



البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
وتقرير الفحص المحدود عليها



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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة للبنك الاهلي الكويتي - مصر
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المستقلة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشاة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تؤكد درابتنا بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدقيقه النقدي المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
Member of Ernst & Young Global
إيهاب مراد عازر
رئيس الفريق
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

هشام جمال الأفندي
رئيس الفريق
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٠
ماك ميلان وودز - مصر

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


٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	الاصول
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٧.٦٢٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطى
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٣٥١.٢٣٤٦.٢	(٧)	أذون خزانة
١.٨٣١.٢٦٧٤٧	١٤٦١١٨٤١.١٩	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤.٧.	٢٨٣٣.٩	(٩)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٧٤٤.٨٢٧.٥	١.١٢.٢.٢٨٣	(١٠)	متاحة للبيع
١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	١٧٢٨١٦٨٧٦٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤.٠٠٠	٨٩٩٤.٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦١١٩٤٦.٠	٥٦٦٤٥٨٩٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٧٤٨.٧٣٥٦	٤٧٢٣٢٨١٣٦	(١٣)	أصول أخرى
-	٧٨٦٦.٢١	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١٨٧٧.٦٧٢٦	٢٧.٣٦.٥٢٢	(١٤)	أصول ثابتة
٢١.٠٥٥٣٧٥٢٢	٢٨١٧٩٤٤.٦٥٧		إجمالي الاصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٦٣١.٨٩٢٣.	٢٤٣٣.٧٣٤١٧٢	(١٦)	ودائع العملاء
٣١٨٦٤	٤٧١٢٤	(٩)	مشتقات مالية
٣٧٢٨٨١٨٣٢	٤٨٦٧٩٥.٦٥	(١٧)	التزامات أخرى
٧.٢٣٤٦٧١	٧٨٧٣٦٨٢٧	(١٨)	مخصصات أخرى
٥٣.٨٣٣.٢	٦.١.٩١٨٩	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٨٦٦.٣٣٨٥٣.	٢٥٤٦٧.١٣٥٩٢		إجمالي الالتزامات
		(٢١)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٦١٧٣٣١.٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٢١١٨٣٢١٤٧	٢٩٥٨٥٦٨٦٩		إحتياطيات
٥١٦.٣٥٨٤٢	٧٩٩٢٣٩١٩٣		أرباح محتجزة
٢٣٤٥١٩٨٩٩٢	٢٧١٢٤٣٧.٦٥		إجمالي حقوق الملكية
٢١.٠٥٥٣٧٥٢٢	٢٨١٧٩٤٤.٦٥٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٦٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨.


علي إبراهيم معرقى

رئيس مجلس الإدارة


خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

	عن الفترة من أول إبريل حتى	عن الفترة من أول يناير حتى	عن الفترة من أول يولييه حتى	عن الفترة من أول يناير حتى
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
صافي الدخل من الأرباح والعمولات	٧٥٨٦٥٢٦٥١	٨٨٨٨٨٧٤٢١	١١٧٣٥٤٧١٣	٧٧٣٥٤٧١٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٤٤٤٤٤)	(٨٩٩٩٩٧)	(١٧٨٢٠١)	(١٧٨٢٠١)
مصفوفات الأتعاب والعمولات	٢٥٥٥١	٩١٨٠٥٥٧	٥٩٣٥١٧٧	٥٩٣٥١٧٧
صافي الدخل من الأرباح والعمولات	(٢٤)	٦١٨٠٥٥٧	١٢٧٥٤٧٣	٤١٠٣٥٤٧٣
توزيعات أرباح	(٢٦)	٢٣٦٦٦١٥٢	-	٧٧٦٧٠١
صافي دخل المتأخرجة	(٢٦)	٥٧٨٧٨٣٥٢	(٢٦٦٦٦١٥٢)	١٦٦٧٨٣٥٢
أرباح إستثمارات مالية	(١٠)	٧٦٧٨٧٦٨	٦٦١١١١	٥٩٣٧٨٦٨
الإصمحلل عن خسائر الإئتمان	(٢٨)	١١٣٦٦١١	(٧٨٢٧٧٨١)	(٧٨٢٧٧٨١)
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٩)	(٣٦٥٦٠١١٧٢٢)	(١٥٩٠٤٠٧٠٥)	(١٥٩٠٤٠٧٠٥)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣٠)	(١١٩٣٠٣٠٥)	٤٧١٣٢	٤٧١٣٢
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	(٢٤)	٣٠٨٥٨٦٦١٧	١٧٧٥٠٠٥٧٩	١٧٧٥٠٠٥٧٩
ضرائب الدخل	(٢٤)	(٦٨٣٥٩٣٩٥)	(٢٨٥٢٤١٨٢)	(٢٨٥٢٤١٨٢)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	(٣١)	٢٤٠٢٢٣٢٢٢	١٤٨٩٦٦٤٠٧	١٤٨٩٦٦٤٠٧
نصيب السهم في أرباح الفترة	٤٠٤	٢٣١	١٤٤	١٤٤

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧ سبتمبر	٢٠١٨ سبتمبر	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣.٨٥٨٢٦١٧	٥١٧١٢٨٣٧٧		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٣.١٣٨٧.	٥٥٢٣٣١١٢		إهلاك واستهلاك
(١.١٦٩٤٢٢)	٢٧٣٣٦٢١٤		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
١.٦٦٩٤٢٢	١٧٤٨٧٥٨٥		عبء المخصصات أخرى
(٥٢٣٢٨٩٩)	(٣٩٧٤٦٦٢)		أرباح إستثمارات مالية
(٢٣١٦٦٨٥)	(٦٦٦٨٦٥٦)		توزيعات أرباح
(٢٧٥٩٢٢)	٦.٩٤٩		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٩٠٠)	١٤٦٥٦١٨		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٢٧٥٣٩٩٢)	(١٢٤٢١٠٥)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢١٨٤٦٢٧)	(٩.٤٦٣٧٨)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٣٣٩٣٣.٤٦٢	٥٩٧٧٧٩.٥٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١٣٤٦٢٩٩٨٩١)	(١٠٠٥٩٤٥٦٩٣)		أرصدة لدى البنوك
(٨٣٩٣٨٨٦١٢)	(١٦٢٤٢١٢٢٥)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٦٧٨١٩٨٢٠	١٥٩٨٦٠٩٥١٠		اذون خزانة
(٣٣٧٧٢٤٢٢٥٢)	(٣٨.٨١٥٠٤٨٦)		قروض وتسهيلات العملاء
٦٨٣٨٨٣٣٥	٢٤٧٩٢٢٠		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
(٤٩٨٩.١١٥)	(٢٢٤٢٦٤١٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٦٧٧٥٠٩٠٦٦	٦٦٩٩٦٤٤٩٤٢		ودائع العملاء
(٤٧٧٣٨٩)	(٢٥٣٩٧٩)		مشتقات مالية (بالصافي)
٤١٧٥٢٨٤١٩	٨٥٥٧٨٢٧٠		التزامات أخرى
(٨١٨٩١٥٤٧)	(٧٧٣٥١٨٠٥)		ضرائب الدخل المسددة
٥٠٠٦١٩٥	٧.٢٥٨٨٧		التزامات مزايا التقاعد
٥٨.٣٩٢٤٩١	٣٩١٤٥٦٧٢٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧ سبتمبر	٢٠١٨ سبتمبر	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)
٥٨.٣٩٢٤٩١	٣٩٤٥٦٧٢٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٨٤١٧٠٠)	(١٠٨٩٧٦٦٦٥)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣١٧٥٦٢٩٢)	(٢٤٣٦٢٩٨٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧٢٧٦	(١٤٦٤١٧٤)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٩٨٢٤٠٧٥٢)	(٦٤٣١٤٨٨٤٧)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢٣١٦٦٨٥	٦٦٦٨٦٥٦		توزيعات أرباح
(٢٤٤٥١٤٧٨٣)	(٧٧١٢٨٤٠١٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١٠٠٠٠٠٠)	(٢٢٨٤٥٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١٠٠٠٠٠٠)	(٢٢٨٤٥٠٠٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٣٢٤٨٧٧٧.٨	٣١٢.٤٣٨٢٦٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٣.٠٦٤٢٩٤	٩٧١٢٨٣٢٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٧٥٤٩٤٢٠٠.٢	٤.٩١٧٢١٥٩٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١٩١٩٤.٢٩٤٨	٢٢٥١٨٧.٦٢٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩١٤١٦٤٣١٠	٤١٦٧٧٨١٤٨٥		أرصدة لدى البنوك
١٥٢١٤٩٩٧٢٣	٣٥١.٢٢٤٦.٢		أذون خزانة
(١٦٤٦٠٠٢٣٦٥)	(١٩٠٠٢١٣٠١٤)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٦١٩١٤٧٨٩١)	(٣٧٤.٥٧٩٤٥٣)		أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٣٣٤٩٧٤٧٣٣)	(١٩٧٢٧٢٦٥٢)		أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٧٥٤٩٤٢٠٠.٢	٤.٩١٧٢١٥٩٠	(٢٢)	اجمالي النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياط مخاطر معيار (IFRS ٩)	احتياط مخاطر	احتياط مخاطر بنكية عام	احتياط القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياط الخاص	الاحتياط الرأسمال	الاحتياط العام	الاحتياط القانوني	ألس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧		
											٢٠١٧	٢٠١٨	
٢.٣٣٢.٩٨٤٤	٢٤.٥٣٩.٢٧٣	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٩.٧٦٥.٦٣	-	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٠١٧	٢٠١٨	
-	(١٧.٢٦.٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	١٧.٢٦.٩٦٤	-	-	المحول الى الاحتياط القانوني	-	-
(١١.٠٠٠.٠٠٠)	(١١.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	(٩.٧٩.٥٩٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٦	-	-
(٩.٧٩.٥٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	-
٢٤.٢٢٣.٢٢٢	٢٤.٢٢٣.٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة	-	-
-	(٣٣.٧٣٦.٢٢٩)	-	٣٣.٧٣٦.٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياط مخاطر بنكية عام	-	-
٢.٦٥٢.٦٤٢.٤٧٦	٥١٩.٩٩٩.٢٩٢	-	٦.٦٥٢.٢٩٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٦.٧٩٢.٢٧	-	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢.٦٤٥.١٩٨.٩٩٢	٥١٦.٣٥٨.٤٢	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	٧.٢٧٤.٩٨٣	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٦.٧٩٢.٢٧	-	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٠١٨	٢٠١٨	
-	(١٦.٦٠٧.٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	١٦.٦٠٧.٨٥٣	-	المحول الى الاحتياط القانوني	-	-
(٢٢.٨٤٥.٠٠٠)	(٢٢.٨٤٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-
(٢٩.٢٣٤.٥٥٧)	-	-	(٢٩.٢٣٤.٥٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	-
٤١٩.٣.٧٦٣.	٤١٩.٣.٧٦٣.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارباح الفترة	-	-
-	(٩٦.٦٥١.٤٢٦)	-	٩٦.٦٥١.٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياط مخاطر بنكية عام	-	-
٢.٧١٢.٤١٧.٦٥	٧٩٩.٣٢٩.١٩٣	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	١١٢.٦٥٧.٥٨٨	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٤٣.٣٩٩.٨٨	-	١٦١٧.٣٣١.٠٠٣	٢٠١٨	٢٠١٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(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 أربعين فرعاً ويوظف عدد ٩٨٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، المتفقة مع المعايير المشار إليها، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وجميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الأضعمال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢ الشركات التابعة والشقيقة

