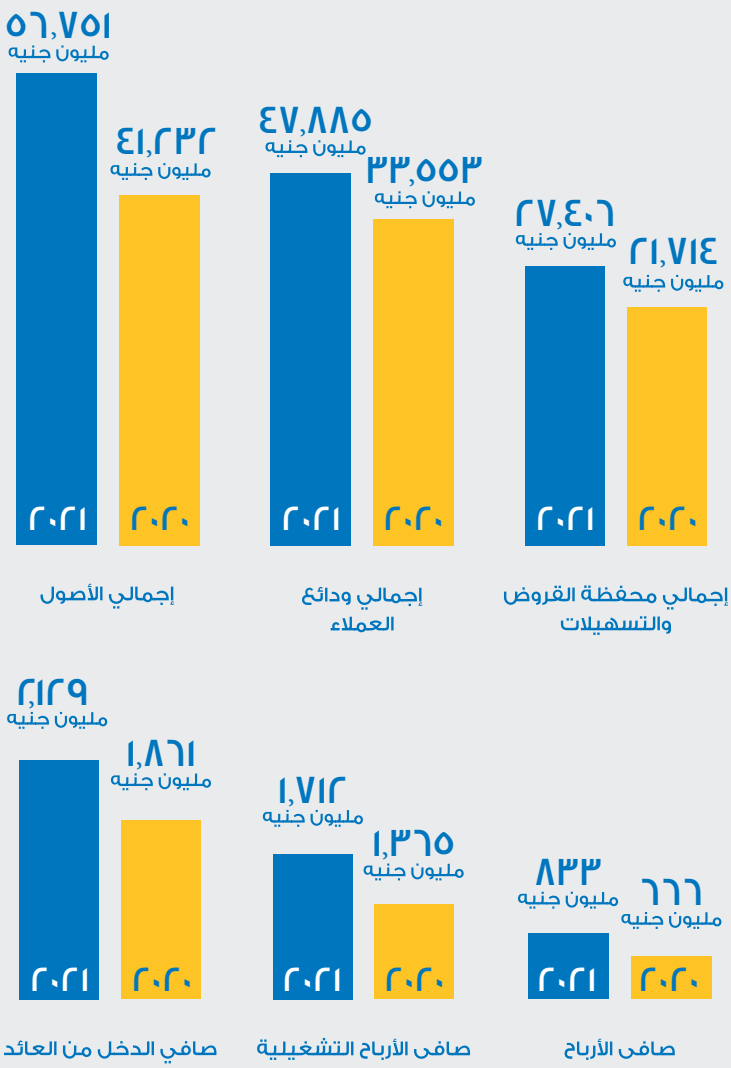
خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مناقشة وتحليل الإدارة

مناقشة وتحليل الإدارة

النتائج المالية للبنك الأهلي الكويتي – مصر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

تستعرض هذه الوثيقة نظرة عامة على الوضع المالي للمجموعة وأداء الأعمال والعمليات والنظرة المستقبلية. وهي تعتمد على البيانات المالية المنشورة ورؤية الإدارة واجتهادها والتي تعتبر مكملة لها.

تتضمن هذه الوثيقة بيانات معينة ذات نظرة مستقبلية ولا تتصل بشكل وثيق بالحقائق التاريخية أو الحالية. وتمثل التوقعات أو الخطط أو التنبؤات الحالية عن الأعمال والظروف الاقتصادية المستقبلية والنتائج التي تعتبرها الإدارة مناسبة لتقييم التوقعات المستقبلية للمجموعة. إن بيانات التطلعات المستقبلية تعكس وضع المجموعة كما في تاريخ إعدادها. كما أن المخاطر والحالات غير المؤكدة والتغيرات التي تتم على الافتراضات التي يصعب التنبؤ بها والتي تعتبر خارجة عن نطاق سيطرة المجموعة قد تؤثر على النتائج الفعلية.

ظل الاقتصاد المصري مرنًا في عام ٢٠٢١، حيث بلغ نمو إجمالي الناتج المحلي ٣,٣٪ عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٢٠٢٠ بالرغم من استمرارية الضغوطات الناتجة عن أزمة كوفيد – ١٩. ولقد ساهمت الإصلاحات الهيكلية واستقرار الاقتصاد الكلي بشكل كبير في نمو مصر إيجابيًا وكان له الفضل في بناء أساس قوي يُتوقع من خلاله أن يتجاوز النمو ٥٪ ويفوق أقرانه في السنوات التالية. إذ يُتوقع أن يساعد الاستهلاك الخاص الذي استمر في توجيه الاقتصاد والتركيز المتواصل للبنك المركزي على تعزيز إقراض البنوك للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في دعم الزيادات في الاستثمارت التي يقوم بها القطاع الخاص في الفترة القادمة.
إضافة إلى ذلك، يُتوقع أن تكون التدابير المُستدامة التي يقوم بها البنك المركزي المصري لدعم الاقتصاد ومشاريع البنية التحتية الحكومية الواسعة النطاق داعمة للنمو. حيث قد كانت السياسة النقدية الحكيمة لها فاعليتها في جعل التضخم المالي قيد الفحص على الرغم من ضغوط الأسعار العالمية الناشئة عن الجائحة. حيث ساهم استقرار الاقتصاد وقوته بوجه عام في جذب المستثمرين الأجانب إلى سوق المدين المحلي مما أدى إلى جعل ما يمتلكونه من عملة محلية سواء أذون خزانة وسندات تصل إلى أعلى مستوياتها على الإطلاق، مما يساعد على دعم القطاع الخارجي.
لقد استمر البنك الأهلي الكويتي – مصر مدة غايتها ٦ سنوات تقريبًا في العمل في السوق المصري، وهو حدث هام اتسم بفترة نمو غير عادي على كافة المستويات. ولقد بلغت الميزانية العمومية اليوم أكثر من خمسة أضعاف حجمها الذي وصلت إليه قبل الاستحواذ. كما زادت القروض والإيداعات بشكل مماثل. كما اقتربت التدابير الربحية أعلى المستويات في السوق.

حيث كان من المُقرر أن تقدم استراتيجية البنك الأهلي الكويتي – مصر أثناء عام ٢٠٢١، تمشيًا مع الاستراتيجية الهادفة التي دامت لمدة ٥ سنوات، سرعة وسهولة للعملاء عبر القنوات، وتستهدف تخصيص المنتجات والخدمات والمحافظة على سلامة الملف التعريفي للمخاطر وهيكل التكلفة وضمان التوافق عبر المنظمة. حيث قد كان عام ٢٠٢١ عاما ناجحًا بشكل ملحوظ بالرغم من التحديات التي فرضتها جائحة كوفيد – ١٩ التي لا تزال مستمرة. حيث بلغ إجمالي الأصول ٥٦،٧٥١ مليار جنيه مصري. وارتفعت قروض العملاء والبنوك بنسبة ٢٦٪ كل عام – لتصل إلى ٢٧،٤٠٦ مليار جنيه مصري وارتفعت إيداعات العملاء بنسبة ٤٣٪ لتسجل مبلغ قدره ٤٧،٨٨٥ مليار جنيه مصري. حيث بلغ صافي الربح في ٢٠٢١ ٨٣٣ مبلغ قدره مليون جنيه مصري، وهي زيادة جوهرية تفوق عام ٢٠٢٠ بنسبة ٢٥٪، وارتفع صافي الربح التشغيلي بنسبة ٢٥٪ كل عام – ليصل إلى ١،٧١٢ مليار جنيه مصري، في حين ازداد صافي دخل الفوائد بنسبة ١٤٪ ليصل إلى مبلغ قدره ٢،١٢٩ مليارجنيه مصري.

مؤشرات الأداء الرئيسية (بالمليون جنيه مصري)	٢٠٢١	٢٠٢٠
ربحية السهم	٤,٠٢	٦,٤٢
العائد على الأصول (%)	٪١,٧٣	٪١,٨
العائد على أسهم رأس المال (%)	٪١٩,٠٨	٪١٨,٠٠
الدخل قبل المُخصصات إلى الاصول (%)	٪٣,٥	٪٣,٤
معدل التكلفة إلى الدخل (%)	٪٣٣,٩	٪٣٨,٩
معدل القروض المتعثرة (%)	٪٢,٤١	٪٢,٤٠
معدل كفاية رأس المال (%)	٪١٥,٢٩	٪١٧,٠٧

تستند الأرقام الواردة في التقرير السنوي من ص 53-4 الي القوائم المالية المستقلة للبنك الأهلي الكويتي-مصر عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

قطاع الشركات والقروض المشتركة

شارك قطاع الشركات والقروض المشتركة بشكل كبير في بناء سمعة البنك الأهلي الكويتي – مصر باعتبارهم المحور الأساسي في السوق المصري. حيث اتَّبع القطاع المصرفي للشركات استراتيجية نمو مجازفة للغاية، إذ تضاعفت المحفظة المالية الخاصة به عدة مرات. حيث لاقى هذا النمو الذي لا نظير له دعما من موظفين على مستوى عالٍ من الخبرة والإخلاص في عملهم، ممن كان في مقدورهم دعم العملاء والاقتصاد من خلال تقديم خدمات وحلول ممتازة، حيث عملوا على تكوين جسرًا للانتعاش أثناء الفترات الصعبة من إنخفاض قيمة الجنيه المصري وجائحة كوفيد – ١٩.

ومع أنَّ هذه السنة كانت أكثر تحديًا، ارتفعت محفظة قروض الشركات التي تتعامل مع البنك لتصل إلى ١٤,٧ مليار جنيه مصري في عام ٢٠٢١. كما اتسعت قاعدة عملاء قطاع الشركات لتصل إلى ٣٧٠ من مختلف العملاء، حيث يتلقون الخدمات خلال القطاع المصرفي للشركات المركزية في القرية الذكية ومن خلال أيضا مركزين للشركة يقعان في مدينة الاسكندرية وشرق القاهرة.

التجزئة المصرفية

• بالرغم من تحديات السوق الهائلة يعتبر عام ٢٠٢١ عاما استثنائيا حيث شهد علي تحقيق معدلات نمو استثنائية في كلا من جانبي ميزانية البنك الاهلي الكويتي –مصر، جاء ذلك من خلال تطويره للمنتجات وتقديمه لحلول بنكيه ذكية تناسب احتياجات عملاؤه الحاليين و تجتذب شرائح عملاء جديدة.

• وكان لذلك أثره علي تعزيز العلامة التجارية والارتقاء بالخدمات المصرفية المقدمة لعملاء قطاع التجزئة المصرفية والذي ساعد علي الوصول الي نتائج غير مسبوقة حيث ارتفعت محفظة الودائع بمقدار ١٠,٩٧ مليار جنيه مصري لتصل إلى ٣٧,٤ مليار جنيه مصري و ارتفاع محفظة القروض بمقدار ٢,٢ مليار جنيه مصري لتصل إلى ١٠,٤٣ مليار جنيه مصري.

• تتمثل باقة المنتجات التي يقدمها البنك لتتناسب مع شرائح العملاء المختلفة في:

• اطلاق برامج للتمويل الشخصى و بطاقات الائتمانية لاستهداف مختلف شرائح العملاء: أصحاب االوحدات السكنية والأطباء وحاملو البطاقات والقوات المسلحة وأصحاب الودائع.

• إطلاق منتج تمويل المشروعات الصغيرة و متناهيه الصغر تمشيًا مع مبادرة البنك المركزي المصري لتحفيذ تمويل هذا القطاع لما له من اهمية استراتيجية ودور رئيسي في النمو الاقتصادى .

• إطلاق برنامج تمويل السيارات الفاخرة و يستهدف كبار العملاء و أصحاب الثروات.

• إطلاق أوعية ادخارية للأفراد والشركات بأجال تتروح بين ٢ و ١٠ سنوات بدوريات صرف عائد مختلفة.

• اطلاق حساب فيوتشر للشباب دعما لمبادرات البنك المركزي المصري للشمول المالي

• إطلاق ملصق "ABK Pay Sticker" وهو أحد أحدث الحلول الرقمية لإتمام المدفوعات بدون تلامس، مما يتيح تجربة دفع سهلة ويعزز نمو الاقتصاد الرقمي في مصر.

• إطلاق برنامج التقسيط بدون فوائد على بطاقات الائتمان في باقة من التجار المختارة حيث يتيح لحاملي البطاقات الائتمانية دفع مشترياتهم على اقساط متساوية بدون فوائد.

• إطلاق العديد من عروض الكاش باك لحاملي البطاقات الائتمانية على مدار العام مثل العودة للمدارس وعروض الصيف وغيرها

• إطلاق العديد من الانشطة التحفيزيه للموظفين لدعم مبيعاتهم في منتجات القروض والبطاقات و ودائع العملاء

• لتجربة مميزة ولتسهيل طرق استبدال النقاط، التسجيل في برنامج نقاط Xtra تم اطلاقة عبر تطبيق Pay with Rewards

الإتصالات الرقمية وشبكة الصراف الألي :

• تم زيادة عدد ماكينات الإيداع النقدي بنسبة ٣٨٪ من إجمالي عدد ماكينات الصراف الآلي تماشيا مع مبادرة البنك المركزي المصري.

• توسعت شبكة الصراف الآلي للبنك الأهلي الكويتي – مصر بنسبة ٢٥٪. وقد نتج عنه زيادة حجم عمليات الايداع النقدى بنسبة ٩١٪ و عمليات السحب النقدى بنسبة ٢٤٪.

• تم إطلاق خدمة المحفظة الإلكترونية من خلال ماكينات الصراف الآلي الخاصه بالبنك الأهلي الكويتي – مصر في أغسطس ٢٠٢١، حيث تمكن هذه الخدمة عملاء البنك الأهلي الكويتي – مصر وغيرهم من عملاء البنوك الأخرى من إيداع وسحب النقود من/إلى المحافظ الالكترونيه الخاصه بهم .

• تم إطلاق خدمة الايداع النقدى بدون بطاقة للحسابات الشخصيه من خلال ماكينات الصراف الآلي الخاصة بالبنك الأهلي الكويتي – مصر فى ديسمبر ٢٠٢١. حيث تمكن هذه الخدمة عملاء البنك الأهلي الكويتي – مصر من الايداع النقدى في الحسابات الشخصيه (جاري/ توفير) دون الحاجه للبطاقات الائتمانيه.

الخدمات المصرفية الالكترونية وكشوف الحسابات الالكترونية و الاشعارات:

• تمت زيادة عدد العملاء من الأفراد والشركات الذين سجلوا لإجراء الخدمات المصرفية عبر الإنترنت البنكي والمحمول البنكي بنسبة ٣٧٪ إلى أن وصلت إلى ٢٠،٦٤٦ مستخدمًا.

• ارتفع عدد المعاملات المالية التي تم تنفيذها عبر هذه القنوات بنسبة ٦٠٪، وكذا ارتفعت قيمتها بنسبة ٤٠٠٪ نتيجة زيادة الحدود اليومية والشهرية للأفراد وزيادة التعاملات من جانب مستخدمي الشركات.

• تم تنفيذ ٦٥٪ من الحوالات عبر المحمول البنكي علماً بأن الخدمة مُتاحة للأفراد فقط. وعلى جانب التطوير، قام البنك بتحديث الأنظمة الخاصة برقم الآيبان تماشيًا مع تعليمات البنك المركزي.

• ارتفع عدد العملاء الأفراد الذين قاموا بالتسجيل لإجراء الخدمات المصرفية عبر الهاتف بنسبة ١٣٢٪ إلى أن وصلوا إلى ١٠،١٠٦ مستخدمًا.

• زادت الاستفسارات المصرفية عبر الهاتف (استعلام عن الرصيد والـ 5 عمليات الأخيرة) بنسبة ٩٦٪ لتصل إلى إجمالي ٢٥،٥٠١ استعلامًا، مما أدى إلى انخفاض الضغط على موظفي خدمة العملاء.

• ارتفع عدد العملاء المشتركين في خدمة كشوف الحسابات الإلكترونية إلى ١٩٦ عميلًا، مقارنتاً ب ١٢٤ عميلًا فى العام الماضى، و الجدير بالذكر ان الغالبية العظمى من العملاء الأفراد (١٨٨ عميلًا).

• تم إنشاء عدد 2 إشعار جُدد للأفراد وهما: إشعار للتحويلات المالية الصادرة (الرسائل القصيرة و البريد الإلكتروني) وإشعار بتحويل المرتب للحساب من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت (الرسائل القصيرة).

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

شبكة الفروع وقنوات المبيعات

• تحسين شبكة الفروع عن طريق افتتاح الفروع ونقلها وتجديد ٧ فروع.
• إعادة هيكلة فريق المبيعات عبر الهاتف وتجديد عمليات البيع المتقاطع وزيادة الرصيد.
• زيادة التركيز على عمليات الاستحواذ على كشف الرواتب.
• اضاف البنك الاهلي الكويتي –مصر فرعا جديدا لشبكته في بني سويف

المشروعات الصغيرة والمتوسطة

بالرغم من بيئة السوق الأكثر تحديًا، ارتفعت محفظة القروض الخاصة بالمشروعات الصغيرة والمتوسطة على مدار عام ٢٠٢١ لتصل إلى ٢ مليار جنيه مصري، مقارنة بعام ٢٠٢٠ الذي بلغ ١،٤ مليار جنيه مصري، الأمر الذي يخدم إجمالي ٢٤٠ عميلًا. إذ واصل الفريق تقديم خدماته لعملائه من خلال الإدارات المركزية التابعة له في القرية الذكية وإسكندرية والدلتا والمركز في شرق القاهرة. واستمرت الشريحة المتوسطة الحالية في عرض خدماتها للعملاء بمردود سنوي يصل إلى ٢٠٠ –٤٠٠ مليون جنيه مصري، مما أفضى إلى خلق محفظة للشريحة تصل إلى مبلغ قدره ٥٠٧ مليون جنيه مصري.

الخزانة وأسواق راس المال

تتيح الخزانة وأسواق رأس المال للعملاء إمكانية الوصول إلى سوق الصرف الأجنبي العالمي عن طريق تقديم أسعار تنافسية في السوق الحالي والآجل. بالإضافة إلى ذلك، يقوم فريق أسواق رأس المال بدعم عملاء البنك من الشركات في إدارة السيولة الفائضة من خلال منحهم امكانية الوصول إلى سوق أدوات الدين المحلي إضافةً إلى سوق السندات الدولية.

تلعب الخزانة دورًا نشطًا في إدارة ميزانية البنك عن طريق إدارة مخاطر السوق و خاصة اسعار العائد بشكل عام مع العمل عن قرب مع خطوط الأعمال المختلفة لضمان الوفاء باحتياجاتهم من السيولة. ولقد لعب هيكل ميزانية البنك والاستخدام الفعَّال للسيولة الفائضة دورًا كبيرًا في تعزيز ربحية البنك.

المؤسسات المالية وقطاع خدمات المعاملات الدولية

قطاع الموسسات المالية مستمر فى الحفاظ على وجود علاقات متينة ووثيقة مع شبكته النظيرة في جميع أنحاء العالم. بالإضافة إلى ذلك، فإنه على مدار الـ ٣ سنوات الأخيرة نجح القطاع فى المساهمه بإضافة مميزه الي ربحية البنك عن طريق إضافة منتجات و خطوط اعمال جديدة. إضافة إلى ذلك، ساهم قطاع المؤسسات المالية فى أصول البنك الأهلي الكويتي – مصر بإجمالي محفظة قروض قدرها ٥٦٥،٨ مليون جنيه مصري والمستحقات من البنوك بمبلغ قدره ٤٠٨،٦ مليون جنيه مصري بحلول عام ٢٠٢١ وإجمالي قاعدة ودائع تصل إلى ٣.٣ مليار جنيه مصري.

يتعاون قطاع خدمات العمليات الدولية مع خطوط أعمال البنك الكلية لتوفير التمويل التجاري وإدارة الأموال وتمويل سلسة التوريدات والحلول التي تعتمد على البيانات وسعر صرف العملات الأجنبية للشركات الصغيرة وشركات السوق المتوسطة والشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات المالية.

قطاع العمليات المصرفية

يتمثل الهدف المستمر لقطاع العمليات المصرفية في توفير أداء علي مستوي لائق من الكفاءة والدعم مع الحفاظ على جودة الخدمة وضمان تميز العملاء ، و فيما يلي أبرز أنجازات ٢٠٢١ :

• زيادة حجم العمليات بمقدار ٢٧٪ في تمويل التجارة والتحويلات المالية خلال فترة جائحة كورونا مقارنة بعام ٢٠٢١.
• تنفيذ المتطلبات الجديدة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري التي تغطي تطبيقات نظام التشغيل والإجراءات التنظيمية لضمان تنفيذ إضافة الحوالات الواردة فوراً إلى الحساب بمجرد استلامها ببنكنا من خلال تنفيذ نظام المعالجة الآلية (STP).
• تطبيق نظام مقاصة الشيكات بعملات الدولار الأمريكي واليورو وفقًا لتعليمات البنك المركزي المصري باستخدام نفس القواعد والإجراءات والبنية التحتية المستخدمة في الشيكات الصادرة بالجنيه المصري.
• تطبيق التغيير على النظام لتنفيذ غرفة المقاصة الآلية بالدولار الأمريكي (ACH) انتظاراً لتعليمات البنك المركزي المصري بالتفعيل.
• الألتزام برقم الحساب المصرفي الدولي الجديد (IBAN).
• تطبيق نظام الخزانة الجديد الذي يعمل على ميكنة كامل عمليات الدخل الثابت والعملات الأجنبية وسوق المال.
• تطبيق نظام الشيكات الجديد الآجلة (PDC) الذي يوفر الوقت التنفيذي المطلوب بنسبة ٦٤٪ بما يسمح للبنك بزيادة خدمات الشيكات بنحو ٨٠٪ من الشيكات في اليوم ...

قطاع تكنولوجيا المعلومات

لقد استكمل البنك الأهلي الكويتي – مصر عمله على تطبيق استراتيجيته نحو التحول الرقمي لتقديم خدمات مصرفية أسهل من خلال تعزيز المنصات الرقمية القائمة بشكل مستمر. وفيما يلي أهم الانجازات التي حققها البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢١:

• تطبيق نظام الخزانة الذي يعمل على ميكنة منتجات الدخل الثابت وصرف العملات الأجنبية وعمليات سوق المال التي تغطي العمليات الخاصة بالخزانه وسوق المال بالكامل
• تحديث نظام التمويل التجاري على أحدث إصدار. حيث قام التحديث بتغطية أكثر من ١٥ تحسينًا لميكنة العمليات اليومية وتسهيلها مما ادى إلى رفع مستوى الخدمات المُقدمة للعملاء.
• من أجل استيفاء احتياجات الأعمال العاجلة بما يتوافق مع اللوائح الجديدة للبنك المركزي المصري بشأن معدل محفظة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، أطلق البنك الأهلي الكويتي – مصر الحلول التالية:

أ.تطبيق قروض المشاريع الصغيرة جدا التي تعمل على ميكنة صرف قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة التي تغطي إدخال البيانات والموافقات والمستندات وإنشاء ملف معلومات جديد للعملاء.

ب.تطبيق برنامج ائتمان المشروعات الصغيرة والمتوسطة الذي يعمل على ميكنة إدخال بيانات المشاريع الصغيرة والمتوسطة ودورة الموافقة.

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

قطاع تكنولوجيا المعلومات (تتمة)

• تعمل الشيكات الاجله التي تم تنفيذها حديثًا على ميكنة عملية إدخال البيانات الخاصة بالشيكات وتقلل من نسبة الخطأ عند إدخال البيانات بشكل يدوي من الفروع، بما تسبب في تقليص الوقت اللازم لإجراء العمليات بنسبة ٦٤٪ وذلك لتصبح 5 دقائق بعد أن كانت 15 دقيقة، الأمر الذي ساعد البنك على أن ينجح في إصدار أكثر من ٨٠٪ من الشيكات يوميًا. وهذا بجانب التخلص من متوسط ١٠٠،٠٠٠ مطبوعة ورقية سنويًا نتيجة الفحص الدقيق للشيكات في الفروع وخفف من مخاطر الخسارة المحتملة للشيكات خلال نقلها إلى مقر العمليات المركزية.

• تنفيذ سير العمل الآلي للفواتير الأصلية والمشتريات من خلال نظام تتبع سير عمل الفواتير البنكية التي تغطي مصفوفة الموافقة.

مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

يلتزم البنك الأهلى الكويتى –مصر تماما بقوانين وأنظمة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب التى وضعها البنك المركزى المصرى و وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية و توصيات مجموعه العمل المالى

وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب هى وحدة متخصصة تابعة لقطاع الالتزام و الحوكمة ، و هو قطاع مستقل يرفع تقاريره مباشرة الى لحنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة .

يقوم رئيس قطاع الالتزام و الحوكمة بالإبلاغ عن أى حالات يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب الى وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب المصرية بعد التأكد من إجراء العناية الواجبة المعززة المناسبة.

تقدم الوحدة تقريرا سنويا عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يغطى جميع أنشطة مكافحة غسل الأموال / العقوبات إلى وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية الذي يوافق عليه مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه فى المادة رقم ٣٨ من اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال رقم ٢٠٠٢/٨٠.

تتلقي الوحدة تعليمات و توجيهات من وحده مكافحة غسل الأموال المصرية و البنك المركزي المصري ليتم تعميمها علي مختلف الأطراف بالبنك .

تم وضع برنامج عقوبات يتوافق مع القوانين و المعايير الدولية و المحلية لحماية البنك من أى مخالفات محتملة .

يتألف فريق مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب من موظفين ذوى خبرة و على داريه بجميع القوانين و اللوائح المحلية و الدولية من أجل تنفيذ متطلبات عملهم كما هو مطلوب .

توفر الوحدة بانتظام برامج تدريبية متخصصة داخليا عن طريق التعليم الإلكتروني E–Learning لجميع موظفى البنك و خارجيا عن طريق المعهد المصرفي المصري لإبقائهم على اطلاع دائم بالإجراءات و اللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .

يقوم قطاع المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاءة برنامج مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب التابع للبنك الأهلى الكويتى –مصر للتأكد من أنه محدث و فعال .

قطاع إدارة المخاطر

لقد وضع البنك الأهلي الكويتي – مصر إطارًا شاملًا للمخاطر لإدارة كافة المخاطر المادية للركن الأول والثاني، حيث يضمن عمليات التحديد والقياس والمراقبة عبر البنك ويضمن الإشراف من جانب إدارة مخاطر المجموعة التي يقع مقرها في الكويت. حيث تتضمن أطر إدارة المخاطر في البنك الأهلي الكويتي – مصر سياسات المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر ونماذج ومنهجيات قياس المخاطر واختبار الإجهاد ومصفوفات تقييم كفاية رأس المال التي يعتمدها مجلس الإدارة والتي تتدخل في عملية صنع القرار في كافة أنواع المخاطر لتسهيل إدارة المخاطر خلال قابلية تحمل المخاطر المعتمدة تماما.

تُعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك، كما تعتبر إدارته الاستباقية مفتاحًا لضمان النجاح طويل الأمد. وفي هذا الصدد، يتميز البنك بوجود نظام شامل من العناية الواجبة لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية والسياسات المُحددة تمامًا للتحكم في المخاطر الائتمانية وإدارتها لدى الطرف المُضاد والمجموعة والقطاع الاقتصادي والمستويات القطرية. ويتم تعزيز سلامة المخاطر الائتمانية من خلال نظام فعَّال من تصنيفات مخاطر الملتزم لتقييم احتمالات مخاطر التخلف عن السداد عن طريق المُقترضين من الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة بما يتضمن أفضل الممارسات الدولية. حيث ينظر نموذج تصنيف مخاطر المُلتزم في عوامل المخاطر الرئيسية مثل عوامل المخاطر التجارية والمالية التي تتضمن الدولة والصناعة والمركز التنافسي ومعايير التدفق النقدي والرافعة المالية وغيرهم من العوامل مثل الإدارة والحوكمة والسياسة المالية وهيكل رأس المال والتنويع التجاري، حيث يتم ترجيحها على النحو الواجب لتصل إلى تصنيف بمقياس يتراوح من ١ إلى ١٠، حيث "١" يعني "ممتاز" و "١٠" تعني "خسارة". كما يُعتبر نموذج تصنيف مخاطر التسهيلات مكملا لنماذج تصنيف مخاطر المُلتزم، إذ ينتج عنه تصنيف مركب يؤدي إلى "خسارة ائتمانية متوقعة" من علاقة العملاء تمشيًا مع الممارسات المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 والبنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية.

بالنسبة للمقترضين الدوليين والمؤسسات المالية الأجنبية، فإنَّ البنك يعتمد على تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ويتعامل بشكل رئيسي مع المقترضين من الدرجة الاستثمارية والبلدان. حيث يستخدم البنك تصنيفات ستاندرد آند بورز وموديز وفيتش فيما يختص بالتعرضات السيادية والمصرفية، حيث يختار الأعلى من أقل تصنيفين لتقييم وزن المخاطر المناسب للتعرضات.

إضافة إلى ما ورد أعلاه، يمتلك البنك حدود حكيمة بشأن التعرض لمخاطر المحفظة الداخلية ليتمكن من التحكم في عدة قطاعات، حيث يتم مراجعتها على فترات منتظمة لتسهيل الإجراءات التصحيحة في الوقت المناسب. ولغرض تخفيف للمخاطر الناشئة عن أي اضطرابات مالية أو مخاطر جيوسياسية، يراجع البنك بشكل استباقي تعرضات محفظته لعدة أنواع من المعاملات وكذا الأطراف المُضادة والقطاعات والبنوك والدول ومراجعة حدود التعرض للمخاطر كلما اقتضت الحاجة.

ولغرض إدارة ائتمان التجزئة، يمتلك البنك السياسات والضوابط والعمليات اللازمة تمشيًا مع لوائح البنك المركزي المصري. وتتم معالجة قروض التجزئة التي تتوافق مع معايير السياسة متي يتم اعتمادها من جانب الهيئات الاعتمادية اللازمة. وتتم مراجعة الاستثناءات واعتمادها من جانب اللجنة الائتمانية.

وتضمنت بعض الأحداث الرئيسية لإدارة المخاطر لعام ٢٠٢١ قيام قطاع أدارة المخاطر المؤسسية –احد وظائف ادارة المخاطر– تحت اشراف الرئيس التنفيذى للمخاطر بتنفيذ عدة انجازات هامة فى المجالات التالية:

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

قطاع إدارة المخاطر (تتمة)

• استمر البنك في الالتزام بإستراتيجيات التخفيف من حدة المخاطر الناجمة من جائحة كرونا (كوفيد –١٩ المستجد) من خلال ضمان المشاركة النشطة لفريق إدارة الأزمات بما يساعد على تطوير الإجراءات الوقائية لحماية موظفي البنك وعملائه.