٢-٢-١ 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.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة. وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

٢-٣ 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.

٢-٤ التقارير القطاعية

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

المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ. ويتم الاعتراف بقائمة الدخل والأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤ التقارير القطاعية (تابع)

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

* يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للإدائه وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

* تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢-٥ أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالمركز المالي بتكلفة اقتنائها، وتظهر في المركز المالي بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٢-٦ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢-٧ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، واستثمارات مالية متاحة للبيع، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢-٧-١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٧-١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (تابع)

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

* عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

* عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية ميبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر."

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:

* الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

* الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢-٧-٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المالية المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة. إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند لمدة سنتين متتاليتين. واستثناءً من التعريف السابق للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تتضمن هذه المجموعة وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك بصفته منسئ لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

* يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

* يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

* يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

* يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

* يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

* يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

* يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢-٥ إعادة التقييم

* يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٥ إعادة التقييم (تابع)

* يتم إجراء إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، وتصيح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التقييم رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها قبل إعادة التقييم. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تقييمها.

ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تقييمها على النحو التالي:

* في حالة الأصل المالي المعاد تقييمه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

* في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تقييم أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢-٩ 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ٩ أدوات المشتقات المالية (تابع)

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".
ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".
ويتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٢- ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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 بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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 فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثنتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر-الاضمحلال. عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

* صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.

* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

* توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.

* تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

* قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.

* اضمحلال قيمة الضمان.

تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً. ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

* إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

* إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال. وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

* إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

* يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٣-٢ الأصول المالية المثنتة بالتكلفة المُستهلكة (تابع)

* إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي. وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني. أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية. وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر. وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحجيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل. ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢-١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

يتم قياس الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة بالتكلفة، وفي حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة، وتحمله على قائمة الدخل ببند فروق تقييم استثمارات مالية أخرى وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٢-١٦ الأصول الثابتة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٦ الأصول الثابتة (تابع)

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بفرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أهمها أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

٢-١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

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 وكم التزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة

نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالي القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً. ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط. ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٧ مزايا العاملين (تابع)

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

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

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

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

٢ - ١٩ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة. ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ - ٢١ أسهم الخزينة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٢٢. النقدية وما في حكمها

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

٢-٢٣. المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص لالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية.

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لئند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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. الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢-٢٤. أرقام المقارنة

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

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-١. الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

العقود الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات البنك المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات البنك، لذا تولى إدارة البنك أولوية قصوى لتحقيق هذا الهدف من خلال وجود وتطبيق إطار عمل فعال لإدارة المخاطر والعمل على تحسينه باستمرار للحد من الآثار السلبية المحتملة على النتائج المالية للبنك (ربحية البنك).

يتولى مجلس إدارة البنك مسئولية التطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب، وقد قام المجلس بإنشاء "لجنة إدارة المخاطر" (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسئولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وتنعقد "لجنة إدارة المخاطر" بصفة دورية وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة.

تم وضع إطار عمل إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود. تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من "لجنة إدارة المخاطر" (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسئولى وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الأم (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطراً الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

٣-٢-١ مخاطر الائتمان :

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات غير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.

تنشأ المخاطر الائتمانية من الخسائر المالية المحتملة (التي قد تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال) والتي تظهر نتيجة تعثر العميل (المدين) في الوفاء بشروط أي عقد مع البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (الجدار الائتمانية) المرتبطة بها، لذا فإن عملية إدارة ورصد المخاطر الائتمانية بكفاءة تشكل أولوية قصوى للإدارة العليا للبنك، كما أن مستوى التعرض للمخاطر المرتبطة بمجال الائتمان تعتمد على عوامل مختلفة تتضمن:

- * نوع النشاط الاقتصادي.
- * الظروف السائدة بالسوق.
- * المركز المالي للمدينين / المقترضين.
- * مقدار ونوع ومدّة التعرض لخطر الائتمان.
- * وجود أية ضمانات / كفالات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١-٢-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي:

- * الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية.
- * مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- * تحديد السلطات المسئولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).
- * الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك.
- * توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

٢-٢-٣ قياس مخاطر الائتمان

يمثل قياس المخاطر الائتمانية أولوية قصوى لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك، والذي يهدف بشكل أساسي إلى القياس الكمي لتقييم المخاطر الائتمانية من أجل دعم وحدات النشاط والمساعدة على اتخاذ القرارات بكفاءة وفي الوقت المناسب وكذا صياغة السياسات وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم ألياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

١-٢-٣-٣ القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات

فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية للشركات فيتم قياس المخاطر المرتبطة بها من خلال تطبيق نماذج التصنيف الائتماني الداخلي للشركات (كبيرة الحجم – متوسطة – وصغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي Standard & Poor's Credit Rating (S&P) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستوى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (S&P) إلى ١٠ مستويات من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية الإخفاق، من ناحية أخرى فإنه يتم استخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان للعميل (ORR) وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لتحديد الجدارة الائتمانية لكل عميل، وكلا من النموذجين يتم استخدامه لتقييم وتصنيف المحفظة الائتمانية للعملاء (للشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من لجنة (Basel) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٢-٢ قروض التجزئة

فيما يتعلق بقروض التجزئة يقوم البنك بقياس المخاطر المرتبطة بها من خلال إعداد تقارير لتحليل محفظة قروض التجزئة والتي تتضمن:-

* القروض الشخصية

* القروض العقارية

* حسابات جارية مدينة

* بطاقات الائتمان

* التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية:

* على أساس نوع المنتج.

* على أساس المنطقة الجغرافية.

* على أساس عمر القرض.

بالإضافة إلى قياس مخاطر الائتمان المرتبطة بكل منتج من حيث تحليل وتصنيف القروض (المنتظمة وغير المنتظمة) ومؤشراتها على أساس ربع سنوي.

تولى إدارة البنك أهمية كبيرة لرصد إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الخاصة بمحفظة القروض والسلف المقدمة للعملاء (قروض التجزئة) والتي يتم تقديرها على أساس قيمة المحفظة.

احتمالات الاسترداد لمحفظة القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

* يتولى البنك تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية.

* يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية.

* يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس:

* نوع الائتمان

* نوع وجودة الضمانات القائمة.

وبصفة عامة : كلما انخفضت درجة التصنيف الائتماني (الجدارة الائتمانية) للمقترضين، تزداد احتمالات اخفاق المقترضين في سداد التزاماتهم تجاه البنك، لذلك فانه في المقابل لابد من الحصول على أعلى نوعية وجودة من الضمانات من اجل الحصول على أعلى مستوى ممكن من معدلات الاسترداد.