• اتباع البنك الاهلى الكويتى– مصر لارشادات البنك المركزى المصرى بخصوص الدعامة الثانية ومقررات بازل٣ وكذا تعزيز نماذج تقييم رأس المال لحساب عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال – ICAAP تمشيا مع منهجية المجموعة وكذا توجيهات البنك المركزى المصرى للسعى نحو تطبيق افضل الممارسات الدولية، وذلك لكافة انواع المخاطر.

• كما قام البنك بتقديم منهجية اختبار التحمل السنوية فى اطار التقييم الداخلي لكفاية رأس المال – ICAAP وذلك باستخدام اسلوب السيناريوهات الافتراضية ولكن محتملة الحدوث على اساس ثلاثة سيناريوهات تتفاوت من حيث درجة حدة الظروف غير المواتية (معتدلة ومتوسطة وصعبة) لكل نوع من أنواع المخاطر على حد سواء تمشيًا مع تغييرات الاقتصاد الكلي والتغييرات التنظيمية والتى تضمنت على سبيل المثال لا الحصر تأثير المخاطر التى قد يواجهها البنك جراء جائحة كورونا (كوفيد –١٩ المستجد).

• فقد قام البنك بمحاكاة عدة سيناريوهات مختلفة لتاثير جائحة كورونا واضطراب سلاسل الامدادات بغرض تقييم اثارهما على محفظة الائتمان من حيث موقف مخاطر الائتمان وتقييم درجة المخاطر والمتأخرات المستحقة والخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تقديم لوحة معلومات مخاطر السيولة التي يتم تقييمها يوميًا، وكذا تأثير كوفيد –١٩ المستجد على موقف مخاطر السيولة للبنك للحفاظ على سلاسة عمليات البنك والمودعين، كما قام قطاع ادارة المخاطر بمحاكاة صدمات مختلفة لاسعار العائد لتقييم مدى قدرة البنك على امتصاص اية خسائر قد تتعرض لها محفظة استثماراته نتيجة تقلبات اسعار العائد.

• إدارة استباقية لاصول والتزامات البنك للتأكد من صحة مستوى التركزات وتدنى فجوات السيولة مع وجود مصادر تمويل قوية.

• صياغة قائمة واضحة وقوية للمخاطر المقبولة يشمل جميع انشطة خطوط الاعمال مع تسليط الضوء بشكل واضح على المؤشرات المستهدفة والمراقبة الدورية للنتائج الفعلية مقابل المحددات القصوى.

• اتم البنك جاهزيته لتطبيق الاسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ليتماشى مع ارشادات البنك المركزى المصرى فى نطاق التطبيق الكامل لمقررات بازل ٣.

• تأهب البنك لتطبيق الاسلوب المعيارى الجديد لقياس مخاطر السوق وذلك باتباعه ارشادات البنك المركزى المصرى لدراسة الأثر الكمى QIS.

• اتخذ البنك الاهلى الكويتى – مصر الاجراءات المبدئية الكفيلة بمواكبة تعليمات البنك المركزى المصرى لتطوير خطة تعافى شاملة والتى ستمكن البنك من التوافق مع متطلبات المادة رقم ٩٤ من قانون البنوك الجديد رقم ١٩٤/ ٢٠٢٠ والتأكد من جاهزية البنك لمواجهة الانكماش الاقتصادي والازمات المالية.

قطاع التدقيق الداخلي

يتمثل الدور الرئيسي لقطاع التدقيق الداخلي في توفير تقييم مستقل لكفاية العمليات الداخلية للبنك والالتزام بها. حيث يساعد التدقيق الداخلي مختلف الوظائف على تحسين عملياتهم عن طريق تقييم جودة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للبنك وفقا لمنهجية تدقيق المخاطر. إذ يستمد قطاع التدقيق الداخلي في البنك الأهلي الكويتي – مصر سلطته من التبعية المباشرة بلجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك. ومن خلال المعلومات الآلية والتقارير الدورية، يتمكن التدقيق الداخلي من تقديم تقنية التدقيق المستمر التي تساعد الإدارة على اكتشاف مؤشرات الإنذارات في مرحلة مبكرة.

قطاع الموارد البشرية

تابع قطاع الموارد البشرية خلال عام ٢٠٢١ تركيزه على الإنتاجية والمساءلة وتنمية وتطوير قدرات الموظفين من خلال المبادرات الرئيسية التالية:

• المكافآت وإدارة الأداء

بالتعاون مع قادة القطاعات، تمكن قطاع الموارد البشرية من إعادة صياغة نظام الحوافز للوصول لإنتاجية أعلى وضمان توافق القطاعات المختلفة على آلية تنفيذه.

ولتمكين القيادات من تقدير ومكافأة موظفي البنك على نتائجهم القوية وسلوكهم الإيجابي تابع قطاع الموارد البشرية التأكد من استخدام برامج المكافآت "The Power of One" & "ExtraMile".

كما تم إطلاق "استبيان آراء الموظفين" لعام ٢٠٢١ للتأكد من توفير فرصة للموظفين للتعبير عن رأيهم والمشاركة في بناء ثقافة المؤسسة.

• تنمية القدرات القيادية

اتخذ تطوير القدرات القيادية للإدارة الوسطى والعليا الأولوية لبرامج تطوير الموظفين خلال عام ٢٠٢١. ولاستكمال برنامج التخطيط للتعاقب الوظيفي، أطلق قطاع الموارد البشرية برنامجا خاصا للإدارة الوسطى بقطاع ائتمان الشركات لتنمية القدرات القيادية. ولتطوير المهارات الوظيفية عمل قطاع الموارد البشرية على ثلاث جوانب: تأهيل حديثي التخرج متمثلا في أكاديمية قطاع التجزئة وأكاديمية قطاع الائتمان النسخة الثانية، إلى جانب التطوير المستمر لمهارات الموظفين، ورفع كفاءة سوق العمل متمثلا في التدريب الصيفي الذي يعد من أكثر البرامج شمولا من حيث تنوع موضوعاته واعتماده على التطبيق العملي.

• ثقافة مشاركة الموظفين

قام قطاع الموارد البشرية بتنفيذ استبيان رأي الموظفين لتمكين الموظفين من مشاركة توقعاتهم ودعم التفاهم والتواصل بين الموظفين والإدارة العليا.

• إدارة أزمة فيروس كورونا (COVID-19)

بالتعاون مع قيادات البنك ومع فريق إدارة الأزمات قام قطاع الموارد البشرية بالعمل على تغطية احتياجات الموظفين وقام بتوفير تغطية إضافية للخدمات الطبية كما قام بتحديث البروتوكول الطبي لمساعدة المديرين على كيفية التعامل في حالة إصابة الموظفين

مناقشة وتحليل الإدارة (تتمة)

قطاع التسويق

خلال عام ٢٠٢١ ، أطلق البنك الأهلي الكويتي - مصر باقة متنوعة من الخدمات المصرفية والحملات الاعلانية لرفع التوعية على المنتجات البنكية وابرزالمزايا والعروض التي يقدمها البنك لعملائه. حيث اطلق البنك حملات لعدة برامج تمويلية تستهدف شرائح محددة ومهن مختلفة ومنها (المصرفيون والأطباء وأطباء الأسنان وأساتذة الجامعات وملاك الوحدات بالمجمعات السكنية) بالاضافة إلى إطلاق سلسلة من الحملات الرقمية لدعم مخططات برامج التوفير الجديدة التي تستهدف جذب شرائح عملاء مختلفة ومنها على سبيل المثال وليس الحصر شهادات إيداع الشركات ، وشهادات الإيداع التراكمية بمدد صرف متعددة وحساب التوفير المرفق ببرنامج تأميني. كما اطلق البنك ايضا حملة لأول حساب مخصص للشباب (حساب التوفير للمستقبل) خلال عام ٢٠٢١ ضمن مبادرة البنك المركزي المصري للشمول المالي. كذلك وأقيمت حملات ترويجية واسعة النطاق لعرض المزايا والمكافآت المرتبطة ببطاقات البنك الأهلي الكويتي والتي بدورها ادت الي زيادة الاستحواذ والإنفاق والتفعيل وتضمنت تلك الحملات حملة الصيف للاسترداد النقدي على المشتريات وحملة العودة إلى الدراسة (استرداد نقدي تقسيط الرسوم الدراسية) وبرنامج تقسيط الفائدة على بطاقات الائتمان بدون فوائد وبرنامج نقاط المكافآت ABK XTRAوعرض خصم رسوم إصدار بطاقات الائتمان وعرض الجمعة البيضاء.

وانطلاقا من حرص بنك الاهلي الكويتي-مصر على تقديم أحدث المنتجات المصرفية لعملائه بما يتوافق مع توجهات الدولة والبنك المركزي المصري لتنفيذ خطط التحول الرقمي قام البنك بإطلاق ABK Pay Mobile Sticker كأداة دفع مريحة بدون تلامس ليكون اول بنك يقوم بإتاحة وسيلة دفع سريعة وأمنة ويواصل البنك الأهلي الكويتي - مصر جهوده المستمرة التي تستهدف تشجيع العملاء على استخدام القنوات الرقمية البديلة لتوفير الأمان والراحة.

الشمول المالي

في ضوء مجهودات البنك لتعزيز الشمول المالي والتي تستهدف الوصول لشرائح المجتمع غير المتعاملين مع البنوك، شارك البنك الاهلي الكويتي - مصر في فعاليات مبادرات البنك المركزي المصري وذلك بهدف نشر ثقافة الشمول المالي من خلال اتاحة الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية لكافة شرائح المجتمع ومنها الشباب والمرأة والمزارعين وأصحاب الهمم. بالإضافة إلى ذلك ، قام البنك الأهلي الكويتي – مصر خلال عام ٢٠٢١ بطرح باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية لجذب تلك الفئات بالاضافة إلى العديد من العروض والمزايا المجانية ومنها على سبيل المثال وليس الحصر" فتح الحساب مجاني وإصدار بطاقة خصم مجانية".

ويأتي ذلك تماشياً مع توجهات الدولة نحو تعزيز الشمول المالي ، كما أطلق البنك حساب "ABK Future" المصمم خصيصا للشباب بين ١٦ و ٢١ سنة بمميزات عديدة ومنها " فتح حساب مجاني بدون مصاريف وبدون حد ادني بعائد يومي مع اصدار مجاني لبطاقة الخصم المباشر.

المقر الرئيسي للبنك الأهلي الكويتي - مصر

تقرير الحوكمة

تقرير الحوكمة

مقدمة

البنك الاهلي الكويتي- مصر يلتزم بأعلى معايير حوكمة الشركات، حيث يدرك مفاهيم حوكمة الشركات الجيدة و المركبة

. حيث يعمل مجلس إدارة البنك بشكل مستمر على تطوير وبناء إطار قوي لحوكمة الشركات القائمة بالفعل.

تتمثل المسئولية الرئيسية لمجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر في وضع استراتيجية البنك ومراقبة تنفيذها في حين يضمن استبقاء تركيز الإدارة التنفيذية المسئولة عن تنفيذ الاستراتيجية على نمو مربح طويل الأجل وقيمة مستدامة للمساهمين.

وفي عام ٢٠٢١ تم إجراء تقييم ذاتي لضمان الالتزام التام بلوائح الحوكمة وأفضل الممارسات العالمية. حيث أُجري تحليل الفجوة لتوضيح ماهية جوانب التي تحتاج إلى التعزيز لغرض الالتزام بالمتطلبات الجديدة التي أصدرها قانون البنك المركزي رقم ١٩٤/٢٠٢٠.

يؤكد البنك الأهلي الكويتي- مصر توافقه التام مع سياسة حوكمة الشركات وقواعد الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري.

تشكيل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر من ٨ أعضاء من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة، حيث يوجد عضو واحد مدير تنفيذي و ٤ مدراء غير تنفيذيين و ٣ مدراء مستقلين غير تنفيذيين على نحو ما يتم تفصيله أدناه:

(١) الأستاذ / علي ابراهيم حجي حسين معرفي، رئيس مجلس إدارة وعضو إدارة غير تنفيذي.

(٢) الأستاذ / خالد نبيل السلاوي، رئيس تنفيذي وعضو منتدب وعضو إدارة تنفيذي

(٣) المهندس / خالد محمود عبد العزيز محمود، عضو إدارة غير تنفيذي مستقل

(٤) المهندس / خالد لطفي حسن محمد العطار، عضوإدارة غير تنفيذي مستقل

(٥) الأستاذ / بالوانت سينغ باينز، عضو إدارة غير تنفيذي

(٦) الأستاذ / جمال أحمد سيد إقبال، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

(٧) الأستاذ / شياماك إدول صوناوالا، عضو مجلس إدارة تنفيذي

(٨) الدكتورة / ليلى أحمد محمد الخواجة، عضو إدارة غير تنفيذي مستقل

ملاحظة: يشغل الأستاذ / دميتري سكوفارديس منصب سكرتير مجلس الإدارة.

تتواجد السير الذاتية الموجزة لأعضاء مجلس الإدارة في الصفحات (٦ - ٩) من هذا التقرير.

ينعقد اجتماع مجلس الإدارة بشكل دوري فيما لا يقل عن ثمانية مرات في العام أو متى يرى رئيس مجلس الإدارة ضرورة عقد اجتماعات إضافية. وأثناء عام ٢٠٢١، اجتمع مجلس الإدارة ٨ مرات، حيث كان يتم توزيع جدول الأعمال والمعلومات ذات الصلة قبل الاجتماعات بما يتيح وقت لأعضاء مجلس الإدارة لدراسة الموضوعات المُدرجة في جدول الأعمال والتعرف عليها.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي - مصر

ولغرض النهوض بمسئوليات مجلس الإدارة تمشيًا مع قانون حوكمة الشركات الذي أصدره البنك المركزي المصري، قام البنك الأهلي الكويتي بتشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة، ويتم تحديد سلطاتهم في المواثيق الخاصة بهم، وهم:

- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة التعويضات
- لجنة التعيينات وحوكمة الشركات

يقوم رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر بمتابعة عمل لجان مجلس الإدارة بانتظام وعلى أساس مستمر لضمان وفائهم بالمسئوليات المُسندة إليهم. ويعي أعضاء مجلس الإدارة تماما أنَّ وجود لجان المجلس لا يعفي مجلس الإدارة من تولي مسئوليته المباشرة بوجه عام فيما يختص بكافة الأمور المتعلقة بالبنك الأهلي الكويتي – مصر.

وتتلخص تفاصيل الاجتماعات التي عقدها مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي- مصر واللجان التابعة له خلال عام ٢٠٢١ إلى جانب حضور الأعضاء فيما يلي:

تقرير الحوكمة (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة	جمعية عامة	مجلس إدارة	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة التعويضات	لجنة التعيينات وحوكمة الشركات	اللجنة التنفيذية
	العدد الإجمالي للإجتماعات والحضور						
السيد/ علي إبراهيم حجي حسين معرفي، رئيس مجلس الإدارة – عضو إدارة غير تنفيذي	٣/٣	٨/٨	-	-	-	٢/٢	-
السيد/ خالد نبيل السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – عضو إدارة تنفيذي	٣/٣	٨/٨	-	٦/٦	٢/٢	-	٢/٢
المهندس/ خالد محمود عبد العزيز محمود الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو إدارة تنفيذي	٣/٣	٨/٨	-	-	٢/٢	٢/٢	-
المهندس/ خالد لطفي حسن محمد العطار عضو إدارة غير تنفيذي مستقل	-	٨/٧	٧/٦	٦/٦	-	-	-
السيد/ بالونت سينج باينس ، عضو إدارة غير تنفيذي	-	٨/٧	٧/٦	٦/٥	٢/٢	-	-
السيد/ جمال أحمد سيد إقبال ، عضو إدارة غير تنفيذي	-	٨/٨	-	٦/٦	-	-	-
السيد/ شيامك إيدول سوناوالا ، عضو مجلس إدارة تنفيذي	-	٨/٨	٧/٦	-	-	-	-
الدكتورة/ ليلى أحمد محمد الخواجة، عضو إدارة غير تنفيذي مستقل	-	٨/٦	-	-	٢/١	٢/١	-

١. وفقا لقانون الشركات رقم ١٩٨١/١٥٩ (المادتين رقم ٦٠ ورقم ٧٧) ووفقا للمادة رقم ٢٦ المُعدلة (النظام الأساسي للبنك الأهلي الكويتي – مصر)، والذي تم نشره في جريدة الهيئة العامة للاستثمار والمناطق الحرة (العدد رقم ٥٩٩٤٩ ٤٧٢٤٦، بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٠)، بلغ الحد الأدنى للحضور في اجتماع الجمعية العمومية ثلاثة أعضاء من ضمنهم رئيس مجلس الإدارة. (ب) وخلال عام ٢٠٢١، انعقدت ثلاثة اجتماعات للجمعية العمومية على نحو ما يلي: انعقد اجتماع سنوي للجمعية العمومية العادية في ٢٣ مارس ٢٠٢١. كما انعقد اجتماع واحد للجمعية العمومية العادية واجتماع واحد للجمعية العمومية غير العادية في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١.

٢. وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري ووفقا للميثاق المُعدل لمجلس الإدارة ي اعتمده مجلس الإدارة أثناء اجتماعه المُنعقد في ٢٨ يوليو ٢٠٢١، لم تعد اللجنة التنفيذية لجنة تابعة لمجلس الإدارة. الذ

٣. حضر اجتماعات لجنة التعويضات بصفته مدعوًا.

وفيما يلي الأنشطة الرئيسية للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة المراجعة:

يرأسها الأستاذ / شياماك إدول صوناوالا، عضو مجلس إدارة تنفيذي

خلال عام ٢٠٢١، اجتمعت لجنة المراجعة (٧) مرات لمراجعة و/أو اعتماد و/أو التوصية بعمل (١) القوائم المالية المؤقتة والسنوية بما في ذلك كفاية المخصصات والتقديرات، (٢) نطاق المراجعين الخارجيين والاستقلالية والأداء، (٣) خطة وأنشطة المراجعة الداخلية و(٤) تحديث أنشطة الامتثال والفحص التنظيمية.

لجنة المخاطر:

يرأسها المهندس / خالد لطفي حسن محمد العطار، عضوإدارة غير تنفيذي مستقل

خلال عام ٢٠٢١، اجتمعت لجنة المخاطر (٦) مرات لمراجعة و/أو اعتماد و/ أو التوصية بوضع سياسات المخاطر ونماذج وأطر الأعمال المتعلقة بمدى تقبل البنك للمخاطر وقدراتهم على مواجهة أو تحمل المخاطر وفقا لمفهم الشخصي والمخاطر الناشئة وأوجه التعرض للمخاطر عبر كافة فئات المخاطر بما في ذلك، الائتمان والسوق ورأس المال وإدارة السيولة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات.

تقرير الحوكمة (تتمة)

لجنة التعويض

يرأسها المهندس / خالد محمود عبد العزيز محمود، عضو إدارة غير تنفيذي مستقل

خلال عام ٢٠٢١، اجتمعت لجنة التعويض مرتين (٢) لمراجعة و/أو اعتماد و/أو التوصية بعمل (١) عقود التأمين الطبي والتأمين على الحياة، (٢) زيادة رواتب الموظفين وتوزيع العلاوات وأسهم الأرباح وتوزيع العلاوات على أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي –مصر وحضورهم وبدل المواصلات. لجنة التعيينات وحوكمة الشركات يرأسها الأستاذ / علي ابراهيم حجي حسين معرفي، عضو إدارة غير تنفيذي خلال عام ٢٠٢١، اجتمعت لجنة التعيينات وحوكمة الشركات مرتين (٢) لغرض (١) تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بحوكمة الشركات (٢) مراجعة خطة حوكمة الشركات وقانون/سياسات حوكمة الشركات (٣) مراجعة بيانات حوكمة الشركات (٤) مراجعة والتوصية بتعين أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية / العليا.

اللجان الإدارية

وفيما يلي ١٥ لجنة على مستوى الإدارة من ضمنهم اللجنة التنفيذية، حيث تحتوي المواثيق الخاصة بهم على السلطات المنوطة بهم.

اللجنة التنفيذية

وفقا لقانون البنك المركزي الجيد رقم ٢٠٢٠/١٩٤ ، المادة رقم ١١٩، تم استبعاد اللجنة التنفيذية من اللجان التابعة لمجلس الإدارة ودخلت ضمن اللجان الإدارية التي يرأسها الأستاذ / خالد نبيل السلاوي، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة التنفيذي. حيث تقوم اللجنة بمراجعة قضايا الأعمال الرئيسية وتقديم توصيات لمجلس الإدارة. وتتكون اللجنة التنفيذية من ٧ أعضاء من العاملين في الإدارة التنفيذية يرشحهم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب ويعتمدهم مجلس الإدارة. وهؤلاء الأعضاء يعملون بصفتهم:

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
- نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات
- رئيس قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية
- المدير المالي
- مسئول إدارة المخاطر
- رئيس العمليات
- رئيس الخزانة وأسواق رأس المالة.

لجنة إدارة الأصول والخصوم

تُعد لجنة إدارة الأصول والخصوم مسئولة عن وضع ومراقبة واعتماد كافة السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بإدارة أصول وخصوم البنك من حيث التمويل والسيولة والتسعير والربحية والاستثمار والمخاطر، وكذا مسئولة عن الإشراف على محفظة سعر صرف العملات الأجنبية للبنوك والأوضاع والاستراتيجيات لضمان التزام البنك الأهلي الكويتي – مصر بحدود وإرشادات البنك الأهلي الكويتي –مصر والبنك المركزي المصري.

لجنة المخصصات واستعادة الأعمال

تقوم اللجنة بمتابعة محفظة العملاء المتعثرين من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة، كما توصي بإعادة الهيكلة وإبرام اتفاقيات التسوية التي تشتمل على عمليات الشطب والموافقة على جميع مخصصات تكلفة انخفاض القيمة المحلية / المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن توجيهات البنك المركزي المصري / إرشادات المقر الرئيسي.

لجنة الائتمان التنفيذية

تعمل اللجنة بصفتها منتدى لمراجعة واعتماد والتوصية بعمل طلبات ائتمانية، وكذا التعامل مع المسائل الأخرى المتعلقة بالائتمان ويرأسها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب. كما أنها تقدم أيضا التوجيهات والمشورة للجنة الائتمان والاستثمار التابعة لمجلس إدارة مجموعة البنك الأهلي الكويتي بشأن منح الائتمان والاستثمار لدعم وتسهيل عمليات صنع القرار.

لجنة الائتمان

هذه اللجنة فرعية تابعة للجنة الإئتمان التنفيذية، تم إنشاؤها بغرض تسهيل عملية الائتمان ، وحل اللمسائل العالقة ، والاتفاق على الشروط قبل طلب الموافقة من اللجنة العليا. وهي مسؤولة عن مراجعة والتوصية والموافقة على طلبات الائتمان والأمور الأخرى المتعلقة بالائتمان.

لجنة الإجراءات

تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد إجراءات العمل لتلبية احتياجات العمل ولتعزيز وتسريع دورة الموافقة لإصدار إجراءات التشغيل الخاصة بالبنك.

لجنة صناديق السوق

تهدف اللجنة إلى الرقابة والإشراف على نشاط الصناديق التي أنشأها البنك ، والموافقة على إنشاء / رعاية أموال إضافية والحصول على موافقة البنك المركزي المصري (حسب الاقتضاء) المتعلقة بزيادة مساهمة البنك في رأس المال الصناديق.

لجنة المقرات الفرعية

تضطلع هذه اللجنة بالموافقة على مواقع الفروع الجديدة ، ونقل أو تجديد الفروع الموجودة عبر شبكة البنك من الفروع المحلية.

لجنة إدارة الأزمات

يتم تشكيل اللجنة في حالة حدوث أي أزمة وهي مسؤولة عن اتخاذ القرار بشأن تفعيل خطة استمرارية الأعمال (BCP) والإشراف على إجراءات التعافي.

لجنة الموارد البشرية

تتولي هذه اللجنة التنسيق مع الإدارة العليا بشأن مناقشة المسائل الجوهرية المتعلقة بالموارد البشرية والموافقة على كافة الأمور ذات الصلة بالموارد البشرية.

لجنة إدارة المخاطر والرقابة

تتولي هذه اللجنة الإشراف المستقل لضمان إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مناسب و ضمن المستويات المقبولة و التأكد من كفاية ضوابط الأعمال التشغيلية والحوكمة ، وأن المسائل الهامة التي تتعلق بالأعمال مثل أحداث المخاطر التشغيلية والقانونية واالإلتزام وأمن المعلومات والمخاطر االرقابية يتم تصعيدها والإبلاغ عنها بشكل مناسب .

لجنة إدارة الاحتيال

الغرض من اللجنة هو الإبقاء علي أقسام الأعمال علي إطلاع دائم بالتطورات و التدابير الإحترازية المتعلقة بالغش و الإحتيال و صياغة استراتيجيات متماسكة وفعالة. لمكافحة الاحتيال وإدارة مخاطر .

تقرير الحوكمة (تتمة)

لجنة تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS٩

تم تشكيل اللجنة تماشيا مع تعليمات البنك المركزي المصري لمراقبة تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالإضافة إلى النتائج المستمدة من النماذج الحسابية الأساسية.

لجنة المناقصات

تعتبر هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة عملية إجراء المناقصات و الإشراف عليها لضمان الالتزام الأمثل بإجراءات و عمليات المشتريات.

لجنة التعريفة

تهدف اللجنة إلى مراجعة واعتماد تعريفة البنك المطبقة على الخدمات والمنتجات

قواعد السلوك والسياسات الرئيسية المتعلقة بحوكمة الشركات

يتضمن إطار حوكمة الشركات في البنك الأهلي الكويتي – مصر ما يلي:

(١) قواعد السلوكيات الوظيفية الخاصة بمجلس الإدارة
(٢) قواعد السلوكيات الوظيفية الخاصة بالموظفين
(٣) سياسة معاملات الأطراف ذات العلاقة
(٤) سياسة تضارب المصالح
(٥) سياسة خصوصية العميل
(٦) قواعد الحوكمة
(٧) سياسة تعاقب المراجعين الخارجين والمستقلين
(٨) سياسة الإبلاغ عن المخالفات
(٩) سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية
(١٠) سياسة حماية أصحاب المصلحة
(١١) إجراءات معالجة شكاوى العملاء

تقييم مجلس الإدارة لتعليمات حوكمة الشركات ونظم الرقابة الداخلية

يؤكد مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر التزامه لأحكام تعليمات حوكمة الشركات للبنك المركزي المصري ويؤكد أن لديه إطارًا للرقابة الداخلية ، والذي يوفر تأكيدًا مناسبا حول فعالية إدارة المخاطر وعمليات الرقابة والحوكمة ، الموجهة لتحقيق أهداف البنك.

ويتواصل رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر (وهو عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) كونه أيضا عضو مجلس إدارة بالبنك الأهلي الكويتي – الكويت بصفة منتظمة ومستمرة مع المساهم الرئيسي والحصول على رأيه حول أداء البنك الأهلي الكويتي – مصر وإلتزامه بالنمو والتطور. وبالمثل، وبصفتهم التنفيذية، يتواصل المراجع الداخلي الرئيسي للمجموعة ورئيس المخاطر بالمجموعة والمراقب المالي الرئيس بالمجموعة (أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين بالبنك الأهلي الكويتي – مصر وأعضاء بفريق الإدارة التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي – الكويت) مع المساهم الرئيسي للبنك ويتلقون منه التغذية المرتدة حول نتائج البنك.

في عام ٢٠٢١، قامت شركة مراجعة خارجية بإجراء المراجعة السنوية للرقابة الداخلية نيابة عن البنك الأهلي الكويتي – الكويت. ولم تشير تلك المراجعة عن أي أمور ذات إهتمام في حوكمة الشركات القائمة وفي أطر الرقابة الداخلية.

ولقد تم إدراج بيان وإقرار مراجع الحسابات الخارجي المستقل عن كفاية نظم الرقابة الداخلية لمجموعة البنك الأهلي الكويتي بما في ذلك البنك الأهلي الكويتي – مصر في التقرير السنوي للمجموعة.

إدارة الضوابط الداخلية والمكافآت السياسة

يوافق مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي – مصر على سياسة التعويضات والموضوعة لأجل:

١) دمج جمع مظاهر وعناصر التعويضات المالية
٢) التوفيق مع الأهداف الإستراتيجية والمخاطر المقبولة والإستراتيجيات طويلة المدى للبنك
٣) المحافظة على الكوادر المهنية المؤهلة تأهيلا عاليا والماهرة والعليمة في البنك
٤) المحافظ على حوكمة تعويضات وإفصاح وشفافية سليمة
٥) الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية وأعمال الرقابة التي تعمل فيها

يطبق البنك الأهلي الكويتي – مصر فلسفة سياسة الأجور الشاملة مع مراعاة جميع الجوانب والبنود المرتبطه بكفاءات الموظفين على النحو التالي: –

- الأجور الثابتة: وتمثل المرتبات التي تدفع شهرياً خلال العام (١٢ شهراً) .
- الأجور المتغيرة: وتمثل الحوافز والمكافآت الممنوحة لأصحاب الأداء المتميز، وذلك ضمن إطار المخاطر العام للبنك وتماشيا مع أداء البنك على كل من المدى البعيد والقريب، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المطبقة على المكافآت المالية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية والفريق القيادي لتتوافق مع مستوى المخاطر

الإفصاح عن المكافآت

أكبر عشرون تعويضا وراتبا بالبنك

يبلغ متوسط إجمال أكبر عشرون من التعويضات والرواتب المسددة في البنك خلال الفترة من أول يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣،٩٦٤،٤٨١ جنيه مصري مقابل ٤،٦٥٤،٢٠٩ من أول يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تقييم وفعالية مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة نظاما يجري بموجبه تقييما ذاتيا على مستوى مجلس الإدارة واللجان كوحدة واحدة ، بحيث يضمن مدى تفاني جميع الأعضاء لأداء مهامهم والمتطلبات اللازمة لتعزيز قدراتهم. وبينما يثق البنك الأهلي الكويتي – مصر بنموذج الحوكمة الخاص به ، فإن التقييم المنتظم لإطار حوكمة البنك يتم بدعم من المستشارين الخارجيين. علاوة على ذلك ، يتم إجراء مراجعات للمهارات الفردية والجماعية للتأكد من أن كفاءة المجلس وتنوعه كافيان لأدائه الفعال

تقرير الحوكمة (تتمة)

المسؤلية المجتمعية للشركات

في عام ٢٠٢١، استمر البنك الأهلي الكويتي – مصر في تأكيد تفانيه في المساهمة في المجتمعات المحلية الذي يعمل فيه بمجموعة من المبادرات الإجتماعية تتفاوت ما بين تقديم الإغاثات المالية والوصول إلى المحرومين بالملابس والمأوى وإمدادات الأغذية وإستكشاف فرص مساعدة الأطفال والمتعثرين ماليا.

وبالفهم الفطري للدور المحوري الذي تلعبه التبرعات في التغلب على التحديات التي واجهت المجتمع المصري، شارك البنك في مبادرات متنوعة منذ شهر مارس 2021 دعما للجهود الوطنية من خلال الشراكة مع المنظمات غير الربحية المحلية. ولقد تم تغطية عدد من المجالات للتبرعات / الكفالة تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

دعم العمالة اليومية من خلال مؤسسة جزيرة الخير

في مارس ٢٠٢١، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر مساهمة مالية لصالح مؤسسة جزيرة الخير كجزء من جهود البنك المستمرة لدعم مبادرات الصحة والطوارئ للعمالة اليومية في نادي الجزيرة الرياضي بتقديم الخدمات الإجتماعية ورعاية كبار السن والإحتياجات الإجتماعية للأفراد ودعم العاملين بالقطاع العام والمتقاعدين.

دعم مرضي السرطان وكبار السن في نادي إينر ويبل بشمال القاهرة

دعم مرضى السرطان وكبار السن مع نادي إينر ويبل Inner Wheel Club لدعم مرضى السرطان في المركز الوطني للأورام والمشروعات المنزلية لكبار السن.

توفير إمدادات الغذاء للاسر المحتاجة مع جمعية الأورمان

في أبريل ٢٠٢١، شارك البنك الأهلي الكويتي – مصر في حملة الغذاء مع جمعية الأورمان من خلال توزيع ١٠٠٠ من صناديق المؤن الغذائية على العائلات المعوزة في جميع أنحاء البلاد خلال شهر رمضان الكريم.

تمكين المرأة مع مؤسسة مصر الخير

في مايو ٢٠٢١، قام البنك الأهلي الكويتي – مصر بتمويل عشرة أعمال صغيرة تتولاها نساء ودعم المبادرات التي تلعب دورا رئيسيا في دفع الإستقلالية الإقتصادية للنساء. ومن خلال هذه المساهمة، يتمكن المستفيدون من العمل بإستقلالية وتوفير المؤن الضرورية لعائلاتهم في مواجهة المحن الإقتصادية.

صندوق تمويل المنح الدراسية للدارس الحكومية في مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا

في يونيو ٢٠١٩، وقع البنك الأهلي الكويتي – مصر إتفاقية تمويل المنح الدراسية مع مدينة زويل للعلوم والتكنولوجيا لصالح ٩ من الطلاب المتفوقين بالمدارس الحكومية والذي يسعون للحصول على درجة البكالوريوس. وتعد الإتفاقية إلتزاما بسداد ٥ أقساط على مدى فترة ٥ أعوام. ولقد تم سداد القسط الثالث في سبتمبر ٢٠٢١ عن العام الأكاديمي ٢٠٢٢/٢٠٢١.

مؤسسة ابراهيم بدران

في يونيو ٢٠٢١، تشارك البنك الأهلي الكويتي – مصر مع مؤسسة ابراهيم بدران وقدمت تبرعا ماليا لدعم صحة ورفاهية الأطفال المصريين في أكثر المناطق المحرومة عبر المحافظات المصرية. وجاء التبرع لصالح مبادرة مؤسسة "أولادنا .. مستقبلنا" من خلال ١٠ قافلات طبية تم إرسالها إلى ١٠ قرى محرومة في محافظة القليوبية. واستهدفت المبادرة الوصول إلى وعلاج ما يزيد عن ٧،٠٠٠ مريض وزيادة الوعي الصحي بين ما يزيد عن ٨،٠٠٠ مستفيد.

مستشفى جميعة مصطفى محمود - جهاز الموجات فوق الصوتية

في سبتمبر ٢٠٢٠، قام البنك الأهلي الكويتي – مصر بشراء جهاز الموجات فوق الصوتية لمستشفى جمعية مصطفى محمود. والجهاز مصمم لقيام بعمليات الفحص الدقيقة متعددة الأغراض وتم تركيبه بالمركز الطبي الرئيس للجمعية لخدمة المرضى الذين يزورون العيادة الرئيسية مجانا.

دعم ضحايا الحروق مع مؤسسة أهل مصر

في سبتمبر ٢٠٢١، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر تبرعا لمؤسسة أهل مصر لبناء مستشفاهم التخصصي لعلاج ضحايا الحروق. وسوف يساعد التبرع في بناء المرفق وتقديم المعدات الطبية المنقذة للحياة لعلاج ضحايا الحروق.

صندوق تمويل المنح الدراسية للمدارس الحكومية في الجامعة الأمريكية

في أكتوبر ٢٠٢١، سدد البنك الأهلي الكويتي – مصر القسط الرابع كجزء من "صندوق البنك الأهلي الكويتي – مصر لتمويل المنح الدراسية للمدارس الحكومية" والذي يمثل منحة دراسية أكاديمية كاملة في الجامعة الأمريكية في القاهرة ممنوحة للطلاب المتفوقين من المدارس الحكومية.

وقد تم توقيع صندوق المنح الدراسية في عام ٢٠١٨ بمبلغ إجمالي ١٢٥،٠٠٠ دولار أمريكي (مائة خمسة وعشرون آلف دولار أمريكي) يتم سداده على خمس أقساط سنوية متساوية حتى عام ٢٠٢٢.

دعم مرضى سرطان الثدي بالشراكة مع مستشفى بهية الشيخ زايد لسرطان الثدي

في ديسمبر ٢٠٢١، قدم البنك الأهلي الكويتي – مصر تبرعا لصالح مستشفى بهية الشيخ زايد لسرطان الثدي. وقد تم تخصيص هذا التبرع لبناء مختبر أمراض الدم بالمستشفى للكشف المبكر عن الأورام.

اللجنة البراليمبية المصرية

في ديسمبر ٢٠٢١، تشارك البنك الأهلي الكويتي – مصر مع اللجنة الباراليمبية المصرية وقدم تبرعا ماليا لتقديم الدعم لعدد ٣٢ مشاركا في الألعاب البراليمبية الموهوبين من خلال تقديم شهادات تقدير لصغار اللاعبين والأبطال سويا مع مكافآت تحفيزية لدعم رياضاتهم وتزويد هؤلاء الموهوبين بالإحتياجات التدريبية الضرورية التي يمكن أن تعزز من فرصهم في التمثيل الدولي.

مبادرات المسئولية المجتمعية للشركات ويقودها العاملين بالبنك الأهلي الكويتي - مصر

يشارك العاملين بالبنك الأهلي الكويتي – مصر بصورة دورية في المبادرات التي تدعم المجتمع المحلي. في عام ٢٠٢١، شارك الفريق في حملة تبرع بالدم مع مستشفى الدكتور محمد الشبراويشي لصالح أطفال مستشفى أبو الريش بالمنيرة مساهمين بالدماء الأكثر إحتياجا للعمليات الطبية.

كما شارك العاملين بالبنك الأهلي الكويتي – مصر أيضا في حملة جمعية الأورمان بالتبرع بالملابس للعائلات المحتاجة في المناطق الريفية بمحافظة الشرقية.

إدارة
المخاطر

إدارة المخاطر

هيكل مجموعة البنك الأهلي الكويتي - مصر

يتشكل هيكل المجموعة من البنك الأهلي الكويتي – مصر ش.م. ("البنك") وشركتها التابعة المملوكة بالكامل له وشركة الاهلي الكويتي للاستثمار وشركة الاهلي الكويتي للتأجير التمويلي والتي تشارك في أنشطة مصرفية تجارية منها الخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية الدولية وخدمات الخزانة والأنشطة الاستثمارية.

الخطوط الإرشادية لإتفاقيات بازل

(الدعامة الأولى والدعامة الثانية)

وفق الخطوط الإرشادية لإتفاقيات بازل، أصدر البنك المركزي المصري في ديسمبر ٢٠١٢ خطوط إرشادية بشأن الحد الأدني لمتطلبات رأس المال وفق الدعامة الأولى حيث تم إفادة البنوك بمتابعة الأسلوب المعياري للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق بينما يتم اتباع أسلوب المؤشر الرئيسي للمخاطر التشغيلية.

وبالنسبة لعملية المراجعة الإشرافية للدعامة الثانية، أصدر البنك المركزي المصري في مارس ٢٠١٦ خطوط إرشادية لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتي استهدفت ربط هيكل مخاطر البنك ومدي كفاءة نظام إدارة مخاطره وكفاية رأس المال. لذلك، يقوم البنك بتطبيق نظام إدارة مخاطر فعال يؤكد على تحديد وقياس ومتابعة وبالتالي مراقبة المخاطر.

ولقد قام البنك بتطبيق هذه الخطوط الإرشادية في تقييم وإدارة جميع المخاطر المادية لكفاية رأس المال بموجب الدعامة الأولى والدعامة الثانية بالإضافة إلى منهجية مجموعة البنك الأهلي الكويتي في إتباع الخطوط الإرشادية للبنك المركزي الكويتي.

وأهم النقاط البارزة الرئيسية لهذه اللوائح هي:

- على البنوك المحافظة على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢,٥٪.
- على مراقبي الحسابات الخارجيين مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية.
- على البنك أن يجري عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتغطية جميع المخاطر المادية بما في ذلك تلك الغير مشمولة تحت متطلبات رأس المال وفق الدعامة الأولى. وتشمل مخاطر الدعامة الثانية ما يلي:
  - مخاطر التركز الائتماني
  - المخاطر التشغيلية الأخرى الناشئة من التقييم الذاتي لرقابة المخاطر
  - مخاطر سعر الفائدة في المحفظة المحتفظ بها لغير الأغراض التجارية
  - مخاطر السيولة
  - المخاطر الاستراتيجية
  - مخاطر ا لسمعة
- وفي إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، على البنك أن يجري إختباراته لتحمل المخاطر لتوقعات الأعمال لسنة مقدمة تحت السيناريوهات المختلفة وتقييم التأثير على كفاية رأس المال والربحية.وتحت إطار عمل كفاية رأس المال، على البنك أن يقدم إفصاحات لحظية ودقيقة ومعنية وكافية عن المعلومات النوعية والكمية التي تمكن المستخدمين من تقييم أنشطته وهيكل المخاطر.

الشركات التابعة والاستثمارات الرئيسية

للبنك شركات تابعة مملوكة بالكامل له وهى شركة الاهلي الكويتي للاستثمار وشركة الاهلي الكويتي للتأجير التمويلي حيث يتملك أسهم بنسبة ٩٩,٩٦٪ و٩٩,٩٣٪ على التوالي.

هيكل رأس المال

يتكون هيكل رأس مال مجموعة البنك الأهلي الكويتي – مصر من الشريحة الأولى اسهم عادية وشريحة أولى إضافية رأس المال (رأس المال المدفوع والإحتياطي بما في إحتياطي القيمة العادلة) والشريحة الثانية رأس المال والذي يشمل المخصصات العامة (تخضع لنسبة ١,٢٥ بالمائة من إجمالي الأصول الموزونة بالمخاطر الائتمانية)

هيكل رأس المال	٢٠٢١	٢٠٢٠
رأس مال مساهم / اسهم عادية	٤,٠٢٧,٨٥٧	١,٦١٧,٣٣١
الإحتياطي	٥٦,٣٦٧	١٥٤,٢٤٤
٢٤٤	١٣٤,٦٣٩	١,٩١٩,٣٦٣
إجمالي بنود الدخل الشامل المجمعة	٣٣٠,١٨٧	٣٣٧,٤٩٣
مخصوما		
اسهم خزانة	-	-
إجمالي الخصومات من الشريحة الأولى	-٣٧,٧٤٩	-٢٠,٨٠٧
أسهم عادية من الشريحة الأولى	٤,٥١١,٣٠١	٤,٠٤٧,٦٢٤
شريحة أولى إضافية	١١٤	١٠٤
مخصصات عامة (بحد أقصى ١,٢٥٪ من اجمالي الأصول الموزونة بمخاطر ائتمانية	٢٨٢,٧١٢	٢١٦,٢٠٢
٤٥٪ من الإحتياطي الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
الشريحة الثانية	٢٨٤,٦٣٨	٢١٨,١٢٨
إجمالي رأس المال بعد الخصومات	٤,٧٩٦,٠٥٣	٤,٢٦٥,٨٥٦

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

كفاية رأس المال

الهدف من إدارة رأس مال البنك الأهلي الكويتي - مصر هو المحافظة على المستوى الأمثل لرأس المال مما يمكنه من تنفيذ أهدافه الإستراتيجية التي ترمي إلى بناء قيمة للمساهمين على المدى الطويل مع المحافظة دائما على الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وفق الدعامة الأولى إلى جانب تلبية متطلبات رأس المال وفق الدعامة الثانية. ورأس المال وفق الدعامة الثانية والذي يمثل تقدير داخلي لرأس المال المطلوب لتغطية جميع مخاطره المادية بما في ذلك تلك التي لم يتم تغطيتها بموجب متطلبات رأس المال وفق الدعامة الأولى وتشمل مخاطر التركز الائتماني ومخاطر سعر الفائدة بالمحفظة المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية الأخرى والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة .. إلخ.

والهدف هو تعظيم عائده على رأس المال مع المحافظة في ذات الوقت على رأس المال للخسائر غير المتوقعة. ويدير البنك الأهلي الكويتي - مصر رأسمال بشكل متكامل بهدف المحافظة على نسب رأس مال قوية وتقييم عال وهو ما يدعو إلى نهج متوازن للمحافظة على مستويات رأس المال التي تكون كافية لتحقيق عائد عال للمساهمين وفي الوقت ذاته استيفاء متطلبات المنظمين ووكالات التقييم وغيرهم من المنتفعين (بما في ذلك أصحاب الودائع) إلى جانب دعم نمو الأعمال المستقبلي مع الآخذ في الإعتبار أيضا تكلفة رأس المال وتشكيله.

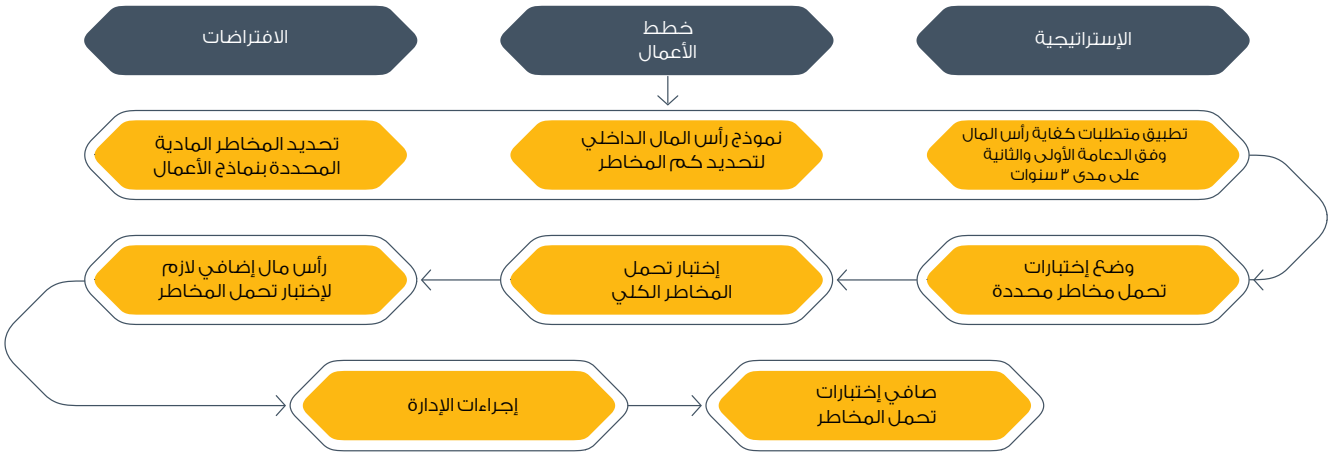
يتم تحليل التشكيل المجمع لرأس المال (الشريحة الأولى والثانية) للتأكد من إستقرار رأس المال وخفض التقلبات في هيكل رأس المال.

نسبة كفاية رأس المال – بالألف جنيه مصري	٢٠٢١	٢٠٢٠
مطالبات على sovereigns	١,٣١,٤٤١	١,٣٦٧,١٥٨
مطالبات على كيانات القطاع العام	٨٧٥,٧٩٩	١,٠٨٦,٤٩٣
مطالبات على البنوك	١,٦٧٣,١٥٢	٧٢٩,٥٤٥
مطالبات على الشركات	١٦,٤٧٦,٠١٠	١٢,٢٣٠,٧١٤
تعرضات التجزئة المصرفية النظاميةRegulatory Retail	٤,٩٧٦,٩٨٩	٤,٣٨٣,١٣٧
تعرضات المتأخرات	٣٠١,٥٦٥	١٤٦,١٥١
تعرضات أخرى	٢,٤٥١,٤٧٠	٢,٢١٦,٤٨٣
إجمالي الإصول الائتمانية الموزونة بالمخاطر RWA	٢٨,١٥٦,٤٢٥	٢٢,١٥٩,٦٨٠
تعرضات مخاطر السوق	٩,٩١٥	١٤٨,١٦٦
تعرضات المخاطر التشغيلية	٣,٢٠٣,٣٦٣	٢,٦٧٩,٨٨٢
إجمالي الأصول الموزونة بالمخاطر	٣١,٣٦٩,٧٠٢	٢٤,٩٨٧,٧٢٨
نسب كفاية رأس المال		
الشريحة الأولى	١٤.٣٨٪	١٦.٢٠٪
	١٤.٣٨٪	١٦.٢٠٪
الإجمالي	١٥.٢٩٪	١٧.٠٧٪

هيكل رأس المال (تابع)

إطار عمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المالي

- وضع البنك الأهلي الكويتي - مصر إطار عمل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والذي يستلزم:
- دمج خطة الأعمال مع أفق تقييم رأس المال لمدة ثلاث سنوات
- تقييم وقياس المخاطر المادية في تعرضات البنك وفق الخطوط الإرشادية للدعامة الأولى والثانية
- مراقبة المخاطر مقابل حدود المخاطر الموضوعة
- مراقبة رأس المال في إطار المخاطر المقبولة
- إجراء اختبارات تحمل المخاطر لتقييم كفاية رأس المال في حال السيناريوهات غير المواتية
- التقييم الدوري وإبلاغ نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة حتى يمكن إتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة



إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

إطار تخطيط كفاية رأس المال

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بمراجعة كفاية رأسماله الرقابي لدعم أنشطته الحالية والمستقبلية بصفة مستمرة لإدارة رأس المال الداخلي وللإبلاغ النظامي. ويتم تقييم أهداف الأعمال الإستراتيجية وإحتياجات رأس المال المستقبلية في هذا الإطار. كما يقوم البنك بتطبيق أساليب ترشيد رأس المال لتخصيص رأس مال لكل وحدة من وحدات الأعمال من خلال عملية تخطيط الميزانية لتعظيم العوائد.

ويؤكد البنك أن نسب رأس المال يتم الأحتفاظ فيها فوق الحد الأدنى الرقابي بموجب الدعامة الأولى لإستيفاء متطلبات الدعامة الثانية ولظروف تحمل مخاطر معينة. ووفق شروط الإطار، يتم تحديد مصادر رأس المال المستقبلية ويتم وضع خطط لرفع والإحتفاظ برأس المال مع الآخذ في الإعتبار القانون المصرفي الجديد رقم ١٩٤ الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ للحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المدفوع عند ٥ مليار جنيه مصري.

ويقوم البنك بتخطيط توقعات رأسماله للفترة القادمة بالتوافق مع استراتيجية البنك المعتمدة لتقييم توافر وكفاية رأس المال مع الآخذ في الإعتبار خطط الأعمال الإستراتيجية والمبادرات الأخرى بالنظر إلى بيئة الأعمال الإستراتيجية والعوامل الأخرى في عملية تقييم رأس المال.

ويتم تحديد سداد ارباح الأسهم السنوية بحكمة والمقترحة من مجلس الإدارة مع محاولة تلبية توقعات المساهمين ومتطلبات رأس المال الرقابي.

ويتم مراقبة مستويات رأس المال على مدار العام مع آخذ خطط الأعمال والبيئة الإقتصادية في الإعتبار للمحافظة على كفاية رأس المال عند المستويات المستهدفة.

تحليل الحساسية وإختبارات تحمل المخاطر

وضع البنك الأهلي الكويتي - مصر تدريب هيكلي لإختبارات تحمل المخاطر يقوم بها إدارة المخاطر بالتنسيق مع خطوط الأعمال بتحديد جميع عوامل المخاطر المادية التي تؤثر على عمليات البنك. وبناء على عوامل المخاطر هذه، يتم تصميم سيناريوهات تحمل مخاطر مناسبة (خفيفة ومتوسطة وشديدة) كما يتم التشديد على التعرضات لتقييم التأثير على كفاية رأس المال وربحية البنك.

ويقوم البنك بتنفيذ تحليل الحساسية على صدمات أسعار الفائدة والتغيرات الواقعة على القيمة السوقية للأوراق المالية المتداولة والإنخفاض المحتمل في تصنيف المقترضين والتأثير على الربح. ثم يتم تقييم ملاءة رأس مال البنك ويتم إبلاغ مجلس الإدارة بها.
ويجري البنك الأهلي الكويتي - مصر ممارسة إختبارات تحمل المخاطر كجزء من عملية إدارة مخاطره لإدارة رأس المال. ويتم إجراء هذه العملية سنويا بناءا على

الخطوط الإرشادية للبنك المركزي المصري لتقييم كفاية رأس المال ولإبلاغ مجلس الإدارة. كما يتم إجراء إختبارات تحمل المخاطر على مستوى مجمع لمجموعة البنك الأهلي الكويتي - مصر وذلك لتقييم تأثير الخسائر على مستويات كفاية رأس المال.
ويغطي برنامج إختبارات تحمل المخاطر الفئات التالية:

- مخاطر الائتمان - تعثر في القروض الممنوحة للأطراف المقابلة بما في ذلك المؤسسية المالية والشركات ومقترضي التجزئة المصرفية بما في ذلك تحليل الحساسية للإنخفاض المحتمل لتصنيف المقترضين وتدهور قطاعات صناعية معينة وزيادة في تعرضات زيادة أسعار صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر التركز - التركز في شكل تعرض تجاه الأفراد أو الصناعات / القطاعات أو الضمانات أو تركز في الدول أو الأقاليم.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

تحليل الحساسية وإختبارات تحمل المخاطر (تتمة)

• مخاطر سعر الفائدة – تغيرات غير موائمة في منحنى الفائدة / العائد
• مخاطر السوق – تغيرات غير موائمة في أسعار الأصول والعملات وتأثير تغيرات السوق هذه على محفظة البنك.
• مخاطر السيولة الناجمة عن تسييل الودائع liquidity risk deposit run off – إنخفاض في خطوط الائتمان وعدم توافر تسهيلات التمويل وصدمات السيولة القاصرة على البنك والمنهجية ... إلخ والزيادة المحتملة في التدفقات النقدية الخارجة وإنخفاض في التدفقات النقدية الداخلة مما يؤثر على نسب العملة المحلية ونسبة صافي التمويل المستقر.
• مخاطر تشغيلية – خسائر تشغيلية وفئات المخاطر على نحو ما معرف بواسطة بازل ٣.
• مخاطر تشغيلية متبقية – المخاطر الناشئة عن التوثيق documentation وتنفيذ الحقوق التعاقدية.
• مخاطر تخفيف مخاطر الائتمان – يتم التشديد على قيم الضمانات بإعتبارها تخفيف لمخاطر الائتمان.
• مخاطر قانونية – يتم التشديد عليها كجزء من تحليل سيناريو المخاطر التشغيلية.
• مخاطر استراتيجية ومخاطر السمعة – يتم التشديد على رأس المال للمخاطر الإستراتيجية ومخطر السمعة تحت سيناريوهات خفيفة ومتوسطة وشديدة.
• ولأغراض إختبارات تحمل المخاطر، يضع البنك جميع المحافظ في الإعتبار ويشمل:
– المراكز داخل الموازنة في المحفظة لغير أغراض المتاجرة ومحفظة المتاجرة.
– المراكز خارج الموازنة (التعهدات والطوارئ ... إلخ).

وتجري ممارسة إختبارت تحمل المخاطر متوافقة مع الخطوط الإرشادية لإختبارات تحمل المخاطر الصادرة عن كل من البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكويتي. كما وضع البنك الأهلي الكويتي أيضا ضوابط حوكمة على كفاية رأس المال وعملية التقييم مع مراجعات مستقلة من قبل المراجعة الداخلية للتأكد من الإلتزام بالسياسة والحوكمة.

هيكل وعملية إدارة المخاطر

وضع البنك الأهلي الكويتي – مصر أطر مخاطر شامل لإدارة جميع المخاطر المادية وفق الخطوط الإرشادية الرقابية. وتتناول أطر العمل عمليات تحديد وقياس ومراقبة كل المخاطر المادية في جميع انحاء البنك. وبالإضافة إلى مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية تحت الدعامة الأولى، فقد وجه كل من البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكويتي بتقييم المخاطر ورأس المال وفق الدعامة الثانية لكل المخاطر المادية مثل مخاطر التركز الائتماني ومخاطر تخفيف المخاطر الائتمانية ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية المتبقية والمخاطر القانونية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة وغيرها.

ويحكم إدارة المخاطر إطر إدارة المخاطر والتي تشمل سياسة المخاطر والمخاطر القبولة والتقييم وقياس المخاطر ونماذج وأسلوب إختبارات تحمل المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. وتكمن ثقافة المخاطر في عملية إتخاذ القرار بشأن جميع أنواع المخاطر لتمكين البنك من إدارة المخاطر المفترض كونها في إطار المستويات المقبولة.

ولقد صاغ البنك الأهلي الكويتي – مصر بيان المخاطر المقبولة والذي يحدد الحدود التي يتم بها إفتراض وإدارة المخاطر من حيث توافر وإستخدام رأس المال بعد تجنيب الإحتياطي لظروف تحمل المخاطر. وفيما يلي توصيفات بيان المخاطر المقبولة سويا مع المخاطر التي تم تحديدها والمنهجية المستخدمة فإدارة تلك المخاطر:

بيان المخاطرالمقبولة

وضع البنك الأهلي الكويتي – مصر إطار المخاطر المقبولة وثقافة المخاطر في إدارة تعرضاته بحكمة لأجل التأكد من أنه قد تم تناول المخاطر وإدارتها في إطار المخاطر المقبولة من خلال موازنة رأس المال capital budgeting وحدود المخاطر .. إلخ. وفي هذا الصدد، تم وضع بيان المخاطر المقبولة لتقدم إساسا لتحديد قدرة تعامل البنك مع المخاطر risk-taking capacity والمحافظة على إحتياطي المخاطر وحدود المخاطر في إطار إستراتيجية الأعمال ومعايير المخاطر لجميع أهداف الأعمال الكلية والمؤشرات المقبولة للمراقبة والإبلاغ. وتشمل أهداف إطار المخاطر المقبولة ما يلي:

- دعم المبادرات الإستراتيجية
- تمكين المخاطر المقبولة في ثقافة أعمال البنك
- المخاطر المقبولة وتوافر رأس المال

تحديد أطر الحدود والحدود القصوى لإجراءات التعامل مع المخاطر risk taking

- قياس كل من معايير المخاطر النوعية والكمية
- تقييم المخاطر بشكل ثابت
- دعم تعظيم قيمة المنتفعين بمراقبة وبإرتجال التوقعات

على مستوى البنك، يقوم بيان المخاطر المقبولة على المحافظة على نسبة كفاية رأس المال (مردود رأس المال المعدل في ضوء المخاطر) وجودة الأصول تحت القروض غير المنتجة ومخصص التغذية والتنوع القطاعي وتقلبات العوائد والمقاييس الأخرى مثل مخاطر التركز ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومستوى السمعة والإلتزام الرقابي.

مراقبة والتحكم والإبلاغ عن المخاطر المقبولة والحدود

يقوم البنك الأهلي الكويتي – مصر بمراقبة المخاطر المقبولة وحدود والحدود القصوى للمخاطر بشكل دوري من خلال آليات المراقبة والتحكم والإبلاغ. ويتم تنفيذ عملية المراقبة بهدف تقييم مستوى تعرضات مخاطر البنك وإمكان إتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة واللازمة للمحافظة على المستويات المقبولة في إطار الحدود المقبولة.

التحكم وحوكمة المخاطر

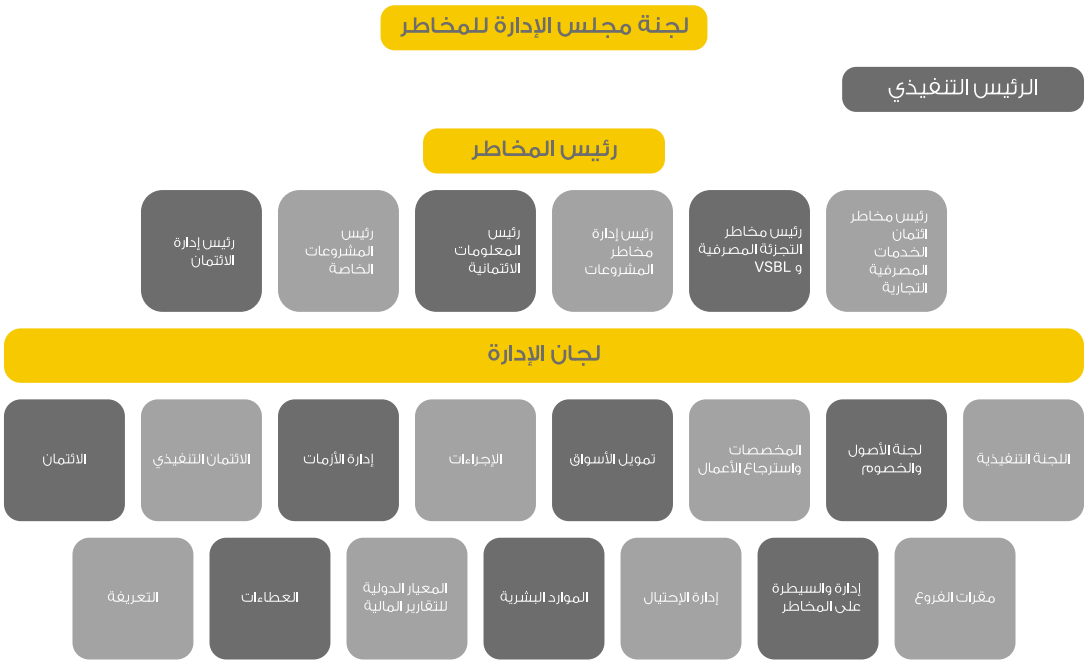
الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر هو التأكد من أن هيكل أصول وخصوم البنك ومركزه التجاري وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه لخسائر يمكن أن تهدد بقاءه واستمراريته. وتساعد إدارة المخاطر في تأكيد أن تعرضات المخاطر لا تصبح زائدة بالنسبة لرأس مال البنك ومراكزه المالية. وتستخدم إدارة المخاطر توليفة من الأساليب والأدوات للتحليل النوعي والكمي وتسجيل عوامل وإتجاهات المخاطر الرئيسية والتحليلات الإحصائية والحساسية والمعيار القياسي مقابل الصناعة ومقارنات مجموعة النظراء وإختبارات وسيناريوهات تحمل المخاطر.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

وتشمل إدارة المخاطر العناصر الأربعة التالية:

- تحديد المخاطر
- قياس المخاطر
- مراقبة المخاطر
- السيطرة على المخاطر



وتتبع قطاعات إدارة المخاطر بالبنك رئيس المخاطر الذي يتبع مباشرة لجنة مجلس الإدارة للمخاطر مع خط إبلاغ الرئيس التنفيذي.