٣-٢-٢-٣ الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين / أذون الخزانة والأذون الأخرى)

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر.

يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات وسندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٣ سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي:

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

وبالإضافة إلى قيام البنك بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود المركز المالي أو الالتزامات العرضية حيث يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

يقوم البنك بتصنيف المخاطر الائتمانية إلى فئات على أساس نوع الضمانات والكفالات المرتبطة بها واحتمالات (إمكانية) تسيلها / تصفيتها.

لا يقوم البنك بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن إجراءات الموافقة الائتمانية تتطلب الحصول على ما لا يقل عن ثلاثة من المسؤولين ممن لهم سلطة الموافقة، وذلك مع استثناء القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان حيث يكفي الحصول على توقيعين من مسؤولي الائتمان ممن لهم سلطة الموافقة إذا تم استيفاء والالتزام بالمعايير المدرجة بالسياسة الائتمانية.

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالبنك على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك.

يتم مراقبة ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم متابعة العملاء لتسوية التجاوز في حينه.

١-٣-٢-٣ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٣ الضمانات (تابع)

ولهذا الغرض فقد حدد البنك فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للبنك، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:

* الودائع المرهونة.

* خطابات الضمان من البنوك الخارجية

* رهن الأدوات المالية لصالح البنك مثل (الأسهم، السندات، وئافق (أسهم) صناديق الاستثمار).

* الرهون العقارية.

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

وبصفة مبدئية يتم تقييم الضمانات المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية خلال عملية منح التسهيلات الائتمانية على أساس القيمة الحالية أو العادلة، كما يتم إعادة تقييمها على فترات منتظمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الصدد.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للإفراد وفقاً لنوع المنتج الممنوح للعميل والذي يتطلب استيفاء مستندات لإثبات دخل العميل ليتم على أساسه حساب قيمة القرض الممنوح له كنسبة من الدخل الشهري/ السنوي والذي قد يتم تحويله للبنك لبعض العملاء، بالإضافة إلى استيفاء وئافق تأمين لصالح البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

٣-٢-٣ الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان أو خطابات الضمانات المالية Guarantees & Standby letter of credit أو فتح الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letter of credit، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في أي وقت وبدون إخطار مسبق.

٣-٢-٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

يقوم البنك بفحص ودراسة محفظة الإقراض والاستثمار ودراسة ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال (بمحفظة القروض والاستثمار) وتحقيقاً لذلك الهدف يقوم البنك في تاريخ نشر القوائم المالية (ربع سنوياً) بفحص واختبار محفظة القروض والاستثمار لتحديد خسائر عبء الاضمحلال طبقاً للمبادئ العامة والأساليب الموضحة بمعايير المحاسبة المصرية وتكوين مخصص الاضمحلال مقابل خسائر الاضمحلال الناتجة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٤ سياسات الأضعمال والمخصصات (تابع)

مخصص خسائر الأضعمال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضعمال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص خسائر الأضعمال	قروض و تسهيلات	مخصص خسائر الأضعمال	قروض و تسهيلات	
% ١٨	% ٨٧	% ٣٤	% ٨٩	ديون جيدة
% ٧	% ٤	% ١٠	% ٨	المتابعة العادية
% ٣٢	% ٨	% ٥٥	% ٢	المتابعة الخاصة
% ٤٣	% ١	% ١	% ١	ديون غير منتظمة
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	

هذا ويمكن اعتبار أن قيمة (القروض والاستثمارات) قد انخفضت قيمتها (أضعملت) عندما تزيد قيمتها الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد والمتوقعة.

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسليتها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض. وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الأضعمال) المرتبطة بتلك الحسابات.

ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحتسبة على أصل القرض.

تُقدر خسائر الأضعمال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

بينما تقدر خسائر الأضعمال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الانتماء المتشابهة وفقاً للاتي:

* معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة، القطاع الذي ينتهي إليه، المنطقة الجغرافية، نوع الضمان، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارية الانتمائية) ويتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

* التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمحفظه القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الأضعمال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الأضعمال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

يتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية وبالتالي يتم تعديل الخبرة السابقة التاريخية للخسائر على أساس المعلومات والظروف الحالية والتي يمكن ملاحظتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة وزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للاصل المالي تتجاوز التكلفة المستهلكة في تاريخ استبعاد خسائر الاضمحلال لولم يكن قد تم الاعتراف بهذه الخسارة. ويتم اثبات قيمة الرد بقائمة الدخل.

٣-٢-٥ حساب المخصصات

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على حساب الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	١٩٠٠٢١٣٠١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	أرصدة لدى البنوك
١٩٤٤٩٠٥٩٦٨	٣٥١٠٢٣٤٦٠٢	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٣٠٧٥٨٠٩١٧٩	٤٣٠٦١٩٢٥٤٤	* قروض شخصية
١٣٤٧٢٠٥٨٤	١٥٥٦٩٦٨٨٤	* بطاقات ائتمان
٢٦٧٢٨٤٩٠	٢٣٨٩٢٥٩٠	* حسابات جارية مدينة
٣٩٤٧٠٦٤	٣٦٩٠٦٨٤	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	٤٠١٥١٠٥٤٥٦	* حسابات جارية مدينة
٢١٠٧٦٧٢٩٥٥	٣٩٦٤٩٢٠٨٥٥	* قروض مباشرة
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣٢٠٧٩٢٤٧٦	* قروض مشتركة
٣٦٠٩٦٠٣٩	٦٣١٦٧٠٤	* قروض أخرى
١٩٩٢٠١٩١٧٤	٢٦٢٥٢٣٢٥٥٦	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٦٩٩٢٢٠٠	٢٥٥٦٠٠٨٨٨	أصول أخرى
٢٠٢١٨١٥٤٤٧١	٢٧٢٥٥٦٧٠٧٣٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٠٨١٤٣٣٨٣	٤٨٠٧٠٥٨٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨٨٣٣١١٨	٤١٢٣٣٩٠٨	الأوراق المقبولة
١٢٧٠٦٦٧٥٠٠	١٥٨٠١٧٣٦٤٨	خطابات ضمان
٢٢٩٥٤٧٦٥٥	٤٨٥٠٨٠٨٥٥	اعتمادات مستندية
١٦٧٧١٩١٦٥٦	٢١٥٤٥٥٨٩٩٧	

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضممات	٣١٤٤٤٢٦٦٦٣٢١	٥٧٤١٧٨٨١١٤	٦٤٦٦١١٢٦٩٦	٩٠٠٣٣٠٠٦
(ب) متأخرات ليست محل اضممات	٦٤٣٨٥٦٩٨٠٩٧٨١	-	١٨٨٨٣٣٤٤٧٧٨١	-
(ج) محل اضممات	٤٤٨٧٣٠٠١١٤٤٣	-	٤١١٩٤٥٤٧٥	-
الإجمالي	٣٦١٧٠٦٦٦٦٨٣١	٥٧٤١٧٨٨١١٤	٢٣٦٥٠٨٧٨٠١١	٧٦٣٢٧٧٣٩٣٩٨
<u>يخصم:</u>				
مخصص خسائر الاضممات	(٤٨١٨٦٨٣٧١)	-	(٥٦١٦٨٦٧٢)	-
الصافي	٦١٠١٣٧١١٦٤٣١	٥٧٤١٧٨٨١١٤	٨٣٨٦٢٠٢٧٠١	٧٦٣٢٧٧٣٩٣٩٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

التقييم	مؤسسات							إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك				
	أفراد												
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			حسابات جارية مدينة			
١- جيدة	٤٦٣ ١٧٧٩٠٧	-	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
٢- المتابعة العادية	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
٣- المتابعة الخاصة	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
الإجمالي	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

التقييم	مؤسسات							إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك				
	أفراد												
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان			حسابات جارية مدينة			
١- جيدة	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
٢- المتابعة العادية	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
٣- المتابعة الخاصة	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦
الإجمالي	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦	٦٦٦ ٦٦٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجدها متأخرات وليست محل اضمحلال

في القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكبر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توفرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أفراد

التسهيلات للعملاء إجمالي القروض و	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
١٨٠.١١.٠٧٤	٥٠٠.٦٦٦.٤٥٣	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣١٤.٣٤٣.٣٣١	٣٧٤.٦٤٣.٣٤٣	٣٧٤.٦٤٣.٣٤٣	٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٣٨.٥٦٠.٧٦١	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٤٣٨.٣٦٦.٤٥٣	٣٧٤.٦٤٣.٣٤٣	٣٧٤.٦٤٣.٣٤٣	١.٤٣٨.٣٦٦.٤٥٣	١.٤٣٨.٣٦٦.٤٥٣	١.٤٣٨.٣٦٦.٤٥٣	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٠.٤٠٩.٩٢٢	-	-	٣.٤٠٥.٠٠٠	٣٦٩.٦٨٤	٣٦٩.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً
٤٨٩.٤٨٠.٧٦١	-	-	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد

التسهيلات للعملاء إجمالي القروض و	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	
٤٧٩.٨١٦.٠٧٤	٢٥٨.٩٤٥.٣١٧	١٠.٢٨٢.٤٤٣	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	٣٦٩.٦٨٤	٣٦٩.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٨٨.٤٤٣.٣٣١	٢٥٨.٩٤٥.٣١٧	٢٤.٤٤٣.٣٣١	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	٣٦٩.٦٨٤	٣٦٩.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٨٧.٣٢٢.١١١	-	-	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	-	-	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً
٤٧٩.٨١٦.٠٧٤	٢٥٨.٩٤٥.٣١٧	١٠.٢٨٢.٤٤٣	١.٤٤١.٤٤١.٤٤١	٣٦٩.٦٨٤	٣٦٩.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	٤٩٦.٦٨٤	القيمة العادلة للضمانات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
(ج) قروض وتسهيلات محل اضعحال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد				مؤسسات		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
مناخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٩٦١٢٣١	٧٨٣١٥٨١	٧٨٦٨٥٠٧٨	٣٦٥٣٨٨٠٣	١٠٠٢٢٢١١١	١١٠٠٨٨٧٣٣	٣٨١٧٣٥٥٥١
القيمة العادية للضمانات	٥٣٠٣٧٨١	٥٣١٥	-	٥٨٧٨٥١٣٥١	-	٥٨٧٨٥١٣٥١	٤٤٠٨٨٧٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	أفراد				مؤسسات		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
مناخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٣١٧٠	٤٦٩٦٠٦	٨٠٥٥٩٦٤	٢٠٣١٧٥٦٥٩	٢٠٠٢٢١٠٧٦	٢٠٠٢٢١٠٧٦	٥٨٤٥٣٦١١٣
القيمة العادية للضمانات	-	١٣١٨٧٦	-	١٣٢٦٧٨٤٤	١١٢٧٣٣٠٩	١١٢٧٣٣٠٩	١٤٤٠٨٨٠٣٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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.

الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٨٧٤٧٢٣٢١	٨٥٨٤٥٩٨٥	* قروض مباشرة
		أفراد
٣٧٣٢٧٤١٢	٢٨٧٠٧٨١٣	* قروض شخصية
١٨٥٠٥٥٢	٢١٤١٨١١	* بطاقات إئتمان
٣٢٥٧٠٣	-	* قروض عقارية
١٢٦٩٧٥٩٨٨	١١٦٦٩٥٦٠٩	

أدوات دين وأذون الخزانة

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

الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٦١٠٠٦٢٤١٧٢	١٧١٣١٦٨٧٦٢	٨٧٧٢٢٠٨٠٨	٣٥١٠٢٣٤٦٠٢	ديون حكومية
٣٤٨٤٢٩٨٦	-	٣٤٨٤٢٩٨٦	-	ديون أخرى
٦١٣٥٤٦٧١٥٨	١٧١٣١٦٨٧٦٢	٩١٢٠٦٣٧٩٤	٣٥١٠٢٣٤٦٠٢	الإجمالي
الاجمالي	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩٠١٤٠٤٥٠٤	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٥٩٢١٧٣٠٥٩	١٩٤٤٩٠٥٩٦٨	ديون حكومية
٣٥٥٢٠٦٣٨	-	٣٥٥٢٠٦٣٨	-	ديون أخرى
٣٩٣٦٩٢٥١٤٢	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٦٢٧٦٩٣٦٩٧	١٩٤٤٩٠٥٩٦٨	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٩٠٠ ٢١٣	-	-	-	-	-	١٩٠٠ ٢١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاضامى
٤١٦٧٨١	٢٩٦٨٥٧	١٥٦٦٦٥٤	-	-	-	٢٣٠٤ ٢٧٠	أرصدة لدى البنوك
٣٥١٠ ٢٣٥	-	-	-	-	-	٣٥١٠ ٢٣٥	أذون الخزانة
٤٣٠ ٦١٩٣	-	-	٢٢٨ ١٥٩	٤٣٢ ٦٨٦	٨٢٤ ٤٧٦	٢٨٢٠ ٨٧٢	قروض للأفراد:
١٥٥٦٩٧	-	-	٣٨٢٠	٧٧٧٩	١٥٨٣٣	١٢٨ ٢٦٥	قروض شخصية
٢٣٨٩٣	-	-	٢٧٣٦	٣٣٦١	٧٠٩٦	١٠ ٧٠٠	بطاقات ائتمان
٣٦٩١	-	-	-	-	-	٣٦٩١	حسابات جارية مدينة
٤٠١٥١٠٥	-	-	-	٤٦٧٦٤	٣٧٥ ٤٥٨	٣٥٩٢ ٨٨٣	قروض عقارية
٣٩٦٤٩٢١	-	-	٢١٩٠	٢٢١٤٣٧	١٠٨ ١٣٦	٢٦٣٣ ١٥٨	قروض لمؤسسات:
٢٣٢٠ ٧٩٢	-	-	-	-	-	٢٣٢٠ ٧٩٢	حسابات جارية مدينة
٦٣١٧	-	-	-	-	-	٦٣١٧	قروض مباشرة
٢٦٢٥ ٢٣٢	٣٤٨٤٣	-	-	-	-	٢٥٩٠ ٣٨٩	قروض مشتركة
٢٥٥٦٠١	-	-	-	-	-	٢٥٥٦٠١	قروض أخرى
٢٧٢٥٥٦٧١	٣٣١٧٠٠	١٥٦٦٦٥٤	٢٣٦٩٠٥	٧١٢٠ ٢٧	٢٣٣٠ ٩٩٩	٢٢٠ ٧٧٣٨٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٥٩٨٥٨٠٩	٣٢٤٥٨١	١٥٧٢٧٣٧	١٥٩٤٢٦٩٦	٤٨٦٢٩٨	١٧٠ ٦٨٠١	١٥٩٤٢٦٩٦	أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة
							الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٧

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قطاعات النشاط

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

(بالآلف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٩٠٠٠٠٠	-	١٩٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠٠٠٠٠
٤١٦٧٧٨١	-	٨٨٠٠٠٠	-	٨٤٠٠٠٠	٥٨٣٣٠	٤٦٣٥٤	٣٢٨٧٤٥١	١٤٩٩٦١	٨٧١٩	٤١٥٧٢٠	-	٩٥٢٤٣٩	٤٦٤٦٠٦	٤١٦٧٧٨١
٣٥١٠٠٠٠	-	٣٥١٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١٠٠٠٠
٤٣٠٦١٩٣	٤٣٠٦١٩٣	-	٣١٣٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٥٨٣٣٠	٤٥٦٣٦٨	٨٧٨٥٣٦	١٤٩٩٦١	٩٩٥٦٩٠	١٣٥٤٧	٣٥٩١	٥٥٩٠٦٧	٥٩٤٨٥٤	٤٣٠٦١٩٣
١٥٥٦٩٧	١٥٥٦٩٧	-	٦٨٩٠٤٢	٨٤٠٠٠٠	٥٨٣٣٠	٤٦٣٥٤	١٠٩٥٧٦٤	١٤٩٩٦١	٨٧١٩	٤١٥٧٢٠	-	٩٥٢٤٣٩	٤٦٤٦٠٦	١٥٥٦٩٧
٢٣٨٩٣	٢٣٨٩٣	-	-	١٤٤٤٠٥٣	٩٤٣٥٣	-	-	٣٠١١٦٨	-	٢٨٠٥٣٩	-	٢٠٠٠٦٧٩	-	٢٣٨٩٣
٣٦٩١	٣٦٩١	-	-	-	-	٦٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩١
٤٠١٥١٠٠	-	-	٣١٣٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	-	٤٥٦٣٦٨	٨٧٨٥٣٦	-	٩٩٥٦٩٠	١٣٥٤٧	٣٥٩١	٥٥٩٠٦٧	٥٩٤٨٥٤	٤٠١٥١٠٠
٣٩٦٤٩٧١	-	-	٦٨٩٠٤٢	٨٤٠٠٠٠	٥٨٣٣٠	٤٦٣٥٤	١٠٩٥٧٦٤	١٤٩٩٦١	٨٧١٩	٤١٥٧٢٠	-	٩٥٢٤٣٩	٤٦٤٦٠٦	٣٩٦٤٩٧١
٢٢٢٠٧٩٢	-	-	-	١٤٤٤٠٥٣	٩٤٣٥٣	-	-	٣٠١١٦٨	-	٢٨٠٥٣٩	-	٢٠٠٠٦٧٩	-	٢٢٢٠٧٩٢
٦٣١٧	-	-	-	-	-	٦٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١٧
٢١٦٥٣٣٢	-	٢٥٩٠٣٩	-	-	-	-	٢٤٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٢١٦٥٣٣٢
٢٥٥٦٠٠١	-	-	٢٥٥٦٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥٦٠٠١
٢٧٢٥٥٦٧	٤٤٨٩٤٧٤	٨٨١١٦٨	١٢٥٧٦٩٨	١٧٢٨٤١٣	١٥٢٦٨٣	٥٠٩٠٣٩	٥٢٦٥٩٣	٤٥١٠٩٢	١٠٠٤٤١٩	٧٠٩٨٠٦	٣٥٩١	١٧١٢١٨٥	١٠٩٤٦٠	٢٧٢٥٥٦٧
٢٠٢١٨١٥٤	٣٢٤١٢٠٥	٦٥٧٢٧٧٤	٧٥٦٤٧١	١٣٥٧٥٨٨	١٥٧٨٥٧	٤٠١٩٤٢	٣٨٢٠٢٠٣	٤١٩٠٨٩	٨٦٤٦٩٥	٢٢٨٢٩٤	٩٥٢٧	١٥٥٥٣٥٢	٧٩٣١٥٧	٢٠٢١٨١٥٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية. حيث أن كل منها معرض لتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلاً من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

يقوم البنك بإدارة والحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم إعدادها بصفة يومية.

أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أجمالي القيمة المعرضة للمخاطر المحفظة المتأجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨	أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨
خطر أسعار الصرف	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧٤٣٣	٢٤.٥٦٧٥	٢١٣٣٧٨٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧٤٣٣	٢٤.٥٦٧٥	٢١٣٣٧٨٠

خط قفليات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر القفليات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعمليات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة كل حدي، ولخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤجرة بالعملة المذكورة لها

بالآلاف جنيهه	الاجمالي	عملات أخرى		جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
		أقل % ٩٥	متوسط % ٩٨				
١٨٧١٥١١	١٨٧١٥١١	٥٤٧٧	٢٢٩١	٤٣١٧٥	١٠٤٩٩	٥٦١٧٧٩	١٦٦٢٧٠٩
١٧٨٧٧٣١	١٧٨٧٧٣١	١٥٥٨٥٥	٤٣١٧٥	٧٣٤٠٤	٧٣٤٠٤	١٧٣٣٩١٣	٢٦٦١٤٤٤
١٤٦٢٤٦٢	١٤٦٢٤٦٢	-	-	-	-	٥٢١٣١٥	٣٢٤١١٥٠
٧.١٤٦٩٦٣١	٧.١٤٦٩٦٣١	-	-	-	٤٦٦١٣٢	٢.٥٥٩.٤٦	١١.٩٠٤٢٧
١.٠١٢.٢٠	١.٠١٢.٢٠	-	-	-	-	١.٦٦١.٧	٩.٥٩١٣
١٧٨٧٧٣١	١٧٨٧٧٣١	-	-	-	١.٠٤٥١٣	٣٦٢٨١٩	١٢٦١٤٤٤
٣٦٩١٧	٣٦٩١٧	-	-	-	-	-	٨٩٩٤٠
٣٢٢٢٨٣١	٣٢٢٢٨٣١	٢٥١	١٣٧	٢٧٤٥	٢٧٤٥	٢٥٨٤٧٦	٣.٢٢٢٨٣
٤١٣٤١١١١	٤١٣٤١١١١	٦٦١٥٨١١	٤٤٦٣٣	٣٣٧٢.٢	٣٣٧٢.٢	٧.١٠٣٥٢٥	٢٢٤٥٦٨٧٢
١٤٥.١٥	١٤٥.١٥	٣٩٢٤٤	١.٥٥	٧٦.٧٨	٧٦.٧٨	٣٨٦١١٢	٨.١٢
٣٤٣٠٧٣١	٣٤٣٠٧٣١	٣٣٩٩٠	٤٤٦٣٣	٢٥٧٧٣١	٢٥٧٧٣١	٤٤٦٣.١٥	١٩٥٣١٧٨١
٦٦٢١٦	٦٦٢١٦	٨٠٦٨٧	٣٣٧	١.٧٦٩	١.٧٦٩	٢٢٨٥٦.٥	٣٨٨٣٧١٩
٣١٣٠٣٠٣١	٣١٣٠٣٠٣١	٧١٣٩١٩	٤٥٥٠٧	٢٤٤٥٦٦	٢٤٤٥٦٦	٧١٣٤٨٢٢	٣٢٤٢٤٥٨٧
١٨٠٧٣	١٨٠٧٣	٧٦٦٦	(٨٩٩)	(٧٦٦٥)	(٧٦٦٥)	(٣١٢٦٧)	٣١٣
٥٧٤١٣١١	٥٧٤١٣١١	١٣٧٩٠	٥٢١١٠	٢٧.٨٨١	٢٧.٨٨١	٦٥٧٢٠٥	٤٤٩٨٢٧٥
٥٧٤١٣١١	٥٧٤١٣١١	١٠٧٥٩١	٥٧٩١٥	٢٧.٧٧٧	٢٧.٧٧٧	٦٦٦٦٣١٣	٤٤٣١٢٤٠
١٠٧٤٣١	١٠٧٤٣١	٣.٣٠٦	٥٦١	١٠	١٠	(٨٦٤.٨)	٥٥٧٦٩
١٠٧٤٣١	١٠٧٤٣١	-	-	-	-	-	١٠٧٤٣١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

ارتباطات متعلقة بالائتمان

* أدون الجزاء مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصصة)

** القروض والتسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصصة)

*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصصة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالعملة المصرية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطط سعر العائد:

يتضمن البنك لائحة التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالآلاف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	شهور ٣	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من شهر	حتى شهر	بيان
٢٢٥١٨٧١	٣٥١٦٥٨	-	-	-	-	-	٥١٩٤٤١	١٣٨٠٧٨٢	-	نقدية وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	
٤١١٧٧٨١	٢٨٢٥٠٠	-	-	-	-	-	٨٠٦١٥	٣٨٠٤٦٦٦	-	أرصدة لدى البنوك	
٣٥١٠٣٣٥	-	-	-	١١٨٢٣٢٤	١٥٤٧٧٦٠	١٥٤٧٧٦٠	٥٣٠٨٢٠	٢٤٩٣٣٦	-	ذون الجازنة وأوراق حكومية أخرى	
١٤٦١١٨٤١	١٢٥٠	١٤٥٥٣١٦	١٧٨٣١٩١	٥٥٧٠١٢	٧٨٣٥٣٥	٧٨٣٥٣٥	٣٠٤٣٤٤٧	٦٦١٧٥١٢	-	قروض وشبهات للعملاء	
١٧٢٨١٦٩	١٥٠٠٠	٤١٧٥٦٤	٩٧٢٥٧٨	٢٠٧٤١٩	١٠٥٦٠٨	١٠٥٦٠٨	-	-	-	مستندات بنكية، خصص بها حتى تاريخ الاستحقاق	
١٠١٢٠٢٠	٤٩٩٥٦	٤٦٨٦٤٧	١٩٩٩٢٠	١٧٧٣٢٨	-	-	٤٥٢١١	٦١٦٣٨	-	الاستثمارات	
٨٩٩٤٠	٨٩٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
٤٧٢٧١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	
٧٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى ومستندات مالية	
٣٢٧٠٠٧	٣٢٧٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول ضريبية مؤجلة	
٢٨١٧٩٤٤١	١٦٤٧٨٨٨	٢٣٧٤٣٧	٢٩٥٦٣٧٧	٢١٢٤٠٣٧	٢٤٦٦٩٠٣	٢٤٦٦٩٠٣	٤١٧٨٨٢٤	١٢٤٦٣٩٢٩	-	أصول ثابتة وغير ملموسة	
٥١٠٥١٥	٤٨٦٥٣٠	-	-	-	-	-	-	٢٤٠٦١	-	إجمالي الأصول المالية	
٢٤٣٣٠٧٣٤	١٨٥٤٤٣٨	٣٢٢٤٠٧	١٥٤٢٧٨٧	٤٥٨١٧٧٧	٢٧٨٦٨٨٣	٢٧٨٦٨٨٣	٢٩١٥٢٩٦	١٠٠٣٢٦١٤٢	-	وإذ العلاء	
٤٨٦٨٤٣	٤٨٦٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك	
٧٨٧٣٧	٧٨٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
٦٠١٠٩	٦٠١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	إلتزامات مؤجلة التعاقد	
٢٨١٢٤٢٧	٢٨١٢٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية	
٢٨١٧٩٤٤١	٥٦٧٩٠٧	٣٢٢٤٠٧	١٥٤٢٧٨٧	٤٥٨١٧٧٧	٢٧٨٦٨٨٣	٢٧٨٦٨٨٣	٢٩١٥٢٩٦	١٠٠٣٥٠٦٢	-	إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	
-	(٤٠٣١١٩١)	١	١٤١٤٣١	(٢٤٥٦١٧٧)	(٣٤٩٨٠)	(٣٤٩٨٠)	١٦٦٣٥٧٨	٢١١٣٢٦٦	-	فجوة عادة التسعير	
٢١٠٠٥٥٣٨	١٨٤١٦٣١	٢١٨٥٩٤١	٢١٢٤٧٠٩	١١٨٨٧٥٥	٤٤٥٠١٦	٤٤٥٠١٦	٣٤٣٢٨٨	٩٣٠١١٩٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢١٠٠٥٥٣٨	٥٠٣٤٠٢٤	٢٧٩٥٧١	١٩١٣٢٤٥	٢٥٥٠٨٢٢	١٦٥٥٣٧٧	١٦٥٥٣٧٧	٢٥٥٨١٩١	٦٩٢١٣٢٨	-	إجمالي الأصول المالية	
-	(٣٢٠٧٤٣٢)	١٩٠٦٣٧٠	٢١١٤٤٢٠	(١٠٣٦٢٠٧)	(٧٤٠٦٣١)	(٧٤٠٦٣١)	٨٥٥٠٨٧	٢٣٣٦٩٢٠	-	إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة عادة التسعير	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(بالآلاف جنيه)