وتشكل خطوط الأعمال سويا مع القطاعات الداعمة وقطاع إدارة المخاطر وقطاع المراجعة الداخلية العناصر الثلاثة التي تؤكد الإلتزام الفعال بإجراءات الرقابة الموضوعة لإدارة المخاطر في البنك. كما يؤكد قطاع الإلتزام المنفصل أيضا وبشكل مستقل على إتباع والإلتزام بالخطوط الإرشادية الرقابية. ويلتزم قطاع إدارة المخاطر بالدعم الفعال من مجلس الإدارة والإدارة العليا بترسيخ ثقافة الوعي بالمخاطر في جميع أنحاء البنك.

إدارة مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناجمة عن التقاعس في احترام شروط إتفاقياتهم التعاقدية وتشمل مخاطر الخسائر في قيمة المحفظة كنتيجة انتقال جودة الائتمان من فئة المخاطر المنخفضة إلى المخاطر العالية.

وتعد مخاطر الائتمان أكثر المخاطر الهامة التي يتعرض لها البنك وإدارتها الاستباقية تمثل المفتاح الذي يؤكد نجاح البنك على المدى الطويل.

لدى البنك نظام شامل للعناية الواجبة لتقييم واعتماد التسهيلات الائتمانية السياسات المحددة جيدا لأجل السيطرة وإدارة المخاطر الائتمانية على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

وتتعزز سلامة المخاطر الائتمانية من خلال نظام نشط وقوي لتصنيف مخاطر الدائنين لتقييم مخاطر تعثر مقترضي الشركات يتضمن أفضل الممارسات الدولية. ويتم تصنيف المقترضين على مقياس من ١ إلى ١٠ حيث "١" يكون ممتاز و"١٠" يكون سئ. ويأخذ تصنيف الجدارة الائتمانية للعملاء في الإعتبار عوامل المخاطر الرئيسية مثل عوامل مخاطر الأعمال والمخاطر المالية بما في ذلك معايير الدولة والصناعة والمركز التنافسي والتدفقات النقدية والرافعة المالية وكذا عوامل أخرى مثل الإدارة والحوكمة والسياسة المالية وهيكل رأس المال وتنوع الأعمال والتي يتم وزنها للوصول إلى التصنيف. هذا ويتم مراقبة التغيرات / التحولات في تصنيفات المقترضين سنويا. كما يتم اكمال نماذج تصنيف العملاء بنموذج تصنيف مخاطر التسهيلات (ستاندارد أند بور) لأجل الحصول على تصنيف مركب للعميل.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

ويعتمد البنك مع المقترضين الدوليين والمؤسسات المالية الأجنبية على وكالات التصنيف الائتماني الخارجية في عمليات تقييم التصنيف بما في ذلك تقييم المخاطر السياسية ويتعامل أساسا مع المقترضين والدول المصنفة في الاستثمار. ويستعين البنك بوكالات التصنيف ستاندارد آند بورز وموود وفيتش في المطالبات المعنية بالتعرضات السيادية sovereign والمصرفية منتقين أعلى أدنى تصنيفين لتحديد وزن مخاطر التعرض.

ويتبع البنك ترميز تصنيف المسائل العامة لستاندرد أند بورز على الأصول في دفتر البنك

تصنيف ستاندارد أند بورز	درجة المخاطر المعدلة للبنك الأهلي الكويتي
AAA	١
AA+, AA, AA-	٢
A+, A, A-	٣
BBB+, BBB, BBB-	٤+, ٤, ٤-
BB+, BB, BB-	٥+, ٥, ٥-
B+, B, B-	٦+, ٦, ٦-
CCC/CC/C	٧, ٨, ٩
D	١٠

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والدولية والسيادية مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة وفق ممارسة إدارة المخاطر. ويتم إدارة تعرضات المقترض من خلال حدود تعرضهم ومتى تعدى تعرض المجموعة الحد المنصوص عليه، يتم تلمس موافقة لجنة مجلس الإدارة للائتمان والإستثمار. ويتم الموافقة بدقة على حالات الائتمان التي يتم عرضها على مجلس الإدارة وتنفيذها على أساس مبدأ الإستقلالية والتكافؤ والتي يتم تنظيمها وفق عملية حوكمة الشركات بالبنك.

وفيما يتعلق بثقافة الائتمان، تؤكد إدارة المخاطر أن السياسات والخطوط الارشادية والعمليات والإجراءات المناسبة قائمة لتغيطة جميع مجالات وأنشطة الأعمال التي ينشأ فيها مخاطر الائتمان وتؤكد على التطبيق الثابت لمعايير منح الائتمان بالبنك والمراجعة الدورية والتحديث لسياسات والخطوط الإرشادية وإجراءات الائتمان.

وتحدد السياسة معايير الحدود لتعرضات الأفراد وتعرضات المجموعات والقطاع الإقتصادي والدول. ولا يبدأ أي تعامل مع طرف مقابل حتى يتم إعتماد خط الائتمان حيث هناك عملية اعتماد ائتمان دقيقة بمستويات صلاحيات محددة للتأكد من كفاءة تنفيذ الأعمال.

وتؤكد إدارة المخاطر أنه يتم منح الائتمان وفق المعايير المعتمدة وأن جميع المخاطر قد تم تحديدها بشكل شامل في مراجعة مخاطر الائتمان بما في توقعات السياسة.

وتغطي مخاطر التسهيلات الائتمانية تحليل طبيعة تعرض الطرف المقابل داخل وخارج الموازنة (الحجم والفترة الزمنية والتعقيد والسيولة) بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المؤمنة وغير المؤمنة والإبلاغ عنها.

وتنشأ مخاطر المحفظة نتيجة للعلاقة الإيجابية الكبيرة بين التسهيلات الائتمانية للإفراد بمعنى أن تعثر أحد المقترضين يمكن أن يؤدي تعثر عدة مقترضين من ذوي العلاقة والذي يتحملون تلك العلاقة المتبادلة ويشمل ذلك:

تركز التعرض في مناطق جغرافية أو قطاعات أو مجموعات أو أطراف مقابلة أو فئات تصنيف

تحليل الإتجاه في الحجم والقطاعات والتركز

إتجاهات في جودة المحفظة (انتقال مخاطر المقترضين والقروض غير المنتجة)

ويراقب البنك ويبلغ البنك المركزي المصري بصورة ربع سنوية كما يراقب البنك ويلتزم بتعليمات البنك المركزي المصري بعدم تعدي مسئولية أي عميل واحد (الحدود النقدية او التعرضات أيهما أعلى والمسئوليات عدم النقدية) والأطراف المرتبطة به تجاه البنك نسبة ٢٠٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك على النحو المحدد في البنك المركزي المصري. ويلتزم البنك بالبنك المركزي المصري بشأن صرف / لوائح الائتمان للقطاعات الإقتصادية المختلفة.

وبالاضافة إلى ما سبق، للبنك حدود تعرض دقيقة للمحافظ الداخلية لأجل إدارة التركز في القطاعات المختلفة. ويتم إجراء تحليل تعرض المحافظ على فترات منتظمة ومتى استلزم الأمر، يقوم البنك بمراجعة حدود تعرضاته لإدارة / احتواء المخاطر. ولتخفيف المخاطر الناشئة عن أزمات كوفيد، قام البنك بمراجعة استباقية لتعرضات محافظ البنك لأنواع المعاملات المختلفة والأطراف المقابلة والقطاعات والبنوك والدول وقام بمراجعة حدود التعرض لإدارة المخاطر.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

أما فيما يتعلق بائتمان التجزئة المصرفية، فإن لدى البنك أيضا السياسات والضوابط والمنهجيات الضرورية القائمة والتي تتوافق مع لوائح البنك المركزي المصري بشأن المستهلكين والقروض القسطية وبطاقات الائتمان. ويتم إصدار قروض التجزئة المصرفية من خلال شبكة فروع البنك وقوة المبيعات المباشرة. ويتم معالجة قروض التجزئة المصرفية التي تلتزم بمعايير السياسة عند إعتمادها من سلطات الاعتماد اللازمة. وتقوم إدارة المخاطر بمراجعة الاستثناءات واعتمادها من لجنة الائتمان. كما تقوم وحدة إقراض ائتمان التجزئة المصرفية منفصلة تتبع إدارة المخاطر بالمراجعة والتأكد من استيفاء جميع الإجراءات والمستندات اللازمة. كما يقوم البنك أيضا بمراجعة محفظة التجزئة المصرفية تحسبا لتدهورها ولديه الأليات لتحصيل الديون والأقساط عند تأخر سدادها.

ويتم تقييم مخاطر التركز وفق مخاطر الدعامة الثانية لأجل توفير رأس المال وإدارة مخاطر التركز بحكمة. كما يتم أيضا تقييم مخاطر إدارة مخاطر الائتمان بناء على جودة الضمانات والسيولة والتقلبات وفعالية المستندات .. إلخ.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير السلبي على قيمة الأصول أو الخصوم أو الإيرادات بسبب ظروف السوق أو الانتقالات في معدلات وأسعار السوق. ويتم إنشاء الأصول والخصوم الحساسة للسوق من خلال القروض والاستثمارات والعمليات التجارية للعملاء والملكية. ولقياس مخاطر السوق في الكتاب التجاري، يتم تحديد كافة المراكز المالية بالنسبة للسوق اليومي، وتتم الموافقة على الحدود ومراقبتها بشكل مستقل. حيث تتم مراقبة كافة التعرضات للمخاطر من جانب إدارة المخاطر، ويتم اعتماد الحدود المناسبة من جانب لجنة إدارة الأصول والخصوم.

يتبنى البنك نهج موحد لقياس مخاطر السوق وفقا للركن ١.

مخاطر سعر الصرف الأجنبي

تتمثل مخاطر سعر الصرف الأجنبي في تعرض البنك للتقلبات في قيم الموجودات الحالية والتدفقات النقدية المستقبلية بالعملات الأخرى. وتشتمل أنواع الصكوك المُعرضة لهذه المخاطر على: القروض والخصوم بالعملات الأجنبية والتدفقات النقدية المستقبلية بالعملات الأجنبية الناشئة عن معاملاتالصرف الأجنبي والمراكز المُحتكرة للبنك ومعاملات الصرف الأجنبي للعملاء.

تتمثل الصكوك المُستخدمة لتخفيف هذه المخاطر في معاملات الصرف الأجنبي الفورية منها والآجلة وغيرها. وتساعد هذه الصكوك على حماية البنك من المخاطر التي قد تنشأ من الانتقالات الكبيرة في أسعار الصرف الأجنبي. وتقوم خزانة البنك بإدارة كافة التعرضات لمخاطر الصرف الأجنبي بشكل مركزي، ويتم تحديدها يوميًا بالسوق. ولقد تم تحديد الحدود فيما يتعلق بالتعرضات للمخاطر المنتشرة ليلاً وإيقاف الخسائر والعملات المُصرح بها لمراقبة التعرضات لمخاطر الصرف الأجنبي والسيطرة عليها. وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة المراكز المفتوحة للعملة ضد الحدود المُصرح بها يوميًا. حيث يتم تقييم مخاطر الصرف الأجنبي أيضا وفقا للركن ٢ وبموجب اختبار الإجهاد الذي يستخدم النموذج التاريخي القائم على التقلبات.

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة للبنك بسبب عدم التوافق في إعادة تسعير القروض والإيدعات. حيث عمل عدم التوافق الناشئ على ارتفاع مخاطر سعر الفائدة (مخاطر الأساس). وتتمثل العناصر الأخرى في بيان المركز المالي الموحد والذي يحمل مخاطر على سعر الفائدة في فواتير الخزانة والسندات وفقا لمحفظة استثمارات الدخل الثابت للبنك.

يتمثل الهدف الرئيسي للبنك بوجه عام في إدارة حساسية سعر الفائدة بحيث لا تؤثر التحولات في أسعار الفائدة بشكل سلبي على صافي الدخل على الفوائد. حيث يتم قياس مخاطر سعر الفائدة باعتبارها تقلبات مُحتملة في صافي الدخل على الفوائد التي تحدث بسبب التغييرات في أسعار الفائدة بالسوق.

يتم تحليل التعرضات للمخاطر كميًا باستخدام فجوات إعادة تسعير سعر الفائدة. حيث تتم مراقبة الأرباح في حدود المخاطر. وتُستخدم المحاكاة لتقدير تأثير مختلف سيناريوهات سعر الفائدة على صافي الدخل على الفوائد للبنك. حيث تتضمن هذه المحاكاة افتراضات خاصة بإعادة تسعير الأصول والخصوم وخصائص إعادة التسعير والاستحقاق. حيث تتم مراقبة التعرضات للمخاطر من تحليل الحدود والمحاكاة بانتظام من جانب لجنة الأصول والخصوم.

وفقا للركن ٢، يُجري البنك تقييم داخلي لرأس المال للكشف عن ما إذا كان هناك مخاطر على سعر الفائدة في كتاب الخدمات المصرفية ويُخصص رأس مال خاص لهذه المخاطرة.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

السيولة هي القدرة المستمرة على استيعاب استحقاقات الخصوم المالية وعمليات سحب الإيداعات. حيث يفي نمو أصول الأموال والعمليات التجارية بالالتزامات التعاقدية من خلال الوصول غير المُقيد للتمويل بأسعار السوق المناسبة.

يتم تحليل احتياجات السيولة المُتوقعة للبنك باستمرار، حيث يُوصي بالبدائل المُثلى لإدارة مخاطر السيولة. وتحدد إدارة المخاطر السيولة المُعرضة للمخاطر، والتي يتم مراقبتها وإعداد تقارير بشأنها بشكل متكرر. ويتميز البنك بأنَّ لديه سياسات خاصة بإدارة السيولة، إذ قد تم وضع خطة السيولة الطارئة. ويتم إجراء اختبار إجهاد السيولة لتقييم تأثير سحب الإيداعات وبلورة الخصوم المالية الطارئة وغيرها في السيناريوهات المعتدلة والمتوسطة والشديدة في ظل كل من السيناريوهات الخاصة بالبنك والسيناريوهات النظامية. حيث تتم مراقبة التركيز في الودائع بشكل منتظم وتراجعها لجنة الأصول والخصوم.

ولقد وُضعت مدى قابلية تحمل مخاطر السيولة بجانب المعايير التالية؛ القروض إلى الودائع والتركيز الأكبر من بين ٢٠ مودعًا والنسب التنظيمة (نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل الصافي المستقر). وتُستخدم معايير قابلية تحمل المخاطر هذه لدفع مخاطر السيولة وانكشافات المخاطر التي يرغب البنك في مواجهتها وإدارة مستويات المخاطر خلال مستويات قابلية تحمل المخاطر.

وفقا للركن ٢، يتم تقييم مخاطر السيولة من أجل السيناريوهات الخاصة بالبنك والسيناريوهات العامة للسوق، حيث يتوفر رأس المال لإدارة المخاطر.

مخاطر إدارة الأصول والخصوم

تلعب إدارة المخاطر دورًا حاسمًا في تقييم المخاطر المنبثقة عن أصول وخصوم البنك. حيث تُوصي بتدابير لإدارة المخاطر بكفاءة خلال مدى قابلية تحمل المخاطر المُتفق عليها. حيث يتضمن دور إدارة المخاطر في تقييم تقلبات وتركيز الإيرادات والفاعلية في التسعير لتغطية التكاليف والمخاطر وتسهيل وتحديد أسعار الحد الأدنى للعائد على رأس المال المُعدل وغيرها.

تتم مراقبة تنوع صافي الدخل على الفوائد في مختلف السيناريوهات، بما يهدف إلى تحقيق أقصى قدر من صافي الدخل على الفوائد خلال مستويات المخاطر المقبولة. ويتم تحسين إدارة الميزانية العمومية من خلال إجراء مراجعات على الميزانية العمومية لإدارة النتائج من خلال التوزيع الأمثل للسيولة الفائضة، وإدارة التكلفة من خلال التركيز على إيداعات التكلفة المنخفضة وعمل توصيات لإدارة تكلفة الأموال بحكمة. وأيضا، تتألف التوصيات من مزيج من التمويل المناسب بين العملة المحلية والعملة الأجنبية، الأمر الذي يؤدي إلى تحسين عوائد الميزانية العمومية خلال حدود المخاطر المقبولة.

إدارة المخاطر التشغيلية

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناشئة من عدم كفاية أو عدم نجاح العمليات الداخلية أو الأشخاص والأنظمة أو الأحداث الخارجية. وتعتمد إدارة هذه المخاطر على تحديد المخاطر الموجود خلال المنظمة؛حيث يقوم البنك بتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية في المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة. كما يضمن أيضا تقييم وتخفيف المخاطر التشغيلية المرتبطة به على نحو سليم قبل تقديم أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة.

يُعد تحديد المخاطر أمرًا حيويًا لتطوير المخاطر التشغيلية التي تقوم بمراقبة الأنظمة والسيطرة عليها. حيث يأخذ تحديد المخاطر العوامل الداخلية بعين الاعتبار مثل هيكل البنك وطبيعة أنشطته وجودة الموارد البشرية والتغييرات التنظيمية ودوران الموظفين. كما أنه يفحص أيضا العوامل الخارجية مثل التغييرات في الصناعة والتغييرات السياسية والاقتصادية الكبيرة والتقدمات التكنولوجية.

طرق المخاطر التشغيلية

لقد قام البنك بتطوير مجموعة من طرق المخاطر التشغيلية لوضع نهج موحد وشفاف لغرض تحديد وتقييم ومراقبة وقياس وتخفيف المخاطر التشغيلية المُحتملة الداخلة في أنشطة كل وحدة من خلال تنفيذ (التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة) لتغطية كافة وحدات البنك بالإضافة إلى مؤشرات المخاطر الرئيسية باعتبارها تنبؤ ديناميكي ولاستمرارية مراقبة التعرض للمخاطر التشغيلية؛ حيث تعمل مؤشرات المخاطر الرئيسية كوسيلة وقائية لقياس مخاطر الوحدات وإشارة للكشف المبكر عن احتمالية حدوث أو تفاقم المخاطر التشغيلية.

وأيضا، وضع تقرير الحادث باعتباره إدارة رسمية لإعداد التقارير والذي يسمح لقطاعات الأعمال والدعم بتوصيل الخطأ التشغيلي والخسائر وشيكة الحدوث متي يتم اكتشاف الحدث، والتي قد تؤدي إلى خسارة فعلية أو مُحتملة والإبلاغ عن أي حادث يتعلق بوجود مخاطر تشغيلية والتي من الممكن أن يكون لها تأثيرات خطيرة على خط الأعمال او الأنشطة أو خدمة العملاء أو تتسبب في/ تؤدي إلى خسارة مالية فعلية / مُحتملة من أجل تخفيف إعادة حدوث مسائل المخاطر الكبيرة عن طريق تطوير فاعلية بيئة التحكم بغية الحد من الآثار السلبية والخسائر.

يمتلك البنك نماذج القيمة المُعرضة للمخاطر التشغيلية لتحليل تعرضه للمخاطر كميًا عن طريق انتظام التتبع والتسجيل لتكرار وشدة خطأ الأفراد وأحداث الخسائر وغيرها من المعلومات ذات الصلة وقياس المخاطر من خلال القيمة المُعرضة للمخاطر التشغيلية.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

وفقا للركن ٢، يتم تقييم استبقاء المخاطر التشغيلية باستخدام نموذج القيمة المُعرضة للمخاطر لتقييم كافة المخاطر التشغيلية المادية.

يتم تقييم المخاطر القانونية باعتبارها جزءًا من نموذج القيمة المُعرضة للمخاطر التشغيلية، ويتم تقييم رأس المال بناء على تأثير واحتمالية وجود مشكلات متعلقة بالمخاطر القانونية المادية.

تحجب قاعدة البيانات الداخلية للأخطاء / والخسائر التابعة للبنك الأحداث المتعلقة بالخسائر من الأنشطة المادية والتعرض للمخاطر. إذ انها تتبع البيانات الداخلية للأخطاء / الخسائر التابعة للأفراد (الخسائر الفعلية والخسائر المُحتملة والخسائر وشيكة الحدوث ومحاولات الاحتيال)، بما يضعها على خطوط الأعمال ذات الصلة. ويجمع البنك المعلومات أيضا عن الخسائر التشغيلية الفعلية والمبالغ المُستردة، إضافة إلى المعلومات الوصفية عن أسباب ودوافع الخسائر. حيث يتم تحليل بيانات الخسائر ويتم علاج أية قصور في العمليات التي يقوم البنك بإجرائها.

مراقبة وتخفيف المخاطر التشغيلية

لقد وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات لمراقبة وتخفيف الخسائر التشغيلية المادية. حيث يراجع الانكشافات على المخاطر ومراقبة الاستراتيجيات دوريًا، وبعد ذلك يقوم بتعديل الملف التعريفي للمخاطر التشغيلية باستخدام الاستراتيجيات المناسبة في ضوء مدى قابلية تحمل المخاطر بوجه عام والملف التعريفي للمخاطر. وفي هذا الصدد، يضمن البنك:

- وجود فصل مناسب للواجبات وعدم إسناد مسئوليات للموظفين مما يخلق صراعًا حول المصالح أو تمكينهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الأجراءات غير المناسبة.
- وضع سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة الاستعانة بمصادر خارجية. حيث تعتمد ترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية على عقود سليمة واتفاقيات مستوى الخدمة بما يضمن تخصيص واضح للمسئوليات فيما بين مقدمي الخدمات الخارجية وتغطية كافية للمراجعة الداخلية للبنك للتحقق من تنفيذ السياسات والإجراءات التشغيلية بفاعلية؛
- وجود وحدة مستقلة لمخاطر الامتثال لمراقبة الالتزام بمختلف التوجيهات التنظيمية والداخلية.
- وجود وحدة أمن المعلومات لضمان كفاية عمليات تكنولوجيا المعلومات والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات وضوابط أمن المعلومات.
- تغطية التأمين لبعض المنتجات وأصول البنك لتخفيف المخاطر التشغيلية.
- وضع خطة التعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال واختبارهما بشكل منتظم لمعالجة المعاملات من موقع التعافي من الكوارث.

إلقاء محاضرات توعية وعمل ورش عمل حول مفاهيم وطرق إدارة المخاطر التشغيلية لموظفي البنك وعن المخاطر التشغيلية التي يواجهونها خلال مدة أداء واجباتهم؛ وضمان كفاية بيئة التحكم وكذا العمل بفاعلية في تخفيف وتقليل المخاطر التشغيلية.

المخاطر الاستراتيجية وإدارة مخاطر السمعة

قد قام البنك بوضع أطر للمخاطر تغطي السياسة والتوجيهات والإجراءات والأدوات.

المخاطر الاستراتيجية

يُعرف البنك المخاطر الاستراتيجية على أنها التأثير الحالي أو المستقبلي على ما للبنك من أرباح ورأس مال ومخاطر ناشئة عن التغييرات في بيئته التشغيلية بسبب القرارت الاستراتيجية السلبية أو التنفيذ غير السليم للقرارت أو قلة الاستجابة لقوة الصناعة أو التقدير الاقتصادي أو التغييرات التكنولوجية. وفي هذا الصدد، قام البنك بوضع إطار للمخاطر التشغيلية لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول انكشافات المخاطر الاستراتيجية. ولغرض المخاطر الاستراتيجية، تتبع مصادر المخاطر من:

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

- إطار غير كاف للحوكمة الاستراتيجية ؛
- تحديد غير كافٍ للعوامل التي من شأنها أن تؤثر على الاستراتيجية و/أو خطط الأعمال؛
- عدم كفاية التخطيط وعملية تخصيص للموارد.
- التقاعس عن تنفيذ الخطط والمشروعات والمبادرات.

أمور ذات صلة بدينامية البيئة – الداخلية والخارجية بما في ذلك المنتجات والخدمات والممارسات البنكية.

يتم تقييم المخاطر الاستراتيجية بشكل أساسي من حيث الضوابط المُتاحة لتخفيف هذه المخاطر وقدرة البنك على تنفيذ أهدافه بشكل ناجح وفقا للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل التي يضعها البنك. وقد تم تطوير المصفوفات لمراقبة وقياس المخاطروذلك باستخدام عملية بطاقة الأهداف لتقييم المخاطر الاستراتيجية على الخطة الاستراتيجية والنظر في ما إذا كان لدى البنك قدرة كافية على مقاومة تلك المخاطر من مدى قابلية تحمل المخاطر المُحددة / المتفق عليها. ويتم تقييم رأس المال بناء على النتيجة الموزونة، مع الأخذ بعين الاعتبار كافة المبادرات الاستراتيجية التي تؤثر على الأعمال والأرباح من خلال ممارسة التقييم الذاتي.

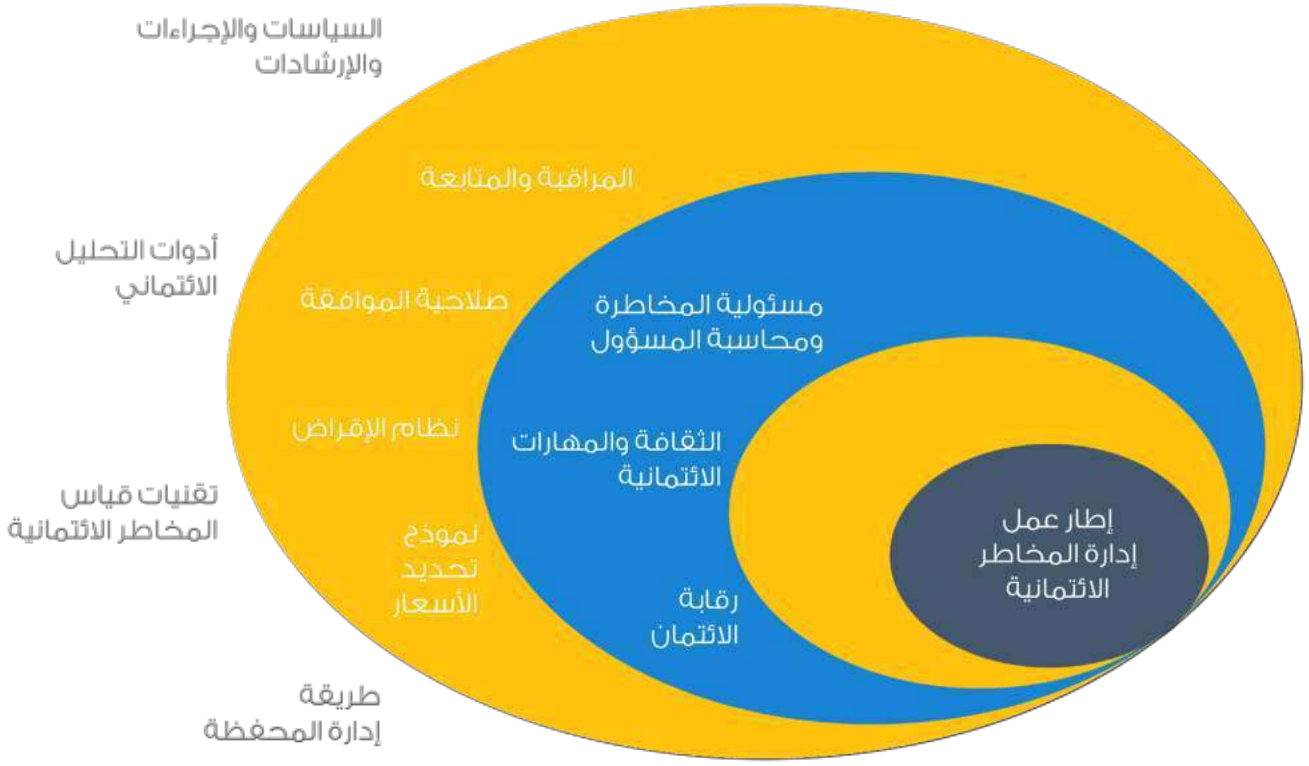
مخاطر السمعة

تُعرف مخاطر السمعة بأنها مخاطر التأثير السلبي الحالي أو المستقبلي على أرباح البنك أو رأس المال والتي تنشأ عن عن المس بسمعة البنك فيما يتعلق بأصحاب المصلحة الرئيسيين. حيث يسعى البنك نحو إدارة مخاطر السمعة من خلال إطار إدارة مخاطر السمعة الذي يركز على:

- تحديد المؤشرات الرئيسية لمخاطر السمعة بموجب كل محرك لها.
- تحديد أدوار ومسئوليات مختلف الكيانات في تقييم مخاطر السمعة وعملية الإدارة.
- وضع نهج رسمي ومنظم لإدارة مخاطر سمعة البنك.

لقد قام البنك بتحديد مؤشرات مخاطر السمعة وقد قام بتصنيفها وفقا للدوافع المتعددة مثل، على سبيل المثال لا الحصر، رضا العملاء والسلامة المالية وحوكمة الشركات ونزاهة الإدارة وممارسات الأعمال وإدارة المخاطر وبيئة التحكم والالتزام التنظيمي وكفاءة الموظفين وإدارة الأزمات. حيث يتم استخدام هذه الأبعاد لتقييم وإدارة مخاطر السمعة.

وفقا للركن ٢، يقوم البنك بتقييم مخاطر السمعة بناء على بطاقات أداء مخاطر السمعة لتقييم المخاطر من خلال المحركات الرئيسية التي تؤثر على سمعة البنك فيما يتعلق بعدد كبير من أصحاب المصلحة.



إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي انكشافات مخاطر الائتمان

إجمالي انكشاف مخاطر الائتمان قبل مخففات المخاطر اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري			
الوصف	ممول	غير ممول	الإجمالي
البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	٤,٥٩٧,٦٠٥	٠	٤,٥٩٧,٦٠٥
المطالبات على الدول	١٩,٩١٧,٤١٨	٠	١٩,٩١٧,٤١٨
المطالبات على كيانات القطاع العام	١,٣٥١,٧٠٠	٠	١,٣٥١,٧٠٠
المطالبات على البنوك	٣,٦٣٩,٠٦٣	٨٠,٤٣٥	٣,٧١٩,٤٩٧
المطالبات على الشركات	١٥,٩٠٥,٠٦٦	٥,٩٣٩,٩٣٣	٢١,٨٤٥,١٠٠
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٨,٨٧٧,٢٨٩	٤,٨٨٦	٨,٨٨٢,١٧٤
الانكشافات المُستحقة المتأخرة السداد	٧٠٦,٢٧٦	٤٩,٣١٩	٧٥٥,٥٩٥
الانكشافات الأخرى	١,٢١٢,٤٥٦	٠	١,٢١٢,٤٥٦
الإجمالي	٥٦,٢٠٦,٩٧٣	٦,٠٧٤,٥٧٣	٦٢,٢٨١,٥٤٦

التوزيع الجغرافي - انكشافات أخرى

التوزيع الجغرافي – جميع الانكشافات اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري						
الوصف	محلي (مصر)	الشرق الأوسط بخلاف مصر	أوروبا	منطقة أسيا والمحيط الهادي	بقية العالم	الإجمالي
البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	٤,٥٩٧,٦٠٥					٤,٥٩٧,٦٠٥
المطالبات على الدول	١٩,٩١٧,٤١٨					١٩,٩١٧,٤١٨
المطالبات على كيانات القطاع العام	١,٣٥١,٧٠٠					١,٣٥١,٧٠٠
المطالبات على البنوك	٢,٦٩٣,٤٥٥	٤٠,١٤٥	٨٤٩,٧٤٣	٤٦,٦٩٨	٨٩,٤٥٧	٣,٧١٩,٤٩٧
المطالبات على الشركات	٢١,٨٤٥,١٠٠					٢١,٨٤٥,١٠٠
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٨,٨٨٢,١٧٤					٨,٨٨٢,١٧٤
الانكشافات المُستحقة المتأخرة السداد	٧٥٥,٥٩٥					٧٥٥,٥٩٥
انكشافات الأخرى	١,٢١٢,٤٥٦					١,٢١٢,٤٥٦
الإجمالي	٦١,٢٥٥,٥٠٤	٤٠,١٤٥	٨٤٩,٧٤٣	٤٦,٦٩٨	٨٩,٤٥٧	٦٢,٢٨١,٥٤٦

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

التوزيع الجغرافي - الانكشافات الممولة

التوزيع الجغرافي –الانكشافات الممولة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري						
الوصف	محلي (مصر)	الشرق الأوسط بخلاف مصر	أوروبا	منطقة أسيا والمحيط الهاي	بقية العالم	الإجمالي
البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	٤,٥٩٧,٦٠٥					٤,٥٩٧,٦٠٥
المطالبات على الدول	١٩,٩١٧,٤١٨					١٩,٩١٧,٤١٨
المطالبات على كيانات القطاع العام	١,٣٥١,٧٠٠					١,٣٥١,٧٠٠
المطالبات على البنوك	٢,٦٦٣,٢١٣	٣٢,٣٠٧	٨١٢,٨٩٧	٤١,١٨٩	٨٩,٤٥٧	٣,٦٣٩,٠٦٣
المطالبات على الشركات	١٥,٩٠٥,١٦٦					١٥,٩٠٥,١٦٦
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٨,٨٧٧,٢٨٩					٨,٨٧٧,٢٨٩
الانكشافات المُستحقة المتأخرة السداد	٧٠٦,٢٧٦					٧٠٦,٢٧٦
انكشافات أخرى	١,٢١٢,٤٥٦					١,٢١٢,٤٥٦
الإجمالي	٥٥,٢٣١,١٢٤	٣٢,٣٠٧	٨١٢,٨٩٧	٤١,١٨٩	٨٩,٤٧٥	٥٦,٢٠٦,٩٧٣

التوزيع الجغرافي - الانكشافات غير الممولة

التوزيع الجغرافي –الانكشافات غير الممولة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري						
الوصف	محلي (مصر)	الشرق الأوسط بخلاف مصر	أوروبا	منطقة أسيا والمحيط الهاي	بقية العالم	الإجمالي
البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)						
المطالبات على الدول						٠
المطالبات على كيانات القطاع العام						٠
المطالبات على البنوك	٣٠,٢٤٣	٧,٨٣٨	٣٦,٨٤٦	٥,٥٠٩		٨٠,٤٣٥
المطالبات على الشركات	٥,٩٣٩,٩٣٣					٥,٩٣٩,٩٣٣
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٤,٨٨٦					٤,٨٨٦
الانكشافات المُستحقة المتأخرة السداد	٤٩,٣١٩					٤٩,٣١٩
انكشافات أخرى						٠
الإجمالي	٦,٠٢٤,٣٨١	٧,٨٣٨	٣٦,٨٤٦	٥,٥٠٩	٠	٦,٠٧٤,٥٧٣

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي الانكشافات الائتمانية - الاستحقاق التعاقدي المتبقي

إجمالي الانكشافات الائتمانية – الاستحقاق التعاقدي المتبقي اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري					
الوصف	أقل من شهر واحد	من شهر إلى عام	من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
البنود النقدية (الاحتياطي الإلزامي)	٤,٢١٣,٣٧٩	٣٨٤,٢٢٦			٤,٥٩٧,٦٠٥
المطالبات على الدول	٨٨٧,٩٠٦	٨,٧٦٠,٦٥٤	٨,٥٩١,٥٢٥	١,٦٧٧,٣٣٤	١٩,٩١٧,٤١٨
المطالبات على كيانات القطاع العام	٢٥١,٦١٦	٣٩٥,٠١٠	٤٨٠,٠٠٥	٢٢٥,٠٧٠	١,٣٥١,٧٠٠
المطالبات على البنوك	٣,٠٩١,٦٨٤	٤٦٥,٨٨٩	١٦١,٩٢٥		٣,٧١٩,٤٩٧
المطالبات على الشركات	٦,٧٣٧,٠١٧	٦,٠٢٩,٤٨٥	٤,٦٢١,٢٥٨	٤,٤٥٧,٣٣٩	٢١,٨٤٥,١٠٠
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٢٥٠,٤٧٣	٣٣٨,٥٧٦	٦,١٧٠,٤١٦	٢,١٢٢,٧١٠	٨,٨٨٢,١٧٤
الانكشافات المُستحقة المتأخرة السداد	٤٣٠,١٧٤	٣٠,٨٨٩	٢٢٤,٤٦٨	٧٠,٠٦٤	٧٥٥,٥٩٥
انكشافات أخرى	٧٥١,٧٠٩	٧٦,٨٦٩	٢٨٣,٨٧٨	١٠٠,٠٠٠	١,٢١٢,٤٥٦
الإجمالي	١٦,٦١٣,٩٥٧	١٦,٤٨١,٥٩٧	٢٠,٥٣٣,٤٧٤	٨,٦٥٢,٥١٨	٦٢,٢٨١,٥٤٦

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية و المُخصصات - حسب الفئة

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية و المُخصصات – حسب الفئة اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري			
الوصف	المرحلة رقم ٣	مخصصات المرحلة رقم ٣	مخصصات المرحلة رقم ١ و٢
المطالبات على البنوك			٦,٣٢٧
المطالبات على الشركات	٤٤١,١٨٩	٢١٦,١٠٧	٣٠٥,٧٤٥
الانكشافات الرقابية للقروض الفردية	٣١٤,٤٠٦	١٥٧,٠٨٥	١٦٩,٩٧٥
الإجمالي	٧٥٥,٥٩٥	٣٧٣,١٩١	٤٨٢,٠٤٧

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية والمُخصصات - حسب المنطقة الجغرافية

انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية و المُخصصات – حسب المنطقة الجغرافية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري			
الوصف	المرحلة رقم ٣	مخصصات المرحلة رقم ٣	مخصصات المرحلة رقم ١ و٢
مصر	٧٥٥,٥٩٥	٣٧٣,١٩١	٤٨٢,٠٤٧
الشرق الأوسط بخلاف مصر			
أوروبا			
آسيا والمحيط الهادي			
بقية العالم			
الإجمالي	٧٥٥,٥٩٥	٣٧٣,١٩١	٤٨٢,٠٤٧

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

الانكشاف المُرجح للمخاطر بعد تحويل الائتمان وتخفيف المخاطر

الانكشاف المُرجح للمخاطر بعد تحويل الائتمان وتخفيف المخاطر اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري			
الوصف	مُصنف	غير مُنصف	الإجمالي
المطالبات على الدول	١,٣٠١,٤٤١		١,٣٠١,٤٤١
المطالبات على كيانات القطاع العام		٩٧٥,٧٩٩	٩٧٥,٧٩٩
المطالبات على البنوك	٧٧٢,٥٠٤	٩٠٠,٦٤٨	١,٦٧٣,١٥٢
المطالبات على الشركات		١٦,٤٧٥,٦٥١	١٦,٤٧٥,٦٥١
المطالبات الرقابية على القروض الفردية		٤,٩٧٦,٩٨٩	٤,٩٧٦,٩٨٩
الانكشافات المستحقة المتأخرة السداد		٣٠١,٥٦٥	٣٠١,٥٦٥
انكشافات أخرى		٢,٤٥١,٤٧٠	٢,٤٥٢,٤٧٠
الإجمالي	٢,٠٧٣,٩٤٥	٢٦,٠٨٢,١٢١	٢٨,١٥٦,٠٦٦

مخاطر ائتمان الطرف المقابل

لقد وضع البنك سياسات وعمليات خاصة بالمخاطر لتحديد ومراقبة وإعداد تقارير حول مخاطر ائتمان الطرف المضاد. حيث تندمج هذه الساسات في إدارة مخاطر الائتمان وقد تم تطبيقها في تحديد حدود الائتمان الداخلية للحصول على الحد الأقصى للانكشافات بناء على التصنيف الائتماني للطرف المضاد. حيث سيجذب الأطراف المُضادة الممتازة انكشافات ذات حدود ائتمانية أعلى، في حين سيكون العملاء ذات الدرجات الائتمانية المنخفضة مقتصرين على انكشافات ذات مستوى منخفض. حيث قد تم تحديد هذه الحدود الائتمانية بناء على احتمالية التخلف عن السداد المرتبطة بدرجة المخاطر لكل مقترض على حد سواء. ويسعى البنك جاهدًا إلى تقليل الخسائر غير المتوقعة بناء على احتمالية التخلف عن السداد.

بالنسبة للمشتقات المالية، تعتمد بنية الحدود الائتمانية التي قد تم تحديدها على مدة العقد والمخاطر التي هي محور التقلبات الأساسية. حيث توضع بنية الحدود الائتمانية للأطراف المضادة عن طريق الحدود الائتمانية للمنتج المشمولة في الحد الأقصى للمخاطر التي يتم استلامها يوميًا.

لقد قام البنك بتنفيذ سياسات لقبول وتأمين الضمانات باعتبارها عوامل تخفيف مخاطر، بالإضافة إلى العمليات لمراقبة تقييم التقلبات وتأمين الضمانات قانونيًا بما يحمي مصلحة البنك. حيث توضع العمليات والطرق بغرض المراقبة المستمرة للتقلبات في قيم دعم الضمان على ائتمان الطرف المضاد.

تخفيف مخاطر الائتمان

يرد فيما يلي سياسات وعمليات المعاوضة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استفادة البنك منها)؛ وسياسات وعمليات تقييم وإدارة الضمانات؛ ووصف الأنواع الرئيسية للضمان المقبول:

يشتمل تخفيف إدارة المخاطر على إدارة الضمان وضمان الائتمان وترتيبات المعاوضة. حيث لم يتم توظيف تقنيات المعاوضة حاليا كأحد تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان.

ومع ذلك وضع البنك تقنية تقييم وإدارة الضمان، حيث يتم تقييم جميع حقوق الملكية المُدرجة يوميًا لتحديد تغطية الضمان. ولإدارة مخاطر تركيز ضمان حقوق الملكية، نصَّ البنك على نسبة رأس المال المدفوع للشركة باعتباره الحد الأقصى المقبول للضمان.

وفيما يتعلق بالضمان العقاري، يتم الحصول على تقييمين؛ منهم واحد يعتبر المُقَيم الذي يعتمده البنك المركزي المصري. وسيتم النظر في متوسط التقييمين. حيث يتم تقييم الضمان العقاري بانتظام.

ويوافق البنك على بشكل عادي على الأنواع التالية من الضمانات:

- الأسهم والصناديق
- النقد والودائع
- العقارات المُكونة من الأصول المُدرة للدخل وغير المُدرة للدخل
- ضمان وزارة المالية

ومن بين مخففات المخاطر الأخرى، يصر البنك أيضا على التنازل عن تأمين المخزونات والمصانع والماكينات والموافقة أيضا على حقوق الملكية غير المُدرجة وضمانات الأفراد والشركات والبنوك بناء على الجدارة الائتمانية ودرجات التصنيف الائتماني.

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

وفي هذا الصدد، وضع البنك سياسات خاصة على أنواع الضمانات المقبولة. إضافة إلى ذلك، قد وضع البنك عمليات لتقييم دعم الضمانات المُقدمة على نحو سليم وللتأكد من أنَّ هذا الدعم مؤَمن قانونيًا، بما في ذلك المستندات. حيث توضع العمليات القانونية الكافية لضمان كفاية المستندات؛ بما يعمل على حماية مصلحة البنك. هذا، كما يقوم البنك بمراقبة التقييم بشكل مستمر لضمان التغطية كافية على الانكشافات على الائتمان.

يتم تقييم الضمناء الذي يقدمون دعمًا للضمانات من حيث جدارتهم الائتمانية بناء على قوتهم المالية والتصنيفات الخارجية، إن وجدت. وفي حالة الأفراد، تُؤخذ صافي ثروتهم الشخصية بعين الاعتبار، أما بالنسبة للضمناء من الشركات، يتم تقييم وتصنيف قوتهم المالية. وتُستخدم تصنيفات الوكالات الخارجية في حالة المؤسسات المالية.

الانكشاف على الائتمان المضمون بضمانات قانونية

الانكشاف على الائتمان المضمون بضمانات قانونية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري								
الوصف	إجمالي الانكشاف الائتماني	الضمانات النقدية	النقد المكافئ	الضمانات	الرهون العقارية	الرهون التجارية	الأوراق المالية	الانكشافات المضمونة
البنود النقدية (الاحتياطات الإلزامية)	٤,٥٩٧,٦٠٥							٠
المطالبات على الدول	١٩,٩١٧,٤١٨							٠
المطالبات على كيانات القطاع العام	١,٣٥١,٧٠٠	٤٥,٨٥٤	٤٧٢,٥٤٤					٥١٨,٣٩٨
المطالبات على البنوك	٣,٧١٩,٤٩٧	٢,٤٧٥		٤,٥٢٦				٧,٠٠٢
المطالبات على الشركات	٢١,٨٤٥,١٠٠	٣,١٤٠,٩٢١	٧٧,٥٥٥	٣١٥,١٣٤	٧٠,٠٠٠	١٥٦,٤٩٨	٩٩,٣٦٨	٣,٨٩٥,٤٧٦
المطالبات الرقابية على القروض الفردية	٨,٨٨٢,١٧٤	٢,٢٤٤,٢٤٥			١,٤٥٨			٢,٢٤٥,٧٠٢
الانكشافات المستحقة المتأخرة السداد	٧٥٥,٥٩٥	٣٧,٨٢٣		٢٠,٢٥٠				٥٨,٠٣٧
انكشافات أخرى	١,٢١٢,٤٥٦							٠
الإجمالي	٦٢,٢٨١,٥٤٦	٥,٤٧١,٣١٨	٥٥٠,٠٩٩	٣٣٩,٩١١	٧١,٤٥٨	١٥٦,٤٩٨	٩٩,٣٦٨	٦,٦٨٨,٦٥١

انكشاف مخاطر الائتمان بعد عامل التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان

انكشاف مخاطر الائتمان بعد عامل التحويل الائتماني وتخفيف مخاطر الائتمان اعتبارًا من ٣١ ديسنبر ٢٠٢١ – ٠٠٠، جنيه مصري			
الوصف	قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان	صافي الانكشاف
البنود النقدية (الاحتياطات الإلزامية)	٤,٥٩٧,٦٠٥	٠	٤,٥٩٧,٦٠٥
المطالبات على الدول	١٩,٩١٧,٤١٨	٠	١٩,٩١٧,٤١٨
المطالبات على كيانات القطاع العام	١,٣٥١,٧٠٠	٠	١,٣٥١,٧٠٠
أ المطالبات على البنوك – مُصنفة	٢,٠٠٣,٧٥٧	(١,٢٣٨)	١,٠٠٢,٥٢٠
٤ ب المطالبات على البنوك – غير مُصنفة	١,٦٧٥,٥٤٠	(١,١٣٢)	١,٦٧٤,٤٠٨
المطالبات على الشركات	١٨,٣٩٧,٠٦٢	(٢,٢٣٨,٩٥٣)	١٦,١٥٨,١٠٩
المطالبات الرقابية على القروض الفردية	٨,٨٧٧,٤٧٢	(٢,٢٩٣,٢٥٢)	٦,٥٨٤,٢٢١
الانكشافات المستحقة المتأخرة السداد	٧٣٠,٩٨٣	(٤٢٩,٤١٨)	٣٠١,٥٦٥
انكشافات أخرى	٢,٩٠٧,٥٨٥	٠	٢,٩٠٧,٥٨٥
الإجمالي	٦٠,٤٥٩,١٢٣	(٤,٩٦٣,٩٩٢)	٥٥,٤٥٩,١٣١

إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل وعملية إدارة المخاطر (تتمة)

المتطلبات رأس المال لتعرضات مخاطر السوق

يستخدم البنك نهجًا موحدًا لقياس مخاطر سوق محفظته التي تتكون من سعر الصرف الأجنبي ومشتقات الأدوات المالية.

المتطلبات رأس المال لتعرضات مخاطر السوق - ٠٠٠، جنيه مصري

المتطلبات الرأسمالية لانكشافات مخاطر السوق	٢٠٢١	٢٠٢٠
الرأس المال اللازم لصكوك الدين	٧٨٩	٣
الرأس المال اللازم للأوراق المالية	٢٠٢	٠
الرأس المال اللازم لصناديق الاستثمار المشترك		١٤,٨١٣
الحد الأدنى لرأس المال اللازم لمخاطر السوق	٩٩١	١٤,٨١٧

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية

يستخدم البنك منهج مؤشر الأساس – تحليل آثار الأعمال التجارية لقياس المخاطر التشغيلية.

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية - ٠٠٠، جنيه مصري

متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمال الدخل – العام الأول (١)	١,٦٦٠,٢٨٦	١,٥٢٢,٣٥٠

إجمالي الدخل – العام الثاني (٢)	٢,١٧٧,١٢٨	١,٦٦٠,٢٨٦
إجمالي الدخل – العام الثالث (٣)	٢,٥٦٩,٣١١	٢,١٧٧,١٢٨
إجمالي الدخل الكلي	٦,٤٠٦,٧٢٥	٥,٣٥٩,٧٦٤
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية	٣٢٠,٣٣٦	٢٦٧,٩٨٨

نسبة الرافعة المالية

وخلال إطار تنفيذ إصلاحات بازل ٣، قام البنك المركزي المصري بإصدار لوائح بشأن تطبيق معدل الرافعة المالية الفعَّال لعام ٢٠١٨. حيث تنص اللائحة على أنَّ الحد الأدنى لمتطلبات معدل الرافعة المالية يبلغ نسبة قدرها ٣٪ ويتم احتسابها باعتبارها المستوى الأول لرأس المال مقسومًا على انكشافات الرافعة المالية. حيث يتم حساب معدل الرافعة المالية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي معدل الرافعة المالية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على نحو ما يرد أدناه في الجدول التالي:

البند	٢٠٢١	٢٠٢٠
المستوى الأول لرأس المال	٤,٥١١,٤١٥	٤,٠٤٧,٧٢٨
إجمالي الانكشافات (داخل وخارج الميزانية العمومية)	٦٠,٢٠٣,٠٦٩	٤٣,٥٤٤,١٥٤
إجمالي الانكشافات (داخل الميزانية العمومية)	٥٧,٠٧٦,١٦٣	٤١,٤٨٥,٩٢٤
إجمالي الانكشافات (خارج الميزانية العمومية)	٣,١٢٦,٩٠٦	٢,٠٥٨,٢٢٩
الرافعة المالية	٧,٤٩٪	٩,٣٠٪

القوائم المالية المجمعة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفهرس **صفحة**

تقرير مراقبى الحسابات	(١) _ (٢)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٣)
قائمة الدخل المجمعة	(٤)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٥)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٦) _ (٧)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٨)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٩) _ (٧٨)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ""شركة مساهمة مصرية" " البنك " و شركاته التابعة المشار اليها "المجموعة" والمتمثلة في المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك الأهلي الكويتي - مصر ""شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

جمعة فرج جمعه
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبراوى وشركاه - Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

أشرف محمد اسماعيل
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢"
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠٢٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاصـــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	٥ ٠٥٦ ١٦٥ ٥٦٤	٥٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦
أرصدة لدى البنوك	(٨)	٣ ٠٧٢ ٠٧٥ ١٢٧	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٥٦٢ ٦٢٩ ٠٨٩	٥٤٨ ٠٧٧ ٤٧١
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٢٦ ١٨٣ ٢٧٨ ٢٧٥	٢٠ ٥٣٥ ٨١٤ ٤٥٧
استثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح و الخسائر		٧٥ ١٤١ ٧٦١	٤٧٧١٠ ٠١٢
من خلال الدخل الشامل		١٨ ٤٨٦ ٥٩٧ ٥٦١	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠
بالتكلفة المستهلكة		١ ٧٥٢ ٤٢٣ ٢٣٤	١٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦
أصول غير ملموسة	(١٣)	-	٤٨٧ ٦٣٦
أصول أخرى	(١٤)	١ ١٢١ ٤١٣ ٨٩٧	١٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	٢٠ ٦٢٥ ٥٠٨	١٥ ١٩٩ ٥٩٤
أصول ثابتة	(١٦)	٥٠٨ ٨٥٢ ١٠٠	٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦
استثمارات عقارية	(١٧)	٤ ٢٣١ ٠٨٤	٤ ٣٤٤ ٧١٠
إجمالى الاصول		٥٦ ٨٤٣ ٤٣٣ ٢٠٠	٤١ ٣٠٨ ٨٩٩ ٦٧٥
الالتزامـات وحقوق الملكية			
الالتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٢٣٠٤ ٥٣٣ ٠٦٥	١ ٧٤٤ ٠١٠ ٣٥٨
ودائع العملاء	(١٩)	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧
مشتقات مالية	(٢٠)	١ ٨٨٠ ٠٧٥	١٩٨٧ ٨٣٠
التزامات أخرى	(٢١)	١ ٥٣٠ ٠٤٣ ٣٦٩	١ ٦٥١ ٩١٤ ٤٩٠
مخصصات أخرى	(٢٢)	١٧٣ ٢٧٣ ٢١٧	١٣٧ ١٩٦ ٤٠٧
التزامات مزايا التقاعد	(٢٣)	٨٤ ٥١٩ ٤٤٢	٨٢٧ ٠٥٧ ٥٠
إجمالى الالتزامات		٥١ ٩٦٣ ٩٧٨ ٥١٧	٣٧ ١٥٨ ٩٥٩ ٥٩٢
حقوق الملكية	(٢٤)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٣ ٢٣٤ ٦٦٢ ٠٠٦	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
إحتياطيات		٦٨٨ ٩٦٣ ٢٦٧	٥٠٨ ٣٦٦ ٩٨١
أرباح محتجزة		٩٥٥ ٧١٥ ٥١٩	٢٠٢٤ ١٣٧ ٨٤٤
		٤ ٨٧٩ ٣٤٠ ٧٩٢	٤ ١٤٩ ٨٣٥ ٨٢٨
حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	(٢٥)	١١٣ ٨٩١	١٠٤ ٢٥٥
إجمالى حقوق الملكية		٤ ٨٧٩ ٤٥٤ ٦٨٣	٤ ١٤٩ ٩٤٠ ٠٨٣
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٥٦ ٨٤٣ ٤٣٣ ٢٠٠	٤١ ٣٠٨ ٨٩٩ ٦٧٥

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٦ يناير ٢٠٢٢

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٥ ٢١٠ ٦٣٩ ٦٨٣	٤ ١١٦ ٦١٠ ٠٠٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٣ ٠٥٢ ٣٤٤ ٥٦٩)	(٢ ٢٢٧ ٤٠٨ ٠٨٣)
صافي الدخل من العائد	(٢٨)	**٢ ١٥٨ ٢٩٥ ١١٤**	**١ ٨٨٩ ٢٠١ ٩١٧**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٤٣٦ ٨٥٣ ٥٦١	٣٤٦ ٨٦٤ ٥٣٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١٤٠ ٢٦٩ ١٣٣)	(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	**٢٩٦ ٥٨٤ ٤٢٨**	**٢٤٠ ٤٩٩ ١٢٩**
توزيعات أرباح	(٣٠)	٤٣ ١٢٩ ٠٤١	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢
صافي دخل المتاجرة	(٣١)	٦٥ ٧٤٠ ٦٧١	٨٥ ٩٩١ ٥٠٨
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٧ ٤٢٥ ٤٨٥	٩ ٦٥٦ ٧٩٨
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(٣٨٢ ٣٦٢ ٣٦٦)	(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(٨٢٦ ٧١٥ ١٠٩)	(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣٤)	(٥٤ ٥٥٧ ١٧٤)	(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**١ ٣٠٧ ٥٤٠ ٠٩٠**	**٩٨٧ ٤٩٨ ٤٦٣**
ضرائب الدخل	(٣٨)	(٤٦٠ ٤٤١ ٩٩٩)	(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)
أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١**	**٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤**
تتمثل أرباح السنة إلى:			
نصيب الشركة الام		٨٤٧ ٠٨٨ ٤٥٥	٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)		٩ ٦٣٦	٦ ١٦٨
		٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤
* نصيب السهم في أرباح السنة	(٣٥)	٤,٠٨	٣,٢٥

* تم مضاعفة عدد الأسهم في نوفمبر ٢٠٢١ بعد توزيع أسهم مجانية للمساهمين.

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي أرباح السنة بعد الضريبة	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٧ ٠٦٩ ٢٥١	٦٤ ٢٧٢ ٧٦٧
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد	٢٠٢ ٢٢٥	١١ ٥١٣ ٤٣٩
	٧ ٢٧١ ٤٧٦	٧٥ ٧٨٦ ٢٠٦
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	(٥٣ ٥١٣ ٠٥٠)	٢٩ ٦٤٤ ٠٣٦
(الخسائر) الأرباح الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١ ٠٦٤ ٣٤٧)	١ ٩٩٣ ٩٨٦
	(٥٤ ٥٧٧ ٣٩٧)	٣١ ٦٣٨ ٠٢٢
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة	**(٤٧ ٣٠٥ ٩٢١)**	١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨
إجمالي الدخل الشامل عن السنة	٧٩٩ ٧٩٢ ١٧٠	٧٨٢ ٢٠٣ ١٥٢

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الاهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل		
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل	١٣٠٧٥٤٠٠٩٠	٩٨٧٤٩٨٤٦٣
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك	٩٤٨٥٩٦٤٢	٨٤٨٠٣٣٥٩
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان	٣٧٩٥٦٤٥٩٠	٣١٥٣٩٣٧٣٧
عبء المخصصات أخرى	٣٦٩٧٤٨٥٥	٤٣٣١٠٤٤٣
ارباح إستثمارات مالية	(٧٤٢٥٤٨٥)	(٩٦٥٦٧٩٨)
توزيعات أرباح	(٤٣١٢٩٠٤١)	(١٤٥٢٧٥٠٢)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٤٠١٦٩)	(٨٤٧٢٦)
أرباح بيع أصول ثابته	(٣١٨٠٨٦٢)	(١٩٧٣٠٣٦)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار	(٣٤٧٢١٤٥)	(١٣٧٥٤٨٥)
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٥٧٨٧٦)	(١٣٤٢٧٧)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	**١٧٦٠٨٣٣٥٩٩**	**١٤٠٣٢٥٤١٧٨**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول		
أرصدة لدى البنوك	(١٥١٣٨٩٣٨٠٠)	١٤١٨٤٩٦٧٥٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٥٦٨٨٣٤٠٥٣	(١٢٦٦٦٠٤٧٤٩)
اذون خزانة	(٣٩٨٧٣٣١٣٣٤)	(٤٨٨٢٩٣٩٦١)
قروض وتسهيلات البنوك	(١٤٥٥١٦١٨)	(٢٢٨٦٨٧٠٢٠)
قروض وتسهيلات العملاء	(٦٠٢٧٠٢٨٤٠٩)	(٢٠٧٩٢٥٧٨٤٢)
أصول أخرى	(١١٣٢٥٣٦٣٨)	(٣٥٢٥١٨٥١٩)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٢٨٨٠٣٣٤٠)	٣٨٨٣٤٣٢٨
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٦٠٥٢٢٧٠٧	(١١٠٨٥٥٢٤٩٩)
ودائع العملاء	١٤٣٢٨٥٨٤٥٩٢	٥٣٦٨٢٤٩٦٢٠
مشتقات مالية (بالصافى)	(١٠٧٧٥٥)	(٤٠٢٣٨٥٥)
التزامات أخرى	(٢٠١٨٩٨٩٩٦)	٥١٢٦٢٤٤٩٠
ضرائب الدخل المسددة	(٣٨٠٤١٤١٢٤)	(٢٩٩٣٥٤٨٠٣)
التزامات مزايا التقاعد	١٨١٣٦٩٢	(٦٩٩٥٩٠١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	**٤٩٥٣٣٠٥٦٢٩**	**٢٩٠٧١٧٠٢١٧**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الاهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**٤ ٩٥٣ ٣٠٥ ٦٢٩**	**٢٩٠٧ ١٧٠ ٢١٧**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٢١٧ ٣٠٣ ٧٧٧)	(٥٤ ٧٣٩ ٢١٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٥ ٨٧ ١٠٩	٣ ٦٤٩ ٤٣٤
مدفوعات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(٤ ٦١٣ ٩٦٠ ٣٨٢)	(٢ ٥٧٣ ٩٥٣ ١٧٨)
توزيعات أرباح		٤٣ ١٢٩ ٠٤١	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٤ ٧٨٣ ٠٤٨ ٠٠٩)**	**(٢٦١ ٠ ٥١٥ ٤٦١)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(٦٣ ٦٤٤ ٠٠٠)	(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٦٣ ٦٤٤ ٠٠٠)**	**(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)**
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		١٠ ٦٦١ ٣٦٢	٢٤٦ ٢٥٤ ٧٥٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥	٦١٣ ٠٩٧ ٤١٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة		**٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥**	**٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٥ ٠٥٨ ١١٦ ٤٨٣	٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣
أرصدة لدى البنوك		٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨
أذون خزانة		٨ ٥٥٦ ١٥٥ ٠٩٠	٤ ٣٦٧ ٨٢٢ ١٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٤ ٥٩٧ ٦٠٥ ٠٦٣)	(٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٢ ٧٦٦ ٣٩٢ ٣٥٠)	(١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٨ ٣٥٧ ٥٨٧ ٠٩٠)	(٤ ٣٦٦ ٤٠٣ ٤٩٧)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥**	**٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٧٤ ٠١٦ ٠٧٨	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٢٩٢ ٥٩٠ ١٦٩	٦٧ ٠٨٠ ٤٩	(٢٢ ٥٢١ ١٢٤)	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	١ ٤٢٧ ٦٢٤ ٣٩٢	٣ ٤١٨ ٠٣٨ ٤٤٤	٩٨ ٠٨٧	٣ ٤١٨ ١٣٦ ٩٣١
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٢٧ ٠٧٦ ٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٠٧٦ ٥١٦)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٧٨٢ ٧٨٨	-	-	(٧٨٢ ٧٨٨)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٥ ٩١٠ ٧٨٩	-	١١ ٥١٣ ٤٣٩	-	-	١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨	-	١٠٧ ٤٢٤ ٢٢٨
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	٦٧٤ ٧٧٢ ٧٥٦	٦ ١٦٨	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٠١ ٠٩٢ ٥٩٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٣٨٨ ٥٠٠ ٩٥٨	٧ ٤٩٠ ٨٣٧	(١١ ٠٠٧ ٦٨٥)	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٢ ٠٢٤ ١٣٧ ٨٤٤	٤ ١٤٩ ٨٣٥ ٨٢٨	١٠٤ ٢٥٥	٤ ١٤٩ ٩٤٠ ٠٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٠١ ٠٩٢ ٥٩٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٣٨٨ ٥٠٠ ٩٥٨	٧ ٤٩٠ ٨٣٧	(١١ ٠٠٧ ٦٨٥)	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٢ ٠٢٤ ١٣٧ ٨٤٤	٤ ١٤٩ ٨٣٥ ٨٢٨	١٠٤ ٢٥٥	٤ ١٤٩ ٩٤٠ ٠٨٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	٣٣ ٧٩٠ ٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣ ٧٩٠ ٨٦٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣ ٦٤٤ ٠٠٠)	(٦٣ ٦٤٤ ٠٠٠)	-	(٦٣ ٦٤٤ ٠٠٠)
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	١ ٩٧٣ ٠٣٦	-	-	-	-	-	(١ ٩٧٣ ٠٣٦)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٦٣٣ ٥٧٠)	(٦ ٦٣٣ ٥٧٠)	-	(٦ ٦٣٣ ٥٧٠)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	١٩٢ ١٣٨ ٣١١	-	-	(١٩٢ ١٣٨ ٣١١)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤٧ ٥٠٨ ١٤٦)	-	٢٠٢ ٢٢٥	-	-	(٤٧ ٣٠٥ ٩٢١)	-	(٤٧ ٣٠٥ ٩٢١)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣									(١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣)	-	-	-
ارباح السنة	-	-	-	-		-	-	-	-	٨٤٧ ٠٨٨ ٤٥٥	٨٤٧ ٠٨٨ ٤٥٥	٩ ٦٣٦	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣ ٢٣٤ ٦٦٢ ٠٠٦	١٣٤ ٨٨٣ ٤٥٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢ ٢٠٠ ٤٣٦	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	٣٤٠ ٩٩٢ ٨١٢	١٩٩ ٦٢٩ ١٤٨	(١٠ ٨٠٥ ٤٦٠)	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٩٥٥ ٧١٥ ٥١٩	٤ ٨٧٩ ٣٤٠ ٧٩٢	١١٣ ٨٩١	٤ ٨٧٩ ٤٥٤ ٦٨٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد اربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١ ١٩٥ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

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

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

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعلمات البنك المركزى اللمصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات السنة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته 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

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

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٥ - ١الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

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

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

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.

* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.

* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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

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

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

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

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

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

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

٥ - ٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبويب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا 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 الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه -أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

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

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

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (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 فان المعلومات عن انشطة 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 أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول 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 يلي:

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
* شروط السداد المعجل ومد الأجل.
* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٥ - ٧ - ٣ إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – تقوم المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

٥ - ٧ - ٥ الاستبعاد

٥ - ٧ - ٥ - ١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

*أي أرباح او 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. وان 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 بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

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

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

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

٥ - ٧ - ٥ - ٢ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٥ - ٧ - ٦ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٦ - ١ الاصول المالية

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

٥ - ٧ - ٦ - ٢ الالتزامات المالية

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

٥ - ٧ - ٧ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات المالية

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

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٨ قياس القيمة العادلة

* تحدد المجموعة القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ 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.

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

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

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

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

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

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

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثانى

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً 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 مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية

بموجب المعيار الدولى رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.
* المديونيات المستحقة.
* عقود الضمانات المالية.
* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

تقوم المجموعة بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس 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 دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ١ - ١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر:

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

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

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

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

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

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
* سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

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

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

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

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

٥ - ١١ الاصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات فى شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الالى

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

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

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

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

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

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠%
الات ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠%

الأصول الثابتة المؤجرة

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

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

٥ - ١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥ - ١٤ مزايا العاملين

٥ - ١٤ - ١ نظم الاشتراك المحدد

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

٥ - ١٤ - ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥ - ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥ - ١٤ - ٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٥ - ١٤ - ٤ نظام المزايا العلاجية

تقوم المجموعة بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما تقوم المجموعة بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

٥ - ١٥ ضرائب الدخل

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

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

٥ - ١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥ - ١٧ المخصصات

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

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

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

٥ - ١٨ الاقتراض

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

٥ - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

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

٥ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

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

٥ - ٢٠ أرقام المقارنة

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

٥ - ٢١ التقارير القطاعية

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

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

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

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

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او 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 أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

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

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

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

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠١٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٢٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٤٪	AA
٤	٠,٠٠١٢٪	AA-
٥	٠,٠٠٢٢٪	A+
٦	٠,٠٠٣٦٪	A
٧	٠,٠٠٦٠٪	A-
٨	٠,٠١٠٥٪	BBB+
٩	٠,٠١٦٠٪	BBB
١٠	٠,٠٢٩٢٪	BBB-
١١	٠,٠٤٨٢٪	BB+
١٢	٠,٠٩٧٢٪	BB
١٣	٠,٢٠٤٩٪	BB-
١٤	٠,٥٤٥٠٪	B-
١٥	١,١٢٨٥٪	B
١٦	٣,١٢٨١٪	B-
١٧	٧,٩٩٩٥٪	CCC+
١٨	٢١,٠٠٣٠٪	CCC
١٩	٥١,٩٨٧٦٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٢١٩٪	AAA
٢	٠,٠٣٢٦٪	AA+
٣	٠,٠٥٢٧٪	AA
٤	٠,٠٩٦٢٪	AA-
٥	٠,١٣٨٣٪	A+
٦	٠,١٨٧٢٪	A
٧	٠,٢٥٣٥٪	A-
٨	٠,٣٥٤٠٪	BBB+
٩	٠,٤٥٦٥٪	BBB
١٠	٠,٦٥٤٥٪	BBB-
١١	٠,٨٨٦٠٪	BB+
١٢	١,٣٥١٢٪	BB
١٣	٢,١١٤٦٪	BB-
١٤	٣,٧٩٠٣٪	B-
١٥	٥,٨٢٣٨٪	B
١٦	١٠,٥١٤٢٪	B-
١٧	١٧,٨٤٨٨٪	CCC+
١٨	٣٠,٣٧٨٤٪	CCC
١٩	٥٣,١٩٤٣٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

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

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

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً 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 شهرا "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

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

٦-١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي
* مؤشر الطاقة
* مؤشر الأسهم
* تخفيض التصنيف الداخلى

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

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف 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 تستخدم لتحديد التصنيف:

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

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.
* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".
* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.
* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

الأفراد — ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٨ ٣٥٤ ٠٧١	-	-	٨ ٣٥٤ ٠٧١
متابعة خاصة	-	٥٢٣ ٤٠١	-	٥٢٣ ٤٠١
إخفاق	-	-	٣١٤ ٤٠٦	٣١٤ ٤٠٦
اجمالى القيمة الدفترية	٨ ٣٥٤ ٠٧١	٥٢٣ ٤٠١	٣١٤ ٤٠٦	٩ ١٩١ ٨٧٨
مخصص الخسارة	(١٣٨ ٩٣٠)	(٣١ ٠٤٥)	(١٥٧ ٠٨٥)	(٣٢٧ ٠٦٠)
صافى القيمة الدفترية	٨ ٢١٥ ١٤١	٤٩٢ ٣٥٦	١٥٧ ٣٢١	٨ ٨٦٤ ٨١٨

المؤسسات — ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٦ ٥٦١ ٠٥٣	-	-	١٦ ٥٦١ ٠٥٣
متابعة خاصة	-	٨٤٩ ١٣٦	-	٨٤٩ ١٣٦
إخفاق	-	-	٣٩٩ ٥٥٩	٣٩٩ ٥٥٩
اجمالى القيمة الدفترية	١٦ ٥٦١ ٠٥٣	٨٤٩ ١٣٦	٣٩٩ ٥٥٩	١٧ ٨٠٩ ٧٤٨
مخصص الخسارة	(١٢٢ ١٨٤)	(١٧٩ ٣٧٨)	(١٨٩ ٧٢٥)	(٤٩١ ٢٨٧)
صافى القيمة الدفترية	١٦ ٤٣٨ ٨٦٩	٦٦٩ ٧٥٨	٢٠٩ ٨٣٤	١٧ ٣١٨ ٤٦١

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٨٥٦ ٩٧١	٢ ٧٨٢ ١٠٩	-	٣٦٣٩ ٠٨٠
اجمالى القيمة الدفترية	٨٥٦ ٩٧١	٢ ٧٨٢ ١٠٩	-	٣٦٣٩ ٠٨٠
مخصص الخسارة	-	(٤ ٣٧٦)	-	(٤ ٣٧٦)
صافى القيمة الدفترية	٨٥٦ ٩٧١	٢ ٧٧٧ ٧٣٣	-	٣٦٣٤ ٧٠٤

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٩ ٨٩٤ ٦٠٤	-	-	١٩ ٨٩٤ ٦٠٤
اجمالى القيمة الدفترية	١٩ ٨٩٤ ٦٠٤	-	-	١٩ ٨٩٤ ٦٠٤
مخصص الخسارة	(٨ ٩٣١)	-	-	(٨ ٩٣١)
صافى القيمة الدفترية	١٩ ٨٨٥ ٦٧٣	-	-	١٩ ٨٨٥ ٦٧٣

الأصول الأخرى — ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٧٤٩ ٣٨٥	-	-	٧٤٩ ٣٨٥
اجمالى القيمة الدفترية	٧٤٩ ٣٨٥	-	-	٧٤٩ ٣٨٥
مخصص الخسارة	(٣ ٨١٨)	-	-	(٣ ٨١٨)
صافى القيمة الدفترية	٧٤٥ ٥٦٧	-	-	٧٤٥ ٥٦٧

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ -١ - ٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات 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.

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

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

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

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما 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 المحتفظ بها للأصول المالية الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٣٠ ٠٨٧	(٣٣٢)	٢٩ ٧٥٥	٥٤ ١٤٧
بطاقات ائتمان	٢٢٧ ٥٣٤	(١٦ ٩٦٥)	٢١٠ ٥٦٩	٣٣ ٢٥٤
قروض شخصية	٨ ٩٣٢ ٨٠٠	(٣٠٩ ٧٦٤)	٨ ٦٢٣ ٠٣٦	٢ ٠٨٣ ٨٦٦
قروض عقارية	١ ٤٥٨	-	١ ٤٥٨	١ ٨٨٠
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤ ٧١٧ ٤٢٢	(٢٠٨ ٥٧٦)	٤ ٥٠٨ ٨٤٦	٤٣٥ ٥٣٨
قروض مشتركة	١ ٤٣٥ ٠٤١	(٩٤ ٦١٢)	١ ٣٤٠ ٤٢٩	٥٤٩ ٨٩٧
قروض أخري	١١ ٦٥٧ ٢٨٣	(١٨٨ ٠٩٩)	١١ ٤٦٩ ١٨٤	٩٤٥ ٣٨٢
أجمالي الأصول	٢٧ ٠٠١ ٦٢٥	(٨١٨ ٣٤٨)	٢٦ ١٨٣ ٢٧٧	٤ ١٠٣ ٩٦٤

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٦-١ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

٦-١ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١- ٩ المشتقات

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

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

٦-١- ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة.ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦-١- ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦-١- ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	% ٠	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	% ١	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	% ١	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	% ٢	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	% ٢	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	% ٣	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	% ٥	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	% ٢٠	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	% ٥٠	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	% ١٠٠	D	ديون غير منتظمة

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٤ ٥٩٧ ٦٠٥ ٠٦٣	٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٨ ٦٩٦ ٣١٢ ٥٠٠	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢
أرصدة لدى البنوك	٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٦٥ ٨٠١ ٢٠٠	٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	٨ ٩٣٢ ٧٩٩ ٩٧٧	٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩
* بطاقات ائتمان	٢٢٧ ٥٣٤ ٠٠٦	٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦
* حسابات جارية مدينة	٣٠ ٠٨٦ ٥٧٦	٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥
* قروض عقارية	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٢ ٨٨٤ ٥٢٩
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٤ ٧١٧ ٤٢١ ٥١٣	٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨
* قروض مباشرة	١١ ٣٤٧ ٦٠٥ ٩٤٨	٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١
* قروض مشتركة	١ ٤٣٥ ٠٤٠ ٨٠٣	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥
* قروض أخرى	٣٠٩ ٦٧٩ ٤٨١	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤
إستثمارت مالية في أدوات دين	١١ ٣٣٨ ٤٩٥ ٧٨٨	٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩٢
أصول أخرى	٧٤٩ ٣٨٤ ٦٤٣	٤٦٦ ٢٨٤ ٣٨٢
	٥٦ ٠٢٢ ٥٠٣ ٧٢٨	**٤٠ ٢٨٩ ١٥٧ ٤٥١**

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٢٠ ١٤١ ٠٩٩	٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣
الأوراق المقبولة	٦٧٨ ٨٧١ ٣٣٩	٢٣٩ ٢٧٧ ٦٨٠
خطابات ضمان	٤ ٢٨٤ ٧٦٠ ٢٢٥	٢ ٧٥٧ ٧٧١ ٩٢٨
اعتمادات مستندية	١ ١١٠ ٩٤١ ٥٢٧	٤٠٤ ١٠٧ ٨٤٨
	٦ ١٩٤ ٧١٤ ١٩٠	**٣٦٠٥ ٣٢٩ ٠٢٩**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	٢٤ ٩١٥ ١٢٢ ٩٤٣	٨٥٦ ٩٧٠ ٨٥٩	١٩ ٤٥٢ ٠٨٢ ٨٥٧	١ ٣٥٦ ٦١٨ ٠٦٠
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٣٧٢ ٥٣٧ ٧٦٨	٢ ٧٨٢ ١٠٩ ٠٦٦	١ ٣٢٢ ٠٧٦ ٧١٠	٨٥٩ ١٦٧ ١٩٢
(ج) محل اضمحلال	٧١٣ ٩٦٥ ٠٩٨	-	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠	-
الإجمالي	**٢٧ ٠٠١ ٦٢٥ ٨٠٩**	**٣ ٦٣٩ ٠٧٩ ٩٢٥**	**٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧**	**٢ ٢١٥ ٧٨٥ ٢٥٢**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨١٨ ٣٤٧ ٥٣٤)	(٤ ٣٧٥ ٧٠٩)	(٧٧٥ ٦١١ ١٠٣)	(٢ ٠٩٢ ٠٤٣)
الصافي	**٢٦ ١٨٣ ٢٧٨ ٢٧٥**	**٣ ٦٣٤ ٧٠٤ ٢١٦**	**٢٠ ٥٣٦ ٨٠٣ ٤٢٤**	**٢ ٢١٣ ٦٩٣ ٢٠٩**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد				مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٢٨ ٢٣٥ ٦٧٠	٢.٣٧٨٢ ٩٠٥	٨ ١٢٠ ٥٩٤ ٦٢٤	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٣ ٩٧٩ ٣٥٤ ١٥٥	١٠ ٣٩٢ ٩٨٨ ٢٩٢	١ ٠٢٧ ٣٥٥ ٧٦٣	٣٠٩ ٦٧٩ ٤٨١	٢٤ ٠٦٣ ٤٤٨ ٣٩٥	٨٥٦ ٩٧٠ ٨٥٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٣٠ ٩٧٢ ٠٠٥	٦٤٧ ٦٠٦ ١٧١	١٧٣ ٠٩٦ ٣٧٢	-	٨٥١ ٦٧٤ ٥٤٨	-
الإجمالي	٢٨ ٢٣٥ ٦٧٠	٢.٣٧٨٢ ٩٠٥	٨ ١٢٠ ٥٩٤ ٦٢٤	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٤ ٠١٠ ٣٢٦ ١٦٠	١١ ٠٤٠ ٥٩٤ ٤٦٣	١ ٢٠٠ ٤٥٢ ١٣٥	٣٠٩ ٦٧٩ ٤٨١	٢٤ ٩١٥ ١٢٢ ٩٤٣	٨٥٦ ٩٧٠ ٨٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد				مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٠٥ ١٠٠ ٩٤٦	٧ ٧٨٤ ٧٤٤ ٣٤٩	١ ٠٩١ ٨٤٣ ٣٦٠	٢٩٣ ١٠٤ ٩٤٤	١٨ ٧٤٥ ٨٧٣ ٨١١	١ ٣٥٦ ٦١٨ ٠٦٠
٢- المتابعة العادية	-	-	-	.	٥٩ ٣٣٩ ٤١٨	٢١١ ٨٨٠ ٨٥٣	٣٩٩ ٨٣٢ ٧٧٥	٣٥ ١٥٦ ٠٠٠	٧٠٦ ٢٠٩ ٠٤٦	-
الإجمالي	٧٦ ١١٨ ٢٦٩	١٩٤ ٣٤٣ ٥٧٢	٦ ٦٩٧ ٧٣٣ ٨٤٢	٢ ٨٨٤ ٥٢٩	٢ ٦٦٤ ٤٤٠ ٣٦٤	٧ ٩٩٦ ٦٢٥ ٢٠٢	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤	١٩ ٤٥٢ ٠٨٢ ٨٥٧	١ ٣٥٦ ٦١٨ ٠٦٠

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٩٦٢٩٧٦	٥٠٤٧٥٠٠٦	-	٢٧٣٤٠٤٣٤٩	٢٢٣٠٣٧٨٠	٢٣٤٥٨٨٦٦٨	٥٨١٧٣٤٧٧٩	٢٧٨٢١٠٩٠٦٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦	٢٦٩٥٦٨	٧٩١١٥٧٨٦	-	٩٩٠٢٠٨٨	٥٩٥٢٩٩٢٢	-	١٤٨٨١٧٣٧٠	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٨٤٧٠	٤٢٣٧٥٤٢	٢٥٦٢٤٩٤٦٩	-	١٠٥٦٧٠٢٥	٥٥٩٢٨٥٧٨	-	٣٢٧٠٠١٠٨٤	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٦٤٣٤٦٩	٣٦٣٢٥٠٧	١٢٧٧٩٦٦٩٥	-	١٣٢٧٩٩٣٣٤	٣١١١٩٧٦١	-	٢٩٥٩٩١٧٦٦	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	-	١٧٨٤٦٤١٠	١١٤٦٣٥٩		١٨٩٩٢٧٦٩	-
الإجمالي	٦٦١٩٤٥	٩١٠٢٥٩٣	٥١٣٦٣٦٩٥٦	-	٤٤٤٥١٩٢٠٦	١٧٠٠٢٨٤٠٠	٢٣٤٥٨٨٦٦٨	١٣٧٢٥٣٧٧٦٨	٢٧٨٢١٠٩٠٦٦
القيمة العادلة للضمانات	٦٤٠٦٧١	٢٠٢٨٠٤٥	٧٨٦١٧٤٠١	-	٢٤٠٣٢٩٨٣٠	٤١٤١٦٧٤٣	-	٣٦٣٠٣٢٦٩٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٤٠٣٩٢	٨٥٢٥٥٣	-	٤٠٩٥٦٢٩٧٠	٣٠٤٥٧٧٦٢	-	٤٤٠٩١٣٦٧٧	٨٥٩١٦٧١٩٢
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٠٢٠٨	٤٨١٦٤٩	١١٠٥٣٣٠٢٣	-	١١٥٢٤٤٧٩٢	٦٦٤٩٧٦٠٩	-	٢٩٢٧٨٧٢٨١	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٩٢٥٨٩	١٥٠٧٣٣٤٣	٣٤١٧٥٥٩٧٩	-	٦٥	٣٢٣٣١٩٤٧	-	٣٨٩٢٥٣٩٢٣	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٤١٤٣	٩٧٦٤٠٠	١٩٥٤٨٩٥٣٣	-	٤٥٦٥	٢٦٣٧١٨٨	-	١٩٩١٢١٨٢٩	-
الإجمالي	١٣٦٩٤٠	١٦٥٧١٧٨٤	٦٤٨٦٣١٠٨٨	-	٥٢٤٨١٢٣٩٢	١٣١٩٢٤٥٠٦	-	١٣٢٢٠٧٦٧١٠	٨٥٩١٦٧١٩٢
القيمة العادلة للضمانات	١٠٤٤٣١	٥١١٧١٣٢	٢٤٠٥٩٣٨٨٩	-	٢٠٣٥٤٦٩٨٨	٦٧٧٣٤٨٠٦		٥١٧٠٩٧٢٤٦	-

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	١ ١٨٨ ٩٦١	١٤ ٦٤٨ ٥٠٨	٢٩٨ ٥٦٨ ٣٩٧	٢٦٢ ٥٧٦ ١٤٧	١٣٦ ٩٨٣ ٠٨٥	٧١٣ ٩٦٥ ٠٩٨
القيمة العادلة للضمانات	٨٥٨ ٠٨٦	٤ ٧٠٤ ٠٤٤	١٦ ٩٧٦ ٢٣١	٢٠ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٦ ٤٠٠	٤٢ ٨٢٤ ٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	أفراد			مؤسسات		
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم و لا توجد متأخرات	١٨١ ٨٥٦	٤ ٩٣٨ ١٩٠	١٣١ ٧٢١ ٤٩٩	٣٠٤ ٥٨٠ ٦٩٢	٩٦ ٨٣٢ ٧٢٣	٥٣٨ ٢٥٤ ٩٦٠
القيمة العادلة للضمانات	٣١ ٢٦٥	١ ٢٣٢ ٣٤٧	٢٢٦ ٦٤٦	٤١ ٩٤٨ ٣٥٨	١٢٣	٤٣ ٤٣٨ ٧٣٩

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٦ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧	١٣ ٨٧١ ٥٤٢
أفراد		
* قروض شخصية	٣٧ ٠٨٢ ٣٧٩	٢١ ٨٢٦ ٩٨٣
* بطاقات إئتمان	٣ ٠٨٧ ٣٢٨	٢ ٢٨٤ ٧٧٦
	٦٧ ٥٦٢ ٧٨٤	٣٧ ٩٨٣ ٣٠١

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من AA+ حتى AA -	-	٤٦٠ ٧٤٧ ٠٧٩	٤٦٠ ٧٤٧ ٠٧٩
أقل من A-	٨ ٥٥٦ ١٠٨ ٠١١	١٠ ٨٧٧ ٧٤٨ ٧٠٨	١٩ ٤٣٣ ٨٥٦ ٧١٩
الإجمالى	٨ ٥٥٦ ١٠٨ ٠١١	١١ ٣٣٨ ٤٩٥ ٧٨٧	١٩ ٨٩٤ ٦٠٣ ٧٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من A+ حتى A-	-	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١	٤٣٦ ٦٢٤ ٩٤١
أقل من A-	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٦ ٣٤٥ ٦٥٠ ١٥٠	١٠ ٦٩١ ٦٠٩ ٢٣٢
الإجمالى	٤ ٣٤٥ ٩٥٩ ٠٨٢	٦ ٧٨٢ ٢٧٥ ٠٩١	١١ ١٢٨ ٢٣٤ ١٧٣

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٤ ٥٩٧ ٦٠٥	-	-	-	-	-	٤ ٥٩٧ ٦٠٥
اذون خزانة و أدوات دين	٨ ٦٩٦ ٣١٣	-	-	-	-		٨ ٦٩٦ ٣١٣
أرصدة لدى البنوك	٢ ٠٩٧ ٤٢٩	-	-	-	٩٤٣ ٥٤٣	٣٢٣٠٧	٣ ٠٧٣ ٢٧٩
قروض و تسهيلات للبنوك	٥٦٥ ٨٠١	-	-	-		-	٥٦٥ ٨٠١
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٦ ٦٣٦ ٩٦٧	١ ٢٦٣ ٦٦٧	٧٢٧ ٦٢٠	٣٠٤ ٥٤٥	-	-	٨ ٩٣٢ ٧٩٩
بطاقات ائتمان	١٩٤ ٢٨٥	٢٠ ٠٢٥	٩ ٨٣٣	٣ ٣٩١	-	-	٢٢٧ ٥٣٤
حسابات جارية مدينة	١٠ ٨٩٣	٣ ٧٥٨	١٤ ١٦٠	١ ٢٧٦	-	-	٣٠ ٠٨٧
قروض عقارية	١ ٤٥٨	-	-	-	-	-	١ ٤٥٨
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٤ ٢٧٨ ٥٥٧	٣١٩ ٤٣١	١١٩ ٤٣٢	١	-	-	٤ ٧١٧ ٤٢١
قروض مباشرة	٩ ٦٨٣ ١٣٤	١ ٥٠٣ ٦٧٩	١٥٢ ٢٨٧	٨٥٠٦	-	-	١١ ٣٤٧ ٦٠٦
قروض مشتركة	١ ٣٦٥ ٢٨٦	٦٩ ٧٥٥	-	-	-	-	١ ٤٣٥ ٠٤١
قروض اخرى	٣٠ ٠ ٩٩٨	-	-	٨٦٨١	-	-	٣٠ ٩٦٧٩
إستثمارت مالية فى أدوات دين	١١ ٣٣٨ ٤٩٦	-	-	-	-		١١ ٣٣٨ ٤٩٦
أصول اخرى	٧٤٩ ٣٨٥	-	-	-	-	-	٧٤٩ ٣٨٥
الاجمالى فى نهاية السنة	٥٠ ٥١٦ ٦٠٧	٣ ١٨٠ ٣١٥	١ ٠٢٣ ٣٣٢	٣٢٦ ٤٠٠	٩٤٣ ٥٤٣	٣٢٣٠٧	٥٦ ٠٢٢ ٥٠٤
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٠	٣٤ ٨٦٣ ٣٠٠	٢ ٦٧٧ ٧٢٩	٩٠٦ ٧٤٤	٣٠٦ ٥٥٢	١ ٥١٥ ٦٥٥	١٩ ١٧٧	٤٠ ٢٨٩ ١٥٧

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١												
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٥٩٧ ٦٠٥	-	٤ ٥٩٧ ٦٠٥
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٦٩٦ ٣١٣	-	٨ ٦٩٦ ٣١٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٧٣ ٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣ ٠٧٣ ٢٧٩
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٥٦٥ ٨٠١	-	-	-	-	-	-	٥٦٥ ٨٠١
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد:														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٩٣٢ ٧٩٩	٨ ٩٣٢ ٧٩٩
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧ ٥٣٤	٢٢٧ ٥٣٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠ ٠٨٧	٣٠ ٠٨٧
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٥٨	١ ٤٥٨
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٦٤٢ ٦٢٥	١ ٢٢٩ ٤٨٠	٨٢ ٣٣٦	٦٩ ٣٣٨	٦٩ ٧٨٥	١ ٣٩٥	٦٨٦ ٣٨٦	١ ٠٣٩ ٤٠٨	٣٨٩ ٥٧١	٢٤٢ ٥٧٩	٢٦٤ ٥١٨	-	-	٤ ٧١٧ ٤٢١
قروض مباشرة	٢ ١٢٨ ٣٧١	٢ ٨٣١ ٤٦٢	٥٣٥ ٨٩٤	٥٨٠ ٦٨٠	١٩٤ ٤٩٥	٧٥ ٥٦١	١ ٨٢٧ ٠٧٦	٥٠٥ ٠٩١	٦٦١ ٢٣٤	١٥٨ ٧١٥	١ ٨٤٩ ٠٢٧	-	-	١١ ٣٤٧ ٦٠٦
قروض مشتركة	-	٤٢٤ ٧٧٧	-	١٠٦ ٦٠٢	-	-	٨٩ ٨٧٦	-	١١٤ ٧٠٠	٦٩٩ ٠٨٦	-	-	-	١ ٤٣٥ ٠٤١
قروض اخرى	٢٣ ١١٩	-	-	-	-	-	-	-		٢٥١ ٣٢٠	٣٥ ٢٤٠	-	-	٣٠٩ ٦٧٩
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	١١ ٣٣٨ ٤٩٦	-	١١ ٣٣٨ ٤٩٦
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩ ٣٨٥	-	-	٧٤٩ ٣٨٥
الاجمالى فى نهاية السنة	٢ ٧٩٤ ١١٥	٤ ٤٨٥ ٧١٩	٦١٨ ٢٣٠	٧٥٦ ٦٢٠	٢٦٤ ٢٨٠	٧٦ ٩٥٦	٦ ٢٤٢ ٤١٨	١ ٥٤٤ ٤٩٩	١ ١٦٥ ٥٠٥	١ ٣٥١ ٧٠٠	٢ ٨٩٨ ١٧٠	٢٤ ٦٣٢ ٤١٤	٩ ١٩١ ٨٧٨	٥٦ ٠٢٢ ٥٠٤
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢٠	٢ ٤٢٣ ٣٤٠	٣ ٥٠٢ ٣١٧	١٩٦ ٧٣٥	٧٣٠ ٣٦٦	٢٨٩ ٦٧١	١٢٣ ٨٧٤	٤ ٤١٥ ٦٥٥	٦٨٢ ٢٤٥	٧٧٨ ٤٩٦	١ ٥٤١ ٥٣٦	١ ٥٣٤ ٠٩٢	١٦ ٢٩٧ ٥٦٨	٧ ٧٧٣ ٢٦٢	٤٠ ٢٨٩ ١٥٧

٦-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

٦-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع 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 (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة 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 الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٦-٢ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
خطر أسعار الصرف	٣١٧ ٩٤٧	٣٦٠ ١٤٩	٢٥٤ ٦٤٥	٦٠٢ ٠٤١	٦٨١ ٩٥١	٤٨٢ ١٧٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٣١٧ ٩٤٧	٣٦٠ ١٤٩	٢٥٤ ٦٤٥	٦٠٢ ٠٤١	٦٨١ ٩٥١	٤٨٢ ١٧٦