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٤٤.٩٩	-	-	-	-	-	٤٤.٩٩
مستحق للبنوك الخارجية	١.٨٢٢٣	٣٦١٢٣٣	-	-	-	-	٤٦٩٤٥٦
ودائع العملاء	٩.٢٢٧٨٦	١٥٧٨٢٥٥	١٨١٣٨١٢	٣٩٧٤٨٤١	٥٨٣٩٧٢٨	٣٢٧٩٧١٦	٢٥٦٠٩١٣٨
التزامات أخرى	٣٥.٠٢٧	-	-	-	-	٦٠.١٠٩	٩٥.١٣٦
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩٠٥٥١٤٥	١٩٣٩٤٨١	١٨١٣٨١٢	٣٩٧٤٨٤١	٥٨٣٩٧٢٨	٣٤٣٩٨٢٥	٢٦٥٣٢٨٣٩
* اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧٨٤٥١٦٥	٢٢٩٦٦٥٠	٢٦٦٤٧٧٠	١٠٠٤٩٧٣٥	٧.٦٥٣٩٠	٤.٥٥٢٤٧	٣٣٩٧١٥٧٢

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٦٦١٧١	-	-	-	-	-	٦٦١٧١
مستحق للبنوك الخارجية	١١٢٣١٣	٣٥٧٤٣٥	-	-	-	-	٤٦٩٧٤٨
ودائع العملاء	٥٤١٩٥١٥	٢٢٨.٠٧٩	١٢٤٤٨٥١	٢٤١٢٦٩٢	٤٨١٩٤٤٠	٢٥٠٥٩٦٤	١٨٢٨٢٥٤١
التزامات أخرى	٢٥٣٥٨٠	-	-	-	-	٥٣.٨٣	٣٠٦٦٦٣
اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٨٥١٥٧٩	٢٦٣٧٥١٤	١٢٤٤٨٥١	٢٤١٢٦٩٢	٤٨١٩٤٤٠	٢٥٥٩٠٤٧	١٩٥٢٥١٣٣
* اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧١٧٥٢٧٧	١٤٩١٤٧٠	١٥٠٤٩٣٧	٧٠٩٩٦٨٥	٦٨٥٥٤٧٩	٣١٤١٩٠٠	٢٧٦١٩٢٣٨

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتغطية الإلزامية بالقروض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأدوات الخزينة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
				أصول مالية
٣٣٢٧٧٣٩	٤١٦٧٧٨١	٣٣٢٧٧٣٩	٤١٦٧٧٨١	أرصدة لدى البنوك
٦٦٦٥٤١١	٨٤٩٧.١٢	٦٦٦٥٤١١	٨٤٩٧.١٢	قروض متداولة
١٣٩٩٣٣٩	١٦٨١٨٥٢	١٣٧٩٣٢٥	١٧٢٨١٦٩	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٥٣٣.١٨	٥١.٥٩١	٥٣٣.١٨	٥١.٥٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥.٧٥٨٥٥	٢١٦٥٢٧٦١	١٥.٧٥٨٥٥	٢١٦٥٢٧٦١	ودائع العملاء المتداولة

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.

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق.

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للارصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الارصدة لدى البنوك هي ارصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الى ارصدة متداولة وارصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للارصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للارصدة غير المتداولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

يتم تعريف المخاطر التشغيلية كمخاطر الخسارة الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى البنوك أو نتيجة لأحداث خارجية ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه لا يشمل كل من مخاطر إستراتيجية البنك ومخاطر السمعة.

إدارة مخاطر التشغيل:

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بإنشاء وتفعيل وحدة مستقلة لإدارة مخاطر التشغيل وذلك منذ عام ٢٠٠٨ والتي تعمل تحت نطاق إدارة المخاطر وتم وضع إطار عام فعال لإدارة مخاطر التشغيل يهدف إلى تحديد وتقييم ومراقبة وتخفيف مخاطر التشغيل وهو ما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بشأن تطبيقات مقررات بازل.

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

تقوم وحدة إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع بيانات الخسائر التاريخية بغرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي يتعرض لها البنك وتصنيفها وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل. وذلك للعمل على رصدتها والحد من هذه المخاطر

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها أو إصدارها. إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها البنك من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها.

يتم متابعة وضع وتحديث خطط الطوارئ لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل والحد من الخسائر في حالات الاضطرابات الشديدة.

يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

يتم حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر التشغيل وفقاً لاسلوب المؤشر الاساسي المقرر من البنك المركزي المصري لقياس مخاطر التشغيل في إطار تطبيقات بازل والذي يتطلب الاحتفاظ برأس مال لمقابلة مخاطر التشغيل يساوي ١٥% من متوسط مجمل ربح البنك على أساس القوائم المالية لآخر ثلاث سنوات.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.
الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

معيار كفاية رأس المال للبنك:

في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال والاقرار عنه للبنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٣١/١٢/٢٠١٢ والذي أصبح بصفة شهرية اعتباراً من شهر إبريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامة التحوطية Capital Conservation Buffer للوصول إلى النسب الاجمالية المطلوبة ٢,٥% في ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

في إطار تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في نوفمبر ٢٠١٥ لتطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل أو ما يعرف بعملية المراجعة الإشرافية Supervisory Review Process (SRP) يقوم البنك بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP والتي تهدف إلى التأكد من توافر رأس مال يتوافق مع الإطار العام للمخاطر بالبنك Bank's Risk Profile . حيث يتم إعداد وإصدار تقرير (ICAAP) بصفة سنوية إلى البنك المركزي المصري

ومن هذا المنطلق ووفقاً للدعامة الثانية من مقررات بازل يقوم البنك بالتأكد من توافر قاعدة رأسمالية لديه تتناسب وحجم المخاطر الجوهرية التي يواجهها سواء في ظل الظروف العادية والظروف غير المواتية أثناء ممارسته لأنشطته . كما يقوم البنك بوضع افتراضات للظروف غير المواتية ضمن اختبارات التحمل التي قد يتعرض لها البنك. حيث يقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال الدعامة الثانية لتغطية المخاطر الجوهرية الأخرى (بخلاف مخاطر الدعامة الأولى) وتتضمن: مخاطر السيولة - مخاطر اسعار العائد - مخاطر التركيز الائتماني - مخاطر التشغيل المتبقية - المخاطر الاستراتيجية - مخاطر السمعة . ويتم تقييم تلك المخاطر بصفة ربع سنوية من حيث الجوانب الكمية والنوعية لمتابعتها ومراقبتها والعمل على تخفيف اثرها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للبنك:

تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في إطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي أي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط البنك بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية. وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات. مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

هذا وتعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٦١٧٣٣١	١٦١٧٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٥٤٠	١٣٥٤٠	الاحتياطي العام
٤٦٤٥٣	٤٦٤٥٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢٦٢٧	١١٢٦٢٧	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٤٩١٩٥٣	٣٩٥٣٠١	أرباح محتجزة
-	٤٢٩٤٦٤	أرباح مرحلية
٧٤	٨١	حقوق الأقلية
(٦٥٦٨٥)	(١٠٣٧٠١)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٢١٦٥٢٠	٢٥١١٣٢٣	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥٩١٤	١٥٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣٨٨٩	-	٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٩٩٨٨	٨٦٨٩٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩٧٩١	١٠٢٨٠٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢٣٢٦٣١١	٢٦١٤١٣٠	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:
١١٢٦٢٧٣٦	١٤٢٢٠٩٦٦	إجمالي مخاطر الإئتمان
١٠٧٩٦٥٨	٨٠٧٠٧٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٦٨٨٨	-	إجمالي مخاطر السوق
١٢٣٥٦٨٨	١٢٣٥٦٨٨	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣٦٦٤٩٧٠	١٦٢٦٣٧٣٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان
% ١٧,٠٢	% ١٦,٠٧	معياري كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معياري كفاية رأس المال وفقاً لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١- نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية مُلزَمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً للتظنر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

٢- 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 إليها بعاليه.

مكونات المقام:

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٥١١٣٢٢٣	٢٢١٦٥٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٨٢٣٤٤٦٤	٢١٠٩٢٧٤٨	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٩٣٣٤٩٧	٨٣٧٥٩٨	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٢٩١٦٧٩٦١	٢١٩٣٠٣٤٦	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٦١	% ١٠,١١	نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة، ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولا تخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم -ضمن عوامل أخرى- التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغيرات في التكنولوجيا.