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

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

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤ ٥٨٠ ٢٣٥	٧٩ ٤٠٦	٨ ٦٣٧	١ ٧٢١	٣ ٨٩١	٤ ٦٧٣ ٨٩٠
أرصدة لدى البنوك	١٤ ٣٦٨	٢ ٣٦٦ ١٢١	٢١٢ ٩٣٤	٤١ ١٤٣	٨٢٢ ٩٣٩	٣ ٤٥٧ ٥٠٥
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٦٥ ٨٠١	-	-	-	٥٦٥ ٨٠١
**قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤ ٧٠٨ ٤١٧	٢ ٢٤٨ ٣٥٦	٤٤ ٨٥٣	-	-	٢٧ ٠٠١ ٦٢٦
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٧٥ ١٤٢	-	-	-	-	٧٥ ١٤٢
من خلال الدخل الشامل	١٧ ٩٨٥ ٨٨٥	١ ٠٠١ ٠٧٢	٥١ ٨٠٤	-	-	١٩ ٠٣٨ ٧٦١
بالتكلفة المستهلكة	١ ٥٠٧ ٨١٠	٢٤٨ ٥٦٦	-	-	-	١ ٧٥٦ ٣٧٦
استثمارات عقارية	٤ ٢٣١	-	-	-	-	٤ ٢٣١
اصول مالية اخرى	١ ٦٦٣ ١٧٩	٢٤ ٠٢٠٥	٧٧ ٦٣٣	-	١٢ ٤٦١	١ ٩٩٣ ٤٧٨
إجمالي الأصول المالية	٥٠ ٥٣٩ ٢٦٧	٦ ٧٤٩ ٥٢٧	٣٩٥ ٨٦١	٤٢ ٨٦٤	٨٣٩ ٢٩١	٥٨ ٥٦٦ ٨١٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٢٤٨ ٣٠٧	٥٤ ٢٩٣	٩٦٩	٩٦٣	١	٢٣٠ ٤٥٣
ودائع للعملاء	٤٢ ٥٨٥ ٧٥٢	٤ ٠٢٦ ٩٤٦	٣٧٨ ٤٢٢	٤٢ ٠٢٠	٨٣٦ ٥٨٩	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩
التزامات مالية اخرى	٥ ٧٤٨ ٢٤٨	٢ ٦٢٦ ٤٠٤	١٥ ٧٣٤	٧٧	٢ ٠٨٥	٨ ٣٩٢ ٥٤٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠ ٥٨٢ ٣٠٧	٦٧ ٧٦٤٣	٣٩٥ ١٢٥	٤٣ ٠٦٠	٨٣٨ ٦٧٥	٥٨ ٥٦٦ ٨١٠
صافي المركز المالى	(٤٣ ٠٤٠)	٤١ ٨٨٤	٧٣٦	(١٩٦)	٦١٦	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٠ ١٢٤	١١٠ ٠١٧	-	-	-	١٢٠ ١٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
إجمالي الأصول المالية	٣٦ ٣٠٦ ٦٣٩	٥ ٨١١ ٧٣٨	٢٤٧ ١٦٩	٤٦ ٠٠٣	٢٩ ٦٢٨	٤٢ ٤٤١ ١٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦ ٢٧٤ ٩٨٢	٥ ٨٤٥ ١١٧	٢٤٥ ٦٧٤	٤٦ ٣٨٠	٢٩ ٠٢٤	٤٢ ٤٤١ ١٧٧
صافي المركز المالى	٣١ ٦٥٧	(٣٣ ٣٧٩)	١ ٤٩٥	(٣٧٧)	٦٠٤	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٩٤ ٠٤٧	١١٠ ١٢٥	-	-	-	٢٠٤ ١٧٢

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

٢-٦ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

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

(بالألف جنيه)

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٥٠٥٦١٦٦	٥٠٥٦١٦٦
ارصدة لدى البنوك	٢٥٩٩٥٧٤	١٧٢٨٨٤	-	١٥٧١٦٧	-	-	١٤٢٤٥٠	٣٠٧٢٠٧٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١٢٥٧١	-	-	-	-	١٥٦٢٨٦	-	٥٦٢٦٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٥٢٤٩٨٨	٩٨٦٢٩٠٧	٥٦٢٢٣٥	١٦٧٩١١٧	٣٥٩٣٣١٣	٢٦١٩٦٤٨	٣٤١٠٧٠	٢٦١٨٣٢٧٨
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	١٦٠١٢	٢٧٤٤٢	١٥٨٩٢	٨٨١٩	-	-	٦٩٧٧	٧٥١٤٢
من خلال الدخل الشامل	٨٥٣٨٣٤	٢٥١٩٧٥٨	١١٣٠٣٨٩	٤٦٤٦٠٥٧	٥١٩٤٣٠٢	٣٧٩٤٢٤٦	٣٤٨٠١٢	١٨٤٨٦٥٩٨
بالتكلفة المستهلكة	-	١٥٦٧٣	-	٧٧١٣٩	٦٥٦٢٩٤	١٠٠٣٣١٧	-	١٧٥٢٤٢٣
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤٢٣١	٤٢٣١
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١١٢١٤١٤	١١٢١٤١٤
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٠٦٢٦	٢٠٦٢٦
اصول ثابته وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٥٠٨٨٥٢	٥٠٨٨٥٢
اجمالى الاصول المالية	**١١٣٠٦٩٧٩**	**١٢٥٩٨٦٦٤**	**١٨٠٢٢٨٨**	**٦٥٦٨٢٩٩**	**٩٤٤٣٩٠٩**	**٧٥٧٣٤٩٧**	**٧٥٤٩٧٩٨**	**٥٦٨٤٣٤٣٤**
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٧٢٢٧٣	-	-	-	-	-	٣٢٢٦٠	٢٣٠٤٥٣٣
ودائع العملاء	١١٩١٢١١٦	٨٧٤١٧٦٧	٥٤٧٨٣٧٨	١٠٩٠٢٥١٣	٥٨٦٨٠٣٦	١٧١٣٩٤٣	٣٢٥٢٩٧٦	٤٧٨٦٩٧٢٩
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١٥٣١٩٢٥	١٥٣١٩٢٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٧٣٢٧٣	١٧٣٢٧٣
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٨٤٥١٩	٨٤٥١٩
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١١٤	١١٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٤٨٧٩٣٤١	٤٨٧٩٣٤١
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	**١٤١٨٤٣٨٩**	**٨٧٤١٧٦٧**	**٥٤٧٨٣٧٨**	**١٠٩٠٢٥١٣**	**٥٨٦٨٠٣٦**	**١٧١٣٩٤٣**	**٩٩٥٤٤٠٨**	**٥٦٨٤٣٤٣٤**
فجوة اعادة التسعير	**(٢٨٧٧٤١٠)**	**٣٨٥٦٨٩٧**	**(٣٦٧٦٠٩٠)**	**(٤٣٣٤٢١٤)**	**٣٥٧٥٨٧٣**	**٥٨٥٩٥٥٤**	**(٢٤٠٤٦١٠)**	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
اجمالى الاصول المالية	٨٧٧٧٥٧٩	٧٩٦٣٧٢١	١٨٥٥٢٩٧	٤٠٦٥١٥٦	٥٣٠٥٨٤٤	٥٧٢٤٤٨١	٧٦١٦٨٢٢	٤١٣٠٨٩٠٠
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٣٧٨٨٥٧٧	٧٦٦٧٤٥٧	٢٩٦٢٦٣٢	٥٨٧٦٠١٧	٣١٩٥٣٢٥	٨١٣٦٩	٧٧٣٧٥٢٣	٤١٣٠٨٩٠٠
فجوة اعادة التسعير	**(٥٠١٠٩٩٨)**	**٢٩٦٢٦٤**	**(١١٠٧٣٣٥)**	**(١٨١٠٨٦١)**	**٢١١٠٥١٩**	**٥٦٤٣١١٢**	**(١٢٠٧٠١)**	-

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 (قبل ١ يناير ٢٠١٩ : المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦ - ٢ - ٤ خطر السيولة

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

٦ - ٢ - ٤ - ١ 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. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

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

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

٦ - ٢ - 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 والآجال.

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٤-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						(بالألف جنيه)
مستحق للبنوك المحلية	٢ ٢٦١ ٥٠٦	-	-	-	-	-	٢ ٢٦١ ٥٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤٧ ٠٦٢	-	-	-	-	-	٤٧ ٠٦٢
ودائع العملاء	٤ ٤٩٣ ٧١٦	٦ ٩٢٥ ٣٣٧	٢ ٦٤٩ ٩٩٩	٤ ٧٧٤ ٣٤٥	٦ ٩٠٥ ٠٨٩	٢٤ ٦٣٨ ٢٣٨	٥٠ ٣٨٦ ٧٢٤
التزامات اخري	١ ٤٢٠ ٤٤١	-	-	-	-	٨٤ ٥١٩	١٥٠ ٤٩٦٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨ ٢٢٢ ٧٢٥	٦ ٩٢٥ ٣٣٧	٢ ٦٤٩ ٩٩٩	٤ ٧٧٤ ٣٤٥	٦ ٩٠٥ ٠٨٩	٢٤ ٧٢٢ ٧٥٧	٥٤ ٢٠٠ ٢٥٢
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	١٨ ٦٨٤ ٧٢٢	٥ ٣٣١ ٧٤٤	٥ ٩٢٧ ٦٠٤	١٤ ٧٠٨ ٣٢٦	١٥ ٦١٣ ٧٠٤	٧٩٨٣ ٣٨٠	٦٨ ٢٤٩ ٤٨٠

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						(بالألف جنيه)
مستحق للبنوك المحلية	١٧٠٢٦٦١	-	-	-	-	-	١٧٠٢٦٦١
مستحق للبنوك الخارجية	٤٢٩٤١	-	-	-	-	-	٤٢٩٤١
ودائع العملاء	٧ ٦٣٤ ٣٤٠	٥ ١٧١ ٦٥٨	١ ٥٥٨ ٣٢٠	٢ ٩٥٠ ٧٣٧	٤ ٤٩١ ٧٩١	١٣ ٠٠٨ ٣٢٧	٣٤ ٨١٥ ١٧٣
التزامات اخري	١ ٥٣٦ ٧١٤	-	-	-	-	٨٢ ٧٠٦	١٦١٩ ٤٢٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠ ٩١٦ ٦٥٦	٥ ١٧١ ٦٥٨	١ ٥٥٨ ٣٢٠	٢ ٩٥٠ ٧٣٧	٤ ٤٩١ ٧٩١	١٣ ٠٩١ ٠٣٣	٣٨ ١٨٠ ١٩٥
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	١٠ ٧٦٧ ١٣٠	٣ ٧٠٧ ٩٨٩	٤ ٣١٢ ٤٧٥	١١ ٧٢٧ ٦٢٩	١٣ ٨٥٣ ٢٤٩	٦ ٠٩٢ ٦٧٤	٥٠ ٤٦١ ١٤٦

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

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

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ 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 مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣ ٠٧٢ ٠٧٥	١ ٦٦٥ ٦١٦	٣ ٠٧٢ ٠٧٥	١ ٦٦٥ ٦١٦
قروض متداولة	١٠ ٤٥٨ ١٠٠	١١ ٢١٠ ٣٥٥	١٠ ٤٥٨ ١٠٠	١١ ٢١٠ ٣٥٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣٠٤ ٥٣٣	١ ٧٤٤ ٠١٠	٢٣٠٤ ٥٣٣	١ ٧٤٤ ٠١٠
ودائع العملاء المتداولة	٤٠ ٢٧١ ٤٦٥	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠	٤٠ ٢٧١ ٤٦٥	٢٩ ٤٥٤ ٢٦٠

٦-٢-٥-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٥-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٥-٣ استثمارات في أوراق مالية

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

٦-٢-٥-٤ المستحق لبنوك أخرى و للعملاء

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.

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥-٥ ادوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول 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 بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

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

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

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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 الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣ ٢٣٤ ٦٦٢	١ ٦١٧ ٣٣١
الاحتياطي العام	١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠
الاحتياطي القانوني	١٣٤ ٨٨٣	١٣٤ ٢٩٩
الاحتياطي الرأسمالي	٢ ٢٠١	٢ ٢٠١
أحتياطى المخاطر العام	٤ ٢٤٢	٤ ٢٤٢
أرباح محتجزة	١٠٨ ٦٢٧	١ ٩١٩ ٣٢٤
أرباح مرحلية	٨٤٧ ٠٨٨	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٣٣٠ ١٨٧	٣٧٧ ٤٩٣
حقوق الأقلية	١١٤	١٠٤
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٣٧ ٧٤٨)	(٢٠ ٨٠٦)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٤ ٦٣٧ ٧٩٦**	**٤ ٠٤٧ ٧٢٨**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١ ٩٢٦	١ ٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٢٨٢ ٧١٢	٢١٦ ٢٠٢
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٢٨٤ ٦٣٨**	**٢١٨ ١٢٨**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٤ ٩٢٢ ٤٣٤**	**٤ ٢٦٥ ٨٥٦**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٢٨ ١٥٦ ٤٢٥	٢٢ ١٥٨ ٣٥٠
إجمالى مخاطر السوق	٩ ٩١٥	١٤٨ ١٦٩
إجمالى مخاطر التشغيل	٣ ٢٠٣ ٣٦٣	٢ ٦٧٩ ٨٧٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٣١ ٣٦٩ ٧٠٣**	**٢٤ ٩٨٦ ٣٩٨**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٥,٦٩**	**% ١٧,٠٧**

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

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

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

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	٤ ٦٣٧ ٧٩٦	٤ ٠٤٧ ٧٢٨
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٧ ٠٦٧ ١٦٢	٤١ ٤٨٥ ٩٢٤
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٣ ١٢٦ ٩٠٦	٢ ٠٥٨ ٢٢٩
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٦٠ ١٩٤ ٠٦٨	٤٣ ٥٤٤ ١٥٣
نسبة الرافعة المالية	% ٧,٧٠	% ٩,٣٠

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية	٤٦٠ ٥١١ ٤٢٠	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٤ ٥٩٧ ٦٠٥ ٠٦٣	٥ ١٦٦ ٤٣٩ ١١٦
	٥ ٠٥٨ ١١٦ ٤٨٣	**٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٩٥٠ ٩١٩)	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)
	٥ ٠٥٦ ١٦٥ ٥٦٤	**٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦**
نقدية	٤٦٠ ٥١١ ٤١٩	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧
أرصدة بدون عائد	٤ ٢١٣ ٣٧٨ ٨٩٩	٤ ٧٧٢ ٢٨٧ ٠٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٨٤ ٢٢٦ ١٦٥	٣٩٤ ١٥٢ ٠٣٤
	٥ ٠٥٨ ١١٦ ٤٨٣	**٥ ٦١١ ٢٥٥ ٤٣٣**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٩٥٠ ٩١٩)	(٢ ٠٨٨ ٧١٧)
	٥ ٠٥٦ ١٦٥ ٥٦٤	**٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦**
أرصدة متداولة	**٥ ٠٥٦ ١٦٥ ٥٦٤**	**٥ ٦٠٩ ١٦٦ ٧١٦**

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٣٠٦ ٨٨٦ ٣٧٥	٤١٣ ١١٧ ١٨٨
ودائع	٢ ٧٦٦ ٣٩٢ ٣٥٠	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠
	٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١ ٢٠٣ ٥٩٨)	-
	٣ ٠٧٢ ٠٧٥ ١٢٧	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
بنوك مركزية	٩ ٦٧٧ ١٥٦	٢ ٨٩٤ ٧٠٦
بنوك محلية	٢ ٠٨٧ ٧٥١ ٩٦٩	١٢٧ ٨٨٨ ٥٢٥
بنوك خارجية	٩٧٥ ٨٤٩ ٦٠٠	١ ٥٣٤ ٨٣٢ ٥٠٧
	٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
	٣ ٠٧٢ ٠٧٥ ١٢٧	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
أرصدة بدون عائد	١٤٢ ٤٥٠ ١٧٤	١٤٩ ١٢٧ ٤٦٦
أرصدة ذات عائد متغير	١٦٤ ٤٣٦ ٢٠١	٢٦٣ ٩٨٩ ٧٢٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٢ ٧٦٦ ٣٩٢ ٣٥٠	١ ٢٥٢ ٤٩٨ ٥٥٠
	٣ ٠٧٣ ٢٧٨ ٧٢٥	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
	٣ ٠٧٢ ٠٧٥ ١٢٧	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**
أرصدة متداولة	**٣ ٠٧٢ ٠٧٥ ١٢٧**	**١ ٦٦٥ ٦١٥ ٧٣٨**

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض لأجل	٥٦٥ ٨٠١ ٢٠٠	٥٥٠ ١٦٩ ٥١٤
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ١٧٢ ١١١)	(٢ ٠٩٢ ٠٤٣)
	٥٦٢ ٦٢٩ ٠٨٩	**٥٤٨ ٠٧٧ ٤٧١**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أفراد		
قروض شخصية	٨ ٩٣٢ ٧٩٩ ٩٧٧	٧ ٤٧٨ ٠٨٦ ٤٢٩
بطاقات ائتمان	٢٢٧ ٥٣٤ ٠٠٦	٢١٥ ٨٥٣ ٥٤٦
حسابات جارية مدينة	٣٠ ٠٨٦ ٥٧٦	٧٦ ٤٣٧ ٠٦٥
قروض عقارية	١ ٤٥٧ ٥٠٥	٢ ٨٨٤ ٥٢٩
اجمالى (١)	**٩ ١٩١ ٨٧٨ ٠٦٤**	**٧ ٧٧٣ ٢٦١ ٥٦٩**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤ ٧١٧ ٤٢١ ٥١٣	٣ ٤٩٣ ٨٣٣ ٤٤٨
قروض مباشرة	١١ ٣٤٧ ٦٠٥ ٩٤٨	٨ ٢٢٥ ٣٨٢ ٤٣١
قروض مشتركة	١ ٤٣٥ ٠٤٠ ٨٠٣	١ ٤٩١ ٦٧٦ ١٣٥
قروض أخرى	٣٠٩ ٦٧٩ ٤٨١	٣٢٨ ٢٦٠ ٩٤٤
اجمالى (٢)	**١٧ ٨٠٩ ٧٤٧ ٧٤٥**	**١٣ ٥٣٩ ١٥٢ ٩٥٨**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٢٧ ٠٠١ ٦٢٥ ٨٠٩**	**٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨١٨ ٣٤٧ ٥٣٤)	(٧٧٦ ٦٠٠ ٠٧٠)
	٢٦ ١٨٣ ٢٧٨ ٢٧٥	**٢٠ ٥٣٥ ٨١٤ ٤٥٧**
أرصدة متداولة	١٠ ٤٥٨ ٠٩٩ ٧٠٣	١١ ٢١٠ ٣٥٥ ٣٨٣
أرصدة غير متداولة	١٦ ٥٤٣ ٥٢٦ ١٠٦	١٠ ١٠٢ ٠٥٩ ١٤٤
	٢٧ ٠٠١ ٦٢٥ ٨٠٩	**٢١ ٣١٢ ٤١٤ ٥٢٧**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٤٨ ٢٥٢ ٠٨٦	١٢ ٨٤٩ ٧١٠	١٥٧ ٨٨٥	-	٢٦١ ٢٥٩ ٦٨١
عبء الاضمحلال	٣١٣ ٦١٤ ٠٠٩	١٦ ٥٨٣ ٩٧٢	١٧٤ ١٥٦	-	٣٣٠ ٣٧٢ ١٣٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٣٧ ٠٨٢ ٣٧٩	٣ ٠٨٧ ٣٢٨	-	-	٤٠ ١٦٩ ٧٠٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٨٩ ١٨٤ ٨٩٣)	(١٥ ٥٥٦ ٤٣٣)	-	-	(٣٠٤ ٧٤١ ٣٢٦)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٠٩ ٧٦٣ ٥٨١	١٦ ٩٦٤ ٥٧٧	٣٣٢ ٠٤١	-	٣٢٧ ٠٦٠ ١٩٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٤٢ ٤٣١ ٢٥١	١٤٣ ١٠٠ ٨٩١	١٣ ٠١١ ٣٢٠	١ ٠٩٠ ٥١٢	٤٩٩ ٦٣٣ ٩٧٤
(رد) عبء الاضمحلال	(١٣٣ ٨٣١ ٦٨٨)	١٣١ ٩٩٣ ٤٦٩	٦٥ ٩٦٢ ٢٤٤	٧٧٤ ٨٤٤	٦٤ ٨٩٨ ٨٦٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧	-	-	٢٧ ٣٩٣ ٠٧٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٠٠ ٢٣٨ ٦٩٧)	-	-	(١٠٠ ٢٣٨ ٦٩٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٣ ١٨٤)	(٣٠٨ ٤٩٥)	(٦٨ ٢٠٩)	-	(٣٩٩ ٨٨٨)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٠٨ ٥٧٦ ٣٧٩	٢٠١٩٤٠ ٢٤٥	٧٨ ٩٠٥ ٣٥٥	١ ٨٦٥ ٣٥٦	٤٩١ ٢٨٧ ٣٣٥

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	١١٢٣٠١٢٢٨	٥٢٠٤٠٩٥	٩٢١٨٦	-	١١٧٥٩٧٥٠٩
عبء الاضمحلال	٢٠١٨٣٢٧٢٧	١٠٦٢٣٦٧٨	٦٥٦٩٩	-	٢١٢٥٢٢١٠٤
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٢١٨٢٦٩٨٣	٢٢٨٤٧٧٦	-	-	٢٤١١١٧٥٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٨٧٧٠٨٨٥٢)	(٥٢٦٢٨٣٩)	-	-	(٩٢٩٧١٦٩١)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٤٨٢٥٢٠٨٦	١٢٨٤٩٧١٠	١٥٧٨٨٥	-	٢٦١٢٥٩٦٨١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٤٠٧٣٢٥٦٦	٨٣٣٣٦٨٦٢	٦٤٠٣٠٩٣٦	١٤٩٩٧٩	٣٨٨٢٥٠٣٤٣
عبء (رد) الاضمحلال	١٠٢٥٣٢٦٦٨	٤٦٩٩٤٢٢١	(٥٠٩٣٨٤٣٠)	٩٤٠٥٣٣	٩٩٥٢٨٩٩٢
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	١٣٨٧١٥٤٢	-	-	١٣٨٧١٥٤٢
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٣٨٥٤٨)	-	-	(١٣٨٥٤٨)
إعادة تبويب	-	١٦٢١٥١٦٧	-	-	١٦٢١٥١٦٧
فروق تقييم عملات أجنبية	(٨٣٣٩٨٣)	(١٤٧١٩٣٨)	(٨١١٨٦)	-	(٢٣٨٧١٠٧)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٤٢٤٣١٢٥١	١٥٨٨٠٧٣٠٦	١٣٠١١٣٢٠	١٠٩٠٥١٢	٥١٥٣٤٠٣٨٩

١١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	٤٧ ٠٧٩	١ ٤١٨ ٦٧٠
وثائق صناديق الاستثمار	٧٥ ٠٩٤ ٦٨٢	٤٦ ٢٩١ ٣٤٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٧٥ ١٤١ ٧٦١**	**٤٧ ٧١٠ ٠١٢**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٩ ٥٨٢ ٤٧٨ ٠٠٢	٥ ٤٥٩ ٤٠٦ ١٠٦
اذون خزانة	٨ ٥٥٦ ١٠٨ ٠١١	٤ ٣٦٦ ٤٠٣ ٤٩٧
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٣٠٣ ٦٣١ ٥١٧	٢٩٩ ٨٥٦ ٤٧٨
غير مدرجة فى السوق	٤٤ ٣٨٠ ٠٣١	٤١ ٠٨٥ ٨١٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٨ ٤٨٦ ٥٩٧ ٥٦١**	**١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	١ ٧٥٦ ٠١٧ ٧٨٥	١ ٣٢٢ ٨٦٨ ٩٨٦
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٥٩٤ ٥٥١)	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١ ٧٥٢ ٤٢٣ ٢٣٤**	**١ ٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٩ ٨٩١ ٠٥٦ ٣٢٦	١١ ١٤٦ ٩٧٢ ٨٧٩
	١٩ ٨٩١ ٠٥٦ ٣٢٦	**١١ ١٤٦ ٩٧٢ ٨٧٩**

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٧ ٤٢٥ ٤٨٥	٩ ٦٥٦ ٧٩٨
	٧ ٤٢٥ ٤٨٥	**٩ ٦٥٦ ٧٩٨**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	٨٦ ٥٤٤ ٣٤٠	٦ ٨٧١ ١٨٢ ٠٦٩	١ ٦٨١ ٢٤٠ ٢٢٥	٨ ٦٣٨ ٩٦٦ ٦٣٤
إضافات	١٧٢ ٧١٢ ٣٢٤ ٥٤٣	١١ ٤٦٤ ٧٥٤ ٨٠٢	٥٨ ٥٨٢ ٩٩٢	١٨٤ ٢٣٥ ٦٦٢ ٣٣٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٧٢ ٧٥٥ ٤٣٧ ٧٧٨)	(٨ ١٦١ ١٨٤ ١٧٠)	(٤١٥ ٣١٨ ٤٨٠)	(١٨١ ٣٣١ ٩٤٠ ٤٢٨)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٤ ٥٩٢ ٤٠٧	١ ٣٧٥ ٤٨٥	٥ ٩٦٧ ٨٩٢
خسائر التغير في القيمة العادلة	-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣	-	٩٣ ٩١٦ ٨٠٣
فروق إعادة تقييم	٤ ٢٧٨ ٩٠٧	(١٣ ١٩٢ ٤٤٠)	(٣ ٠١١ ٢٣٦)	(١١ ٩٢٤ ٧٦٩)
مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)	(٣ ١٢٤ ٣٨٠)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٩٣ ٣١٧ ٥٧١)	-	(٩٣ ٣١٧ ٥٧١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٧ ٧١٠ ٠١٢	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠	١ ٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦	١١ ٥٣٤ ٢٠٦ ٥١٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	٤٧ ٧١٠ ٠١٢	١٠ ١٦٦ ٧٥١ ٩٠٠	١ ٣١٩ ٧٤٤ ٦٠٦	١١ ٥٣٤ ٢٠٦ ٥١٨
إضافات	٢٣٢ ٣٨٩ ٢٢٤ ١١٦	٢٠ ٧٤٥ ٤١٨ ١٤٧	١ ٤٧٧ ٤٨٢ ٠٦٨	٢٥٤ ٦١٢ ١٢٤ ٣٣١
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٣٢ ٣٦٧ ٢٠٤ ٢٩٠)	(١٢ ٣٩٨ ٧٢٦ ٧٤٦)	(١ ٠٤٢ ٠٥٥ ٦٢٤)	(٢٤٥ ٨٠٧ ٩٨٦ ٦٦٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢ ٠٥٤ ١٢٣	(٢ ١٣١ ٦١٨)	(٧٧ ٤٩٥)
خسائر التغير في القيمة العادلة	-	(٤٦ ٤٤٣ ٧٩٩)	-	(٤٦ ٤٤٣ ٧٩٩)
فروق إعادة تقييم	٥ ٤١١ ٩٢٣	(٥ ٦٧١ ٣٩٠)	(١٤٦ ٠٢٧)	(٤٠٥ ٤٩٤)
مخصص خسائر انتمانية متوقعة	-	-	(٤٧٠ ١٧١)	(٤٧٠ ١٧١)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣ ٢١٥ ٣٢٦	-	٢٣ ٢١٥ ٣٢٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥ ١٤١ ٧٦١	١٨ ٤٨٦ ٥٩٧ ٥٦١	١ ٧٥٢ ٤٢٣ ٢٣٤	٢٠ ٣١٤ ١٦٢ ٥٥٦

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
	القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨
	-		٧٩ ٣٩٥ ٨٢٠	٣٦ ٥٠٥ ٤٣٤	٢ ٢٣٣ ٨٣٣	٣٠٤ ٧٣٨

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	٤٨٧ ٦٣٦	١ ٤٨٢ ٩٦٦
الاستهلاك	(٤٨٧ ٦٣٦)	(٩٩٥ ٣٣٠)
صافي القيمة الدفترية فى اخر السنة	-	٤٨٧ ٦٣٦

١٤ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ايرادات مستحقة	٧٢٠ ٢٤٦ ٨٧٩	٤٦١ ٣٣٣ ٧٣٦
مصروفات مقدمة	٢٢٣ ٩٨٤ ٠٨٦	١٨٢ ٧٤٤ ٨٠٩
مشروعات تحت التنفيذ	٥٠٨ ١٢٣	٥١ ٦٤٧ ٤١٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠١ ١٦٧ ٩١٥	١٠٩ ٥٩٥ ١٠٢
تأمينات وعهد	٨ ٥١٢ ٢٥٦	٨ ٢٦٥ ٢٧١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣ ٨١٦ ٢٣٠	٤١ ٣٠٧ ٨١٨
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	٦٦ ٩٩٦ ٢٨٩	١٥٥ ٨٧٥ ٧٨٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣ ٨١٧ ٨٨١)	(٢٦ ٠٩ ٦٧٩)
	١ ١٢١ ٤١٣ ٨٩٧	١ ٠٠٨ ١٦٠ ٢٥٩

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الأصول الثابتة	(١٣٤ ٠٧٩ ٠٩)	٢ ٠٢٨ ٧٣٧
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٤ ٠٣٣ ٤١٧	١٣ ١٧٠ ٨٥٧
الإجمالى	٢٠ ٦٢٥ ٥٠٨	١٥ ١٩٩ ٥٩٤

١٦ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠							
التكلفة	٤٣٠ ٣٢٨ ٩٧٢	١٧١ ٨٥٠ ٣٧٠	٦٥ ٧٣٧ ٥١٧	٣١٤ ٣٤٩ ٩٧٤	٢٩ ٣٨١ ١٣١	٤٦ ٤٦٢ ٨٣٥	١ ٠٥٨ ١١٠ ٧٩٩
مجمع الاهلاك	(٢٠١ ٨٩٩ ٨٣٥)	(١٠٥ ٨٧٠ ٩٣٣)	(٤٦ ٨١٤ ٣٣٧)	(٢٣٤ ٨٢٦ ٣٠٩)	(١٤ ٠٤٠ ٥٣٢)	(٣٦ ٠٨٧ ٠٦٩)	(٦٣٩ ٥٣٩ ٠١٥)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠	٢٢٨ ٤٢٩ ١٣٧	٦٥ ٩٧٩ ٤٣٧	١٨ ٩٢٣ ١٨٠	٧٩ ٥٢٣ ٦٦٥	١٥ ٣٤٠ ٥٩٩	١٠ ٣٧٥ ٧٦٦	٤١٨ ٥٧١ ٧٨٤
إضافات	-	١٠ ٨٧٩ ٤٧٢	٩ ٠٠٥ ٦٩٨	٢٧ ٣٦٤ ١٢٢	٥ ٠٩٥ ٢٠٠	٢ ٣٩٤ ٧٢٧	٥٤ ٧٣٩ ٢١٩
استبعادات	(١ ٨٨١ ٤٩٧)	-	-	(٥ ٠٦١ ٤٢٨)	(٢ ١٨١ ٩٩٣)	-	(٩ ١٢٤ ٩١٨)
تكلفة اهلاك	(١١ ٣٨٢ ١٨٨)	(٢٠ ٥٢٨ ١١٧)	(٦ ٩٠٧ ٦٧٦)	(٣٦ ٥٣٥ ٧٢٥)	(٤ ٨٩٤ ٦٠٦)	(٣ ٥٥٩ ٧١٧)	(٨٣ ٨٠٨ ٠٢٩)
اهلاك الاستبعادات	١ ٣٧٩ ٢٣٢	-	-	٥ ٠٦١ ٤٢٨	١ ٠٠٧ ٨٦٠	-	٧ ٤٤٨ ٥٢٠
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢١٦ ٥٤٤ ٦٨٤	٥٦ ٣٣٠ ٧٩٢	٢١ ٠٢١ ٢٠٢	٧٠ ٣٥٢ ٠٦٢	١٤ ٣٦٧ ٠٦٠	٩ ٢١٠ ٧٧٦	٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	٤٢٨ ٤٤٧ ٤٧٥	١٨٢ ٧٢٩ ٨٤٢	٧٤ ٧٤٣ ٢١٥	٣٣٦ ٦٥٢ ٦٦٨	٣٢ ٢٩٤ ٣٣٨	٤٨ ٨٥٧ ٥٦٢	١١٠ ٣٧٢٥ ١٠٠
مجمع الاهلاك	(٢١١ ٩٠٢ ٧٩١)	(١٢٦ ٣٩٩ ٠٥٠)	(٥٣ ٧٢٢ ٠١٣)	(٢٦٦ ٣٠٠ ٦٠٦)	(١٧ ٩٢٧ ٢٧٨)	(٣٩ ٦٤٦ ٧٨٦)	(٧١٥ ٨٩٨ ٥٢٤)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	٢١٦ ٥٤٤ ٦٨٤	٥٦ ٣٣٠ ٧٩٢	٢١ ٠٢١ ٢٠٢	٧٠ ٣٥٢ ٠٦٢	١٤ ٣٦٧ ٠٦٠	٩ ٢١٠ ٧٧٦	٣٨٧ ٨٢٦ ٥٧٦
إضافات	٤٧ ٣٦٩ ٨٤٥	٢٠ ٨٨٨ ٦٢٠	٦ ١٤٢ ٠٤٨	١٣٦ ٨٣٠ ١٩٩	٣ ٥٧٥ ٣٠٠	٢ ٤٩٧ ٧٦٥	٢١٧ ٣٠٣ ٧٧٧
استبعادات	-	-	-	(٢ ٨٤٣ ٨١٠)	(٥ ١١٤ ٣٨٦)	-	(٧ ٩٥٨ ١٩٦)
تكلفة الاهلاك	(١١ ٨٣٥ ٧٤٥)	(٢٠ ٥٤٠ ٧٥٠)	(٧ ٣٥٣ ٤٣٤)	(٤٦ ٥٠٤ ٥٤٩)	(٤ ٧٣٣ ٥٥٩)	(٣ ٤٠٣ ٩٦٩)	(٩٤ ٣٧٢ ٠٠٦)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٢ ٨٤٣ ٨١٠	٣ ٢٠٨ ١٣٩	-	٦ ٠٥١ ٩٤٩
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥٢ ٠٧٨ ٧٨٤	٥٦ ٦٧٨ ٦٦٢	١٩ ٨٠٩ ٨١٦	١٦ ٠ ٦٧٧ ٧١٢	١١٣ ٢٥٥ ٤	٨٣ ٠٤ ٥٧٢	٥٠٨ ٨٥٢ ١٠٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
التكلفة	٤٧٥ ٨١٧ ٣٢٠	٢٠٣ ٦١٨ ٤٦٢	٨٠ ٨٨٥ ٢٦٣	٤٧٠ ٦٣٩ ٠٥٧	٣٠ ٧٥٥ ٢٥٢	٥١ ٣٥٥ ٣٢٧	١ ٣١٣ ٠٧٠ ٦٨١
مجمع الاهلاك	(٢٢٣ ٧٣٨ ٥٣٦)	(١٤٦ ٩٣٩ ٨٠٠)	(٦١ ٠٧٥ ٤٤٧)	(٣٠٩ ٩٦١ ٣٤٥)	(١٩ ٤٥٢ ٦٩٨)	(٤٣ ٠٥٠ ٧٥٥)	(٨٠٤ ٢١٨ ٥٨١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥٢ ٠٧٨ ٧٨٤	٥٦ ٦٧٨ ٦٦٢	١٩ ٨٠٩ ٨١٦	١٦ ٠ ٦٧٧ ٧١٢	١١٣ ٢٥٥ ٤	٨٣ ٠٤ ٥٧٢	٥٠٨ ٨٥٢ ١٠٠

١٧ - استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
اراضى	٢ ٠٤٤ ٤٨٦	٢ ٠٤٤ ٤٨٦
مبانى	٢٨٤ ٠٦٤٧	٢٨٤ ٠٦٤٧
الاجمالى	**٤ ٨٨٥ ١٣٣**	**٤ ٨٨٥ ١٣٣**
مجمع الإهلاك	(٦٥٤ ٠٤٩)	(٥٤ ٠٤٢٣)
الصافى	**٤ ٢٣١ ٠٨٤**	**٤ ٣٤٤ ٧١٠**

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية	٣٣ ٧١٠ ٧٨٠	٢٩ ٦٢٥ ٠٨٠
ودائع	٢ ٢٧٠ ٨٢٢ ٢٨٥	١ ٧١٤ ٣٨٥ ٢٧٨
	٢ ٣٠٤ ٥٣٣ ٠٦٥	**١ ٧٤٤ ٠١٠ ٣٥٨**
بنوك محلية	٢ ٢٥٧ ٤٧١ ٣٢١	١ ٧٠١ ٠٧٠ ٢٤٨
بنوك خارجية	٤٧ ٠٦١ ٧٤٤	٤٢ ٩٤٠ ١١٠
	٢ ٣٠٤ ٥٣٣ ٠٦٥	**١ ٧٤٤ ٠١٠ ٣٥٨**
أرصدة بدون عائد	٣٢ ٢٦٠ ٣٣١	١١ ٠١٥ ٢٨٩
أرصدة ذات عائد	٢ ٢٧٢ ٢٧٢ ٧٣٤	١ ٧٣٢ ٩٩٥ ٠٦٩
	٢ ٣٠٤ ٥٣٣ ٠٦٥	**١ ٧٤٤ ٠١٠ ٣٥٨**
أرصدة متداولة	**٢ ٣٠٤ ٥٣٣ ٠٦٥**	**١ ٧٤٤ ٠١٠ ٣٥٨**

١٩ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٢١ ٨٢٠ ٩٤٣ ٣٤٢	١١ ١٣٣ ٨٧٣ ٩٢٨
ودائع لأجل وبإخطار	١٤ ٨٥٤ ٧٥١ ٥٣٨	١٥ ٠٩١ ٨٢٢ ٤٠٨
شهادات ادخار وإيداع	٨ ٥١٣ ٢٣٨ ٥٣٢	٤ ٧٩٦ ٩٧٧ ٥١٢
ودائع توفير	٢ ٣٢٩ ٦٢٨ ٣٠٢	٢ ٢٤٩ ٨٧٠ ٧٧٩
ودائع أخرى	٣٥١ ١٦٧ ٦٣٥	٢٦٨ ٦٠٠ ١٣٠
	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	**٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧**
ودائع مؤسسات	٣٣ ٥٣٨ ٢٦٢ ٨٣٥	٢٢ ٦٩٠ ٦٨٤ ١٣٨
ودائع افراد	١٤ ٣٣١ ٤٦٦ ٥١٤	١٠ ٨٥٠ ٤٦٠ ٦١٩
	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	**٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧**
أرصدة بدون عائد	٣ ٢٥٨ ٩١٥ ٣٥٥	١٧٠ ٢١٣١ ٨٤٩
أرصدة ذات عائد متغير	٢١ ٢٣٢ ٩٣٥ ٩٩٠	١١ ٩٢٨ ٧١٣ ٧٦٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٣ ٣٧٧ ٨٧٨ ٠٠٤	١٩ ٩١٠ ٢٩٩ ١٤٣
	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	**٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧**
أرصدة متداولة	٤٠ ٢٧١ ٤٦٥ ١٨٧	٢٩ ٤٥٤ ٢٥٩ ٧٠٥
أرصدة غير متداولة	٧ ٥٩٨ ٢٦٤ ١٦٢	٤ ٠٨٦ ٨٨٥ ٠٥٢
	٤٧ ٨٦٩ ٧٢٩ ٣٤٩	**٣٣ ٥٤١ ١٤٤ ٧٥٧**

٢٠ - أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	٣٣ ٠٠٥ ٠٧٠	-	(١ ٨٨٠ ٠٧٥)	٨٠ ٤٥٨ ٢٥٠	-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية		-	(١ ٨٨٠ ٠٧٥)		-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		-	(١ ٨٨٠ ٠٧٥)		-	(١ ٩٨٧ ٨٣٠)

٢١ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عوائد مستحقة	١١٠ ٧٣٢ ٢٨٥	١٣٠ ٨٢٨ ٠٣٨
مصروفات مستحقة	٢٧٤ ١٧٤ ٤١٧	٣٢٣ ٣٣٥ ٨٣٦
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	١٦٤ ٩٤٧ ٤٤٥	٨٤ ٩١٩ ٥٧٠
دائنو توزيعات	١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩
ايرادات مقدمة	١٣٩ ٤٨٩ ٤٠٧	١٢٩ ٨٦٢ ٦٣٤
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٣١٤ ٣٣٤ ٠٠٠	٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥٢٤ ٩٤٢ ٦٣٦	٦٦٦ ٩٠٣ ٢٣٣
	١ ٥٣٠ ٠٤٣ ٣٦٩	١ ٦٥١ ٩١٤ ٤٩٠

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٩ ٥٥٣ ٧٠٠	٦٧ ٥١٩ ٤٠٥	٣٤ ٩٢٣ ٨٧٢	٥ ١٩٩ ٤٣٠	١٣٧ ١٩٦ ٤٠٧
المحمل على قائمة الدخل	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٦١٥ ١٩٦	١١ ٣٥٩ ٦٥٩	-	٣٦ ٩٧٤ ٨٥٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٣ ٣٨٣)	(١٢ ٩٣٦)	(٣ ٨٥٠)	(٤٠ ١٦٩)
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٥٦٤ ٦٢٥)	-	(٢٩٣ ٢٥١)	(٨٥٧ ٨٧٦)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٤٤ ٥٥٣ ٧٠٠	٧٧ ٥٤٦ ٥٩٣	٤٦ ٢٧٠ ٥٩٥	٤٩٠ ٢٣٢٩	١٧٣ ٢٧٣ ٢١٧

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	١٥ ١٩٣ ٧٠٠	٣٦ ٣٤٨ ٣٣٧	٣٧ ٢٨٦ ١٥٠	٥ ٢٧٦ ٧٨٠	٩٤ ١٠٤ ٩٦٧
المحمل على قائمة الدخل	١٤ ٣٦٠ ٠٠٠	٣١ ٣١٢ ١٣٣	(٢ ٣٦١ ٦٩٠)	-	٤٣ ٣١٠ ٤٤٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٦ ٧٨٨)	(٥٨٨)	(٧٧ ٣٥٠)	(٨٤ ٧٢٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١٣٤ ٢٧٧)	-	-	(١٣٤ ٢٧٧)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٩ ٥٥٣ ٧٠٠	٦٧ ٥١٩ ٤٠٥	٣٤ ٩٢٣ ٨٧٢	٥ ١٩٩ ٤٣٠	١٣٧ ١٩٦ ٤٠٧

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزمات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مزايا المعاشات	٨٤ ٥١٩ ٤٤٢	٨٢٧.٥٧٥.
الإجمالى	**٨٤ ٥١٩ ٤٤٢**	**٨٢٧.٥٧٥.**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مزايا المعاشات	(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)	(٩ ٥١٢ .٥٩)
الإجمالى	**(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)**	**(٩ ٥١٢ .٥٩)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الحالية للالتزمات	١٣٢ ٧٩٩ ٧٢٤	١٣٠ ٣٣٨ ٣٤٤
القيمة العادلة للأصول	(٤٨ ٢٨٠ ٢٨٢)	(٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤)
الإجمالى	**٨٤ ٥١٩ ٤٤٢**	**٨٢٧.٥٧٥.**

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في اول السنة	١٣٠ ٣٣٨ ٣٤٤	١٣٦ ٣٤٥ ٦١٠
تكلفة الخدمة	٢ ٦٦٢ ٧١٦	٣ ٢٦٥ ٣٦٤
تكلفة العائد	١٧ ٧٩٦ ٨٥٣	١٧ ١١٢ ٤٠٩
حصة العاملين	٣٠٧ ٦٦٩	٣ ٢٦٠ ٠٨٧
مزايا مدفوعة	(٢٤ ٩٧٦ ٣٧٧)	(١٩ ٨٠٥ ٩٣٨)
خسائر إكتوارية	٣ ٩٠١ ٤١٩	(٩ ٨٣٩ ١٨٨)
الرصيد فى اخر السنة	١٣٠ ٠٣٠ ٦٢٤	١٣٠ ٣٣٨ ٣٤٤

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في اول السنة	٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤	٤٦ ٦٤٣ ٩٥٩
العائد المتوقع	٥ ٨٩٦ ٢٣٢	٤ ٦٤١ ٩١١
حصة البنك	٥ ٨٧٣ ٤٩٠	٦ ٢٢٣ ٨٠٣
حصة العاملين	٣ ٠٧٦ ٧٦٩	٣ ٢٦٠ ٠٨٧
مزايا مدفوعة	(٢٤ ٩٧٦ ٣٧٧)	(١٩ ٨٠٥ ٩٣٨)
استخدامات	٦ ٦٧٣ ٩٢٩	٤ ٩٩٤ ٥٢١
خسائر إكتوارية	٤ ١٠٣ ٦٤٥	١ ٦٧٤ ٢٥١
الرصيد فى اخر السنة	٤٨ ٢٨٠ ٢٨٢	٤٧ ٦٣٢ ٥٩٤

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة الخدمة	(٢ ٦٦٢ ٧١٦)	(٣ ٢٦٥ ٣٦٤)
تكلفة العائد	(١٧ ٧٩٦ ٨٥٣)	(١٧ ١١٢ ٤٠٩)
العائد المتوقع	٥ ٨٩٦ ٢٣٢	٤ ٦٤١ ٩١١
حصة البنك	٥ ٨٧٣ ٤٩٠	٦ ٢٢٣ ٨٠٣
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)	(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)	(٩ ٥١٢ ٠٥٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
معدل الخصم	% ١٤,٧٠	% ١٥,٥٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ٦,٣٠	% ١٥,٥٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ٨,٥٠	% ١٣,٥٠

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
توزيع اسهم مجانية	١٠٣,٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٧,٦	٣ ٢٣٤ ٦٦٢ ٠٠٦

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠٣,٨	١٠٣,٨

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل إلى ٣ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣ و في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل الى ١٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى و جارى تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري و في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و جارى تسجيل تلك الزيادة.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. و فى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و جارى تسجيل تلك الزيادة.

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - إحتياطي 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 اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ى - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

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

٢٥ - حقوق الاقلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
رأس المال	٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠
إحتياطيات	٣ ١٨٧	٣ ١٨٧
أرباح مرحلة	٤٣ ٠٦٨	٣٦ ٩٠٠
أرباح السنة	٩ ٦٣٦	٦ ١٦٨
	١١٣ ٨٩١	١٠٤ ٢٥٥

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٤٦٠ ٥١١ ٤٢٠	٤٤٤ ٨١٦ ٣١٧
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٣٠٦ ٨٨٦ ٣٧٥	٤١٣ ١١٧ ١٨٨
اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)	١٩٨ ٥٦٨ ٠٠٠	١ ٤١٨ ٦٧٠
	٩٦٥ ٩٦٥ ٧٩٥	٨٥٩ ٣٥٢ ١٧٥

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٢٠ ١٤١ ٠٩٩	٢٠٤ ١٧١ ٥٧٣
الأوراق المقبولة	٦٣١ ٤٧٧ ٢٣٠	٢٢٠ ٠٠٢ ٧٧٧
خطابات ضمان	٣ ٢٥٢ ٣٢٦ ٨٤٢	٢ ٠٤٩ ٣٣٠ ٤٩٦
اعتمادات مستندية	٥٧٠ ٧٠٠ ١٣١	١٣٠ ٧٦٦ ٤٤٨
	٤ ٥٧٤ ٦٤٥ ٣٠٢	٢٦٠٤ ٢٧١ ٢٩٤

٢٨ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	١٣٨ ١٥٦ ٤٧١	٥٩ ٧٢١ ٧٨٦
للعملاء	٣ ٠١٥ ٧١١ ٠٦١	٢ ٨٥٥ ٩٧٦ ٢٤٠
	٣ ١٥٣ ٨٦٧ ٥٣٢	**٢ ٩١٥ ٦٩٨ ٠٢٦**
أذون خزانة	٨٨٢ ٨٨٧ ١٢٨	٥١١ ٩٢٩ ٩٨٧
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٢٧ ٦٤٥ ٥١٠	٢١٣ ٩٠٢ ٩٥٤
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٤٦ ٢٣٩ ٥١٣	٤٧٥ ٠٧٩ ٠٣٣
	٢ ٠٥٦ ٧٧٢ ١٥١	**١ ٢٠٠ ٩١١ ٩٧٤**
	٥ ٢١٠ ٦٣٩ ٦٨٣	**٤ ١١٦ ٦١٠ ٠٠٠**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(٦٠ ٩٥٠ ٣٨١)	(٨٣ ١٣٠ ٣٧٩)
للعملاء	(٢ ٩٨٩ ٠١٩ ٢٧٥)	(٢ ١٤١ ٣٩٧ ٤٢٦)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢ ٣٧٤ ٩١٣)	(٢ ٨٨٠ ٢٧٨)
	(٣ ٠٥٢ ٣٤٤ ٥٦٩)	**(٢ ٢٢٧ ٤٠٨ ٠٨٣)**
الصافي	**٢ ١٥٨ ٢٩٥ ١١٤**	**١ ٨٨٩ ٢٠١ ٩١٧**

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢١١ ٣٦٠ ١٨٩	١٦٠ ٢٤١ ٧٢١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣ ٠١١ ٥٤٦	٢ ١٧٣ ٣٢٢
أتعاب أخرى	٢٢٢ ٤٨١ ٨٢٦	١٨٤ ٤٤٩ ٤٩٠
	٤٣٦ ٨٥٣ ٥٦١	**٣٤٦ ٨٦٤ ٥٣٣**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤٠ ٢٦٩ ١٣٣)	(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)
	(١٤٠ ٢٦٩ ١٣٣)	**(١٠٦ ٣٦٥ ٤٠٤)**
الصافي	**٢٩٦ ٥٨٤ ٤٢٨**	**٢٤٠ ٤٩٩ ١٢٩**

٣٠ - توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٤٣ ١٢٩ ٠٤١	١٤ ٥٢٧ ٥٠٢
	٤٣ ١٢٩ ٠٤١	**١٤ ٥٢٧ ٥٠٢**

٣١ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٤٧ ٢٩٣ ٨٧٥	٥٢ ٩٣٤ ١٧٢
(خسائر) أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة	(٦ ٥٤٠ ٢١٩)	٤ ٠٢٣ ٨٥٥
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	٣ ٩٤٥ ٣٨٤	٧ ٤٨٨
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢١ ٠٤١ ٦٣١	٢٩ ٠٢٥ ٩٩٣
	٦٥ ٧٤٠ ٦٧١	**٨٥ ٩٩١ ٥٠٨**

٣٢ -الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
قروض وتسهيلات العملاء	(٣٧٩ ٥٦٤ ٥٩٠)	(٣١٥ ٣٩٣ ٧٣٦)
قروض وتسهيلات البنوك	(١ ٠٨٤ ٧٨٥)	(٧٠٧ ١٦٢)
أرصدة لدى البنوك	(١ ١٩٩ ٩١٧)	١ ٠٨٨ ٤٥٢
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	١٣٥ ٠٢٢	(١٥٣ ٣٢٨)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٠٣٢ ٣٥٢	(٢ ٠٦٥ ٩٨٨)
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٤٧١ ٣٢٠)	٨ ١١٨ ٦٨٩
أرصدة مدينة	(١ ٢٠٩ ١٢٨)	(١ ٢٣٢ ٢٧٩)
	(٣٨٢ ٣٦٢ ٣٦٦)	**(٣١٠ ٣٤٥ ٣٥٢)**

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٣٨٣ ٧٠٣ ٦٧٣)	(٣٨٥ ٠٦٢ ٤٧٦)
* تأمينات إجتماعية	(١٨ ٩٥٥ ٥٠٠)	(١٥ ٧٠٨ ٣٦٢)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٢٣ ٤٤٣ ٤٣٥)	(٢٢ ٤٧٠ ٨٢٥)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)	(٨ ٦٨٩ ٨٤٧)	(٩ ٥١٢ ٠٥٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٩١ ٩٢٢ ٦٥٤)	(٣٩٩ ٠٢٢ ٠٧٢)
	(٨٢٦ ٧١٥ ١٠٩)	**(٨٣١ ٧٧٥ ٧٩٤)**

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١ ٨٦٤ ٢٥٤)	(٣٥ ٧٤٩ ٥٢٧)
أرباح بيع أصول ثابتة	٣ ١٨٠ ٨٦٢	١ ٩٧٣ ٠٣٦
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	-	٩ ٦٤١ ٦٤٨
تكلفة برامج	(٣٤ ٢٠٥ ٣٣٤)	(٣٧ ٢٠٣ ٨٦٠)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(٢٥ ٥٢٧ ٢١٩)	(٢٧ ٢٧١ ٠١٩)
(عبء) مخصصات أخرى	(٣٦ ٩٧٤ ٨٥٥)	(٤٣ ٣١٠ ٤٤٣)
أخرى	٤٠ ٨٣٣ ٦٢٦	٢١ ٦٦٢ ٩٢٠
	(٥٤ ٥٥٧ ١٧٤)	**(١١٠ ٢٥٧ ٢٤٥)**

٣٥ - نصيب السهم فى ارباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرباح السنة	٨٤٧ ٠٩٨ ٠٩١	٦٧٤ ٧٧٨ ٩٢٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢	٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢
	٤,٠٨	**٣,٢٥**

تم مضاعفة عدد الأسهم في نوفمبر ٢٠٢١ بعد توزيع أسهم مجانية للمساهمين.

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,١٢% و٧,٢٩% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبى

أ - البنك الأهلى الكويتى - مصر

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 الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.

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

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرارا الضريبي لعام ٢٠٢٠ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن السنة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة

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

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ -حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

---

٣٧ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقف الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم صدور نموذج ١٩ ضرائب تقديرى وتم الطعن عليه وجارى حالياً إعادة الفحص.

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

تم إخطار الشركة بالفحص الضريبى لتلك السنوات وحالياً جارى الفحص.

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبى لهذه السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص .

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٠ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية وتم اخطار الشركة بالفحص وجارى حاليا الفحص.

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٣ :

تم إخطار الشركة بالفحص وجارى حالياً الفحص.

السنوات ٢٠١٤ / ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٠ :

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

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ضرائب حالية	(٤٦٥ ٨٦٧ ٩١٣)	(٣٢١ ٦٢٤ ٩٠٦)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	٥ ٤٢٥ ٩١٤	٨ ٩٠٥ ٣٦٧
	(٤٦٠ ٤٤١ ٩٩٩)	**(٣١٢ ٧١٩ ٥٣٩)**

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

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

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٠٦٩ ٧٥٦	١ ٧٥٥ ٢٤٨
ارصدة مستحقة للبنوك	١٠ ٧٦٠ ١٠٣	٥ ٨٢٠ ٣٤٠
التزمات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	٨٦ ٢٢٦ ٣٧٨	١٨٣ ٦٢٠ ٢٩٢
ارصدة مدينة	٤٧٧ ٣٤٤	٦٢٤ ٦٢٥
ارصدة دائنة	٣١٤ ٣٣٤ ٠٠٠	٣١٤ ٦٤٢ ٠٠٠

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القروض القائمة في اول السنة	**٧ ٢٥٢ ١٣٧**	**١٠ ٠٤٩ ٥٣٣**
حركة القروض خلال السنة	(٢ ٧٥٤ ٨٥٥)	(٢ ٧٩٧ ٣٩٦)
القروض القائمة في اخر السنة	**٤ ٤٩٧ ٢٨٢**	**٧ ٢٥٢ ١٣٧**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٤٣٩ ١٣٦**	**٨٠٩ ٧٤٣**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الودائع في اول السنة	**٤ ١٥٧ ٧٩٤**	**٢ ٣٧٩ ٦٧٤**
حركة الودائع خلال السنة	١ ٣٣٣ ٩٦٨	١ ٧٧٨ ١٢٠
الودائع في اخر السنة	**٥ ٤٩١ ٧٦٢**	**٤ ١٥٧ ٧٩٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٣٢٧ ٨١٢**	**٢٦٧ ٥٩٢**

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالى قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٠١٢٠٠٠ جنيه مصرى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٢٤٢٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٦٧٦ ٣٧ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الايرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٢٣٥٠٠٠	١٤٠٠٠٠
	٢٣٥٠٠٠	**١٤٠٠٠٠**

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المرتبات	٣١٩٦١٤١٧	٢٦٠٨٣٩٨٠
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٢٧٠٨٢١٩	٢٣٢٨٨٥٨

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٩٦٤٤٨١ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٤٦٥٤٢٠٩ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٣٩,٥٦جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٤٠٥٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

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 ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٤,١٤ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١١٢٨٨٩٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات /أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

استمرار انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") في مختلف المناطق الجغرافية على الصعيد العالمي، مما يسبب اضطرابا 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. و يراقب البنك الأهلى الكويتى - مصر عن كثب الوضع من خلال تخطيط استمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر لإدارة اضطراب الأعمال الناجم عن اندلاع COVID-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

بناء على الشكوك التي تسببها COVID-١٩ وبعد الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض بالنظر إلى التأثير ذي الصلة ل COVID-١٩ على العوامل النوعية والكمية حيث يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان خصيصا 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.

شبكة
الفروع

القاهرة الكبرى

فرع الزمالك:
104 شارع 26 يوليو / خلف فندق ماريوت / الزمالك– القاهرة

فرع طلعت حرب:
رقم 10 شارع طلعت حرب الدور الرابع – مبنى أيفرجرين – وسط البلد– القاهرة

فرع شبرا:
رقم 49 أ شارع شبرا – القاهرة

فرع المنيل:
رقم 3 شارع متحف المنيل – القاهرة

فرع المعادي:
رقم 4/1 شارع اللاسلكى – القاهرة

فرع حلوان:
رقم 100/أ شارع منصور – حلوان – القاهرة

فرع مصر الجديدة:
رقم 52 شارع نزيه خليفة – القاهرة

فرع الحجاز:
299 شارع الحجاز –الدور الأرضي – النزهة – القاهرة

فرع الطاهرة:
12 أ شارع سرايا القبة – الدور ارضي – ميدان قصر الطاهرة – القاهرة.

فرع مدينة نصر:
رقم 13 شارع أبو داوود الظاهرى – القاهرة

فرع عباس العقاد:
العقار رقم 15 بلوك 50 المنطقة السادسة بمدينة نصر من ناحية مصطفى النحاس – القاهرة

فرع العاشر من رمضان:
رقم 25 مركز مدينة العاشر من رمضان

فرع الجيزة:
32 ب – شارع مراد – الجيزة

فرع فيصل:
7-6 إسكان المنصورية – نهاية فيصل – الجيزة

فرع المهندسين:
رقم 4 شارع سوريا – المهندسين – الجيزة

فرع نادي الصيد:
36 شارع نادي الصيد – المهندسين –الجيزة

فرع السادس من اكتوبر:
قطعة رقم 1/18/أ بجانب جامع الحصري – برج المدينة – المحور المركزي – 6 أكتوبر

فرع أركان بلازا:
أركان مول–شارع البستان –الشيخ زايد

فرع القرية الذكية:
مبنى 227 ب الكيلو 28 القرية الذكية طريق مصر إسكندرية الصحراوي – الجيزة

فرع الدقي (بيراميزا):
60 شارع الجيزة –الدقى – الجيزة

فرع القاهرة الجديدة:
قطعة 340 شارع التسعين – أمام كونكورد بلازا مول التجمع الخامس – القاهرة

فرع الميرغني:
محل 2 قطعة 16 - شارع الميرغني
مربع A911 - أرض الجولف بجوار معرض سيارات القرش – مصر الجديدة

فرع العبور:
جيرو لاند الحي السابع بمدينة العبور – القاهرة

فرع الماسة:
فندق الماسة كابيتال بالعاصمة الادارية الجديدة

الإسكندرية

فرع باتريس لومومبا:
رقم 2 شارع باتريس لومومبا – باب شرق – الأسكندريه

فرع سموحه:
56 شارع فوزي معاز – عقار – سموحة هايتس – الإسكندرية

فرع المنتزة:
رقم 746 طريق الجيش – الأسكندريه

فرع لوران:
رقم 477 طريق الجيش – السرايا – الأسكندريه

فرع النبي دانيال:
رقم 15 ش محمود عزمي – الإسكندرية

الدلتا

فرع المنصورة:
28 شارع علي مبارك متفرع من شارع سعد زغلول امام فيلا المحافظ منطقة .طوريل المنصورة

فرع طنطا:
رقم 48 شارع الجيش مع الشيخة صباح – طنطا

فرع الزقازيق:
25 شارع طلعت حرب تقاطع شارع القاضي – الزقازيق – الشرقية

فرع دمنهور:
تقاطع شارعى عمر بن الخطاب وعبد السلام الشاذلى- مبنى رقم 2

فرع دمياط:
حى الظاهر – كورنيش النيل – راس البر – دمياط الإسماعيلية

قناة السويس

فرع بور سعيد:
عمارة رقم 18 تقاطع شارع الجمهورية مع شارع دمياط

فرع السويس:
رقم 1 تقاطع طريق البرج وشارع 23 يوليو – السويس

فرع الإسماعيلية:
امام مجمع المحاكم – برج الجوهرة المطل على شارع العشريني المتقاطع مع شارع شبين الكوم

البحر الأحمر

فرع الغردقة:
الهضبه الشمالية –مبني الخطوط الجوية التركية – الغردقة – البحر الاحمر

فرع شرم الشيخ:
ش صلاح طاهر – هضبة ام السيد – شرم الشيخ

صعيد مصر

فرع اسوان:
82 شارع ابطال التحرير – بندر اسوان – أسوان

فرع أسيوط:
تقاطع شارع الثورة وصلاح سالم–أسيوط

فرع سوهاج:
تقاطع شارع 15 مع شارع الجمهورية – برج الحاج احمد ضيف الله – سوهاج

فرع المنيا:
١٩١ شارع كورنيش النيل – برج اللؤلؤة – المنيا

بني سويف:
زمام بندر بني سويف برج جراند نايل تاور كورنيش النيل تقاطع شارعي سليمان متولي مع محمد عوض.

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