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولا تخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٢٦٩.٢٦٨٦	٣٥١٦٥٧٦.٨	نقدية
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	١٩٠.٢١٣.١٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٧.٦٢٢	
٢٢٦٩.٢٦٨٦	٣٥١٦٥٧٦.٨	نقدية
١٢٧.٠١.٩٦٩	١٣٨.٧٨٢.٨٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٧٧٨.٨٢.	٥١٩٤٣.٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٧.٦٢٢	
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٧.٦٢٢	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٩٣١.٥٦٣٨	٤٢٧٢.٢.٣٢	حسابات جارية
٢٧٣٤٦٣٣٧٦.	٣٧٤.٥٧٩٤٥٣	ودائع
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	
٩٣٣٥٧٧٨٤١	٨٨.٣٣.٢٤٣	بنوك مركزية
٥٢٢٣٦٤٣٣٣	١٤٩٩١٥٦.٨٧	بنوك محلية
١٨٧١٧٩٧٢٢٤	١٧٨٨٢٩٥١٥٥	بنوك خارجية
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	
١٩٤٢١٣٩٤٧	٢٨٢٤٩٩٦٣٢	أرصدة بدون عائد
٣٩٨٨٩١٦٩١	١٤٤٧.١.١٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧٣٤٦٣٣٧٦.	٣٧٤.٥٨.٨٤.	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٤١٦٧٧٨١٤٨٥	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- أذون الخزانة

تتمثل أذون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٥٦٥٩٥١.٧.	٧٣٧٥...	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٧.٨٧٥...	٤٤٢٢٢٥...	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١٥١٢٧٥...	٣٣١٢٨٦١٩٥.	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢.٨٨١.١.٧.	٣٧٦٢٤٦١٩٥.	الإجمالي
(١٤٣١٩٥١.٢)	(٢٤٢٢٥٢٣٤٨)	عوائد لم تستحق بعد
١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٣٥٢.٢.٩٦.٢	إجمالي (١)
-	(٩٩٧٥...)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
-	(٩٩٧٥...)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٣٥١.٢٣٤٦.٢	إجمالي (٢)
		الإجمالي (٢) - (١)

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣.٧٥٨.٩١٧٩	٤٣.٦١٩٢٥٤٤	أفراد
١٣٤٧٢.٥٨٤	١٥٥٦٩٦٨٨٤	قروض شخصية
٢٦٧٢٨٤٩.	٢٣٨٩٢٥٩.	بطاقات ائتمان
٣٩٤٧.٦٤	٣٦٩.٦٨٤	حسابات جارية مدينة
٣٢٤١٢.٥٣١٧	٤٤٨٩٤٧٢٧.٢	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	٤.١٥١.٥٤٥٦	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢١.٧٦٧٢٩٥٥	٣٩٦٤٩٢.٨٥٥	حسابات جارية مدينة
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣٢.٧٩٢٤٧٦	قروض مباشرة
٣٦.٩٦.٣٩	٦٣١٦٧.٤	قروض مشتركة
٧٧٩٧٥.٠٦٢٥	١.٣.٧١٣٥٤٩١	قروض أخرى
١١.٣٨٧.٥٩٤٢	١٤٧٩٦٦.٨١٩٣	إجمالي (٢)
(٢.٧٦٧٩١٩٥)	(١٨٤٧٦٧١٧٤)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
١.٨٣١.٢٦٧٤٧	١٤٦١١٨٤١.١٩	يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال
٦٦٦٥٤١١١٥.	٨٤٩٧.١١٧٨٩	أرصدة متداولة
٤٣٧٣٢٩٤٧٩٢	٦٢٩٩٥٩٦٤.٤	أرصدة غير متداولة
١١.٣٨٧.٥٩٤٢	١٤٧٩٦٦.٨١٩٣	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٢٥٣٤٣١٥	٢١٥٨٠.٩٥	٩٥٤٢٢٠
٣٢٥٥٣.٥٠	٣١١٣١٦.٥	١٤٢١٤٤٥
١٢٢٦٣.٤١	١.٥٨٦٢١١	١٦٧٦٨٣٠
(٣.٨٤٩٦٢٤)	(٢٨٧.٧٨١٣)	(٢١٤١٨١١)
٣٦٥٠.٧٨٢	٣٤٥٩٠.٩٨	١٩١٠.٦٨٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
١٨٥١٤٤٨٨٠	٩٧٤٧٥٩٤	١٧٥٣٩٧٢٨٦
(٥٢١٦٨٣٦)	(٣١٦٤٤٨)	(٤٩٠.٣٨٨)
٥٤.٥٠.١٥٧	-	٥٤.٥٠.١٥٧
(٨٥٨٤٥٩٨٥)	-	(٨٥٨٤٥٩٨٥)
١٣٤١٧٦	٢٢٥١٤	١١١٦٦٢
١٤٨٢٦٦٣٩٢	٩٤٥٣٦٦٠	١٣٨٨١٢٧٣٢

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(أفراد)

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٩١٩٨.٣٥	-	٦٤١٣١٣٢٨	٣٩٤٨٨٤
٢٢٢٦٩٥٧٢	٣٢٥٧.٣	٢٣١٣٥٨٤٥	(١١٩١٩٧٦)
١.٥٧.٣٧٥	-	٧٤٥٨.٢١	٣١١٢٣٥٤
(٣٩٥.٣٦٦٧)	(٣٢٥٧.٣)	(٣٧٣٢٧٤١٢)	(١٨٥.٥٥٢)
٢٢٥٣٤٣١٥	-	٢١٥٨٠.٩٥	٩٥٤٢٢٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
٢١١٩٥٤٥٥٧	١٠٧٦١٨٤٧	٢٠١١٩٢٧١٠
(٢١٣١٣٠٢٦)	(٩٢٨٢٠٠)	(٢٠٣٨٤٨٢٦)
٨٣٤١٢١١٥	-	٨٣٤١٢١١٥
(٨٧٤٧٢٣٢١)	-	(٨٧٤٧٢٣٢١)
(١٤٣٦٤٤٥)	(٨٦٠٥٣)	(١٣٥٠٣٩٢)
١٨٥١٤٤٨٨٠	٩٧٤٧٥٩٤	١٧٥٣٩٧٢٨٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

رد الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(أفراد)

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
٢٩١٩٨٠٣٥	-	٢٨٣١٣٦٤١	٨٨٤٣٩٤
١٥١١٠٦٠٣	٣٢٥٧٠٣	١٥٨٥٢٥٩٧	(١٠٦٧٦٩٧)
٦٩٨٤٢٤٢	-	٤٩٩٠٤٩٤	١٩٩٣٧٤٨
(١٥٥٤٧٢٩٢)	(٣٢٥٧٠٣)	(١٤٣٠٧٦٤٠)	(٩١٣٩٤٩)
٣٥٧٤٥٥٨٨	-	٣٤٨٤٩٠٩٢	٨٩٦٤٩٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
٢١١٩٥٤٥٥٧	١٠٧٦١٨٤٧	٢٠١١٩٢٧١٠
(٢٥٢٨٠٠٢٥)	(٥٧٨١٤٣)	(٢٤٧٠١٨٨٢)
٥٢١٩٨١٣٣	-	٥٢١٩٨١٣٣
(٨٤٩٩٥٨٩٧)	-	(٨٤٩٩٥٨٩٧)
(١٩٦٩٦٢٧)	(١٠٢٨٣٦)	(١٨٦٦٧٩١)
١٥١٩٠٧١٤١	١٠٠٨٠٨٦٨	١٤١٨٢٦٢٧٣

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة

(رد) الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
المبلغ التعاقدى / الإفترضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفترضى	الأصول	الالتزامات	
٧٣٩٩٣٠٥٨٣	١١٤.٧٠	(٣١٨٦٤)	٢١٩٦١٦٣٩٧	٣٨٣٣.٩	(٤٧١٢٤)	عقود مبادلة عملات
	١١٤.٧٠	(٣١٨٦٤)	٣٨٣٣.٩	٣٨٣٣.٩	(٤٧١٢٤)	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
	١١٤.٧٠	(٣١٨٦٤)	٣٨٣٣.٩	٣٨٣٣.٩	(٤٧١٢٤)	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>أدوات دين بالقيمة العادلة:</u>
٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	٩١٢ ٠٦٣ ٧٩٤	* مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>
٩٣٧ ٠٩ ٧٧٥	٧٧ ٢٧٧ ٢٥٦	* مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	* غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٧٤٤ ٠٨٢٧ ٠٥</u>	<u>١ ٠١٢ ٠٢ ٢٨٣</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>أدوات دين:</u>
١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧١٣ ١٦٨ ٧٦٢	سندات حكومية
١٥ ٠ ٠ ٠ ٠ ٠	١٥ ٠ ٠ ٠ ٠ ٠	وثائق صناديق استثمار
<u>١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧</u>	<u>١ ٧٢٨ ١٦٨ ٧٦٢</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢</u>	<u>٢ ٧٤٠ ١٨٩ ٠٤٥</u>	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
١ ٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	٥٢٥ ٧٧٦ ٣٨٤	
١ ٩٥ ٠ ٤١٥ ٥٤٥	٢ ٢١٤ ٤١٢ ٦٦١	أرصدة غير متداولة
<u>٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢</u>	<u>٢ ٧٤٠ ١٨٩ ٠٤٥</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٩٩٢ ٠ ١٩ ١٧٤	٢ ٦٢٥ ٢٣٢ ٥٥٦	
<u>١ ٩٩٢ ٠ ١٩ ١٧٤</u>	<u>٢ ٦٢٥ ٢٣٢ ٥٥٦</u>	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / الفترة فيما يلي:

الاجمال	استثمارات مالية	استثمارات مالية	
١٥٣٣٧٤٥١٣٦	١٣٧.٣٧٤٧١٧	١٦٣٣٧.٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣٦٨١٧١٦٤	٤٣٥٦٧٨١.	٦٩٣٢٤٩٣٥٤	إضافات
(١٤٤٧٦١٨٣٦)	(٣٧٦٣٥٠٠٠)	(١٠٧١٢٦٨٣٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
١٩.٩٢٣٢	٦٦٤٤٩٥	١٢٤٤٧٣٧	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
٣٦٨٥٧٧٤	٢٣٥٣٤٥٥	١٣٣٢٣١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٩٨٧٢٨٨)	-	(٧٩٨٧٢٨٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢١٢٣٤.٨١٨٢	١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	٧٤٤.٨٢٧.٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٢٣٤.٨١٨٢	١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	٧٤٤.٨٢٧.٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٨٥٢٦٣٤٧٩٦	١١٩٩٢٥٠.	٨٥١٤٣٥٥٤٦	إضافات
(٢٠٨٤٧٧٣٥٦)	(٧٥٠٠٠٠٠٠)	(١٣٣٤٧٧٣٥٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٤٢.٦١٢.٦.	(٤٢.٦١٢.٦.)	*إعادة تبويب
(٢٧٩٥٨٤)	١٤٣.٧٢٩	(١٧١.٣١٣)	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
١٢٤٣١.٥	٦.١٢٤٦	٦٤١٨٥٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٨٣٤.٠٩٨)	-	(٢٨٣٤.٠٩٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢٧٤.١٨٩.٤٥	١٧٢٨١٦٨٧٦٢	١.١٢.٢.٢٨٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٢٣٢٨٩٩	٣٩٧٤٦٦٢	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢٧٥٥٠٠٠	-	رد إضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٩٨٧٨٩٩	٣٩٧٤٦٦٢	

* في أبريل ٢٠١٨ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت قيمتها في تاريخ إعادة التبويب ٤٢.٦١٢.٦٠ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح الشركة
٧٩٩٤٤.٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٢٧٣٣١٦.٠٠٩	١٦٤٩٣٥٥٥٨	٦٦٦٥٠.٣٦٦	٦٦٧٠.٩٦١
٩٩٩٦٦.٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣٣٣٥٢٧٢	١١٥٥٧٦	٥٨١.٥٢	٣٥٨٦٢٧
-	% ٢٢,٠٠	٧٨٤٩٣٨٢٧	٣٦٥٤٨٧٦٣	٣١٨١٥٥٣	١٣٠٨٣٩٨
٨٩٩٤٠.٠٠٠		٣٦٥٤٤٥٠.٨	٢٠٦٠٠.٩٧	٧٠٤٢٩٣١	٨٣٣٧٩٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	إرباح الشركة
٧٩٩٤٤.٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٢٧٩٤٥٦٦٧	١٧٧٧٨٦٨١٠	١٢١١٦٧٦٩٥	٩٩٦٨١١١
٩٩٩٦٦.٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣١١٢٤٨٠	٢٥١٤١١	١٢٢٥٣٩٢	٧١٧٥٧٥
-	% ٢٢,٠٠	٧٨٤٩٣٨٢٧	٣٦٥٤٨٧٦٣	٣١٨١٥٥٣	١٣٠٨٣٩٨
٨٩٩٤٠.٠٠٠		٣٧١.٦٢٩٧٧	٢١٤٥٨٧١٨٤	١٢٥٥٧٤٦٤٠	١١٩٩٤.٨٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٦.٠٨٩.٢٢٩	٦١.١٩٤.٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٣٦.٩٥٦.٢٩٣	٢٤.٣٦٢.٩٨٣	الإضافات
(٣٥.٨٥٠.٩٢٢)	(٢٨.٩١١.٦٨٧)	الاستهلاك
٦١.١٩٤.٦٠٠	٥٦.٦٤٥.٩٨٦	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٧٣.٦٨٥.٩٠١	٢٢١.٩٧٤.٠٠٩	إيرادات مستحقة
٣.٢٦٥.٤٢٧	٥٤.٩٢٣.٤٤٨	مصرفات مقدمة
١١٤.٩٠٩.٥٨٠	٩٢.٦٧٦.٥٤٣	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧.٦١٣.٦٨٦	٦٦.٠٧٤.٥١	أصول ألت ملكيتها للبنك
٣٣.٦٢٩٩	٣٣.٦٢٦.٨٧٩	تأمينات وعهد
٤٢.٥٣.٦٩٠	٤٧.٨١٩.٣٩٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٢.٤٩٥.٧٧٣	(٤٤.٦٩٩.٥٨٦)	مدینون وأرصدة مدينة أخرى
٤٧٤.٨.٧٣٥٦	٤٧٢.٣٢٨.١٣٦	

١٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	وسائل نقل	نظم آلية وحاسبات	ألات ومعدات	تصينيات على	أراضي ومباني	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥٤٤.٢١.٦١٣	٣٣٣٢٩٧.٤	١.٠٠.٥٥١	٨٣٨٧.٤٤٦	٤٢٥٨١٣٣٧	٩٩٢٦٩٥٨٩	٢٩٤٤٦٥٢٩١	
(٣٩١٦٧٥٨٨)	(٢٩.٢٣٥١٩)	(٦٧٣٥٧.٩)	(٧١٦٣٥٤٤٩)	(٣٢٦٣٤٧٩٩)	(٧٧٩٧٣.٧٧)	(١٧٣٣٦٥.٣٦)	
١٧٢١٥٤.٠٢٥	٤٣.٦١٨٥	٣٧٦٩٥٤٢	١٢٢٣٤٩٩٧	٩٩٤٦٥٢٩	٢١٢٩٦٥.٧	١٢.٦٠.٢٥٥	
١٥١٧٦٥٧١٤	٥١١٥١٢٢	٢٣٥٢٢	٤٩٩٧٨٨١.٠	٢٩٧٤.٦٦	٣٨٣٤٦٨٣	١٧٦١٣٦٣١	
(٢٣٣٤٩٦٤٧)	(٣٣٦٧٠)	(٧٩٢٥٧٥)	(٣١٤٧٣)	(٥٦.٠٠)	(٤٨١٧٣١)	-	
(٢٦.٠٧٧٠٤)	(١١.٦٠٧٤٣٦)	(٤٩٣٦٩١)	(٦٢٢٢٢٦٧٧)	(٣٤٢٦٦٩)	(٦٢٧٧٠.٩)	(٦٩٥٣٦٤٢)	
٢٣.٦٦٦٢٢	٣٧١	١٢٢٧٨	٦٨٧٨١	٣٤٦	٦٤١٤٢٩١	-	
٦٨٨٦.٨٧١	٥٣٣٨٥	٤٥٣.٣٥٠	٤٣٣٦٨٩.٢	٩٤٥٣٣٨٠	١٧٨٥٣٣٨١	١٢٥٦.٢٩٤	
١٧٣٢٧٤٧	٣٥٩١٥١	٦٨١٩١١١	٨١٦١١٧٧٦	٥٥٥٦٥٣٥	١٠١٦٢٢٢٣٨	٣.٩٣٧٨٦٩	
(٤١٥٥٧٩٧٥٥)	(٣.٦١٧.٨٥)	(٧٤٣٦٧٢٥)	(٧٧٧٥.٢٢٨)	(٣٦.٩٦٤٨٣)	(٨٣٦٨٧)	(٧٨٦١٧٠٧١)	
١٧٧٧.٦٧٢	٣٧٦٩٥	٤٥٣.٣٥٠	٤٣٣٦٨٩.٢	٩٤٥٣٣٨٠	١٧٨٥٣٣٨١	١٢٥٦.٢٩٤	
٥٤٦٨٦٧٠١	٣.٦٦٣٧	٩٢٧٦٥٥	٣٦.٣.٩٤	٦٤٦٦٣٦	٨١٦٨١١١	٦٥٥٠.٠٠٠	
(٢٤٧٧٣.٥)	-	-	(٢٢٥٥٠)	-	(٢٣٤٧٩٥٥)	(١.٦٧٠.٠)	
(٢٦٣٢١٤٥٥)	(٨١.٥٢٣.١١)	(١٨٥٥٣٣٨)	(٦٧٤.٦٤٠)	(٣٢١٣٤٢٦)	(١٨.٦٣٧)	(٦٦.٩٩٣٣)	
٢٤٧٦٣	-	-	٦٠١٢	-	٢٣٧٤٣١	١.٦٧٠.٠	
٢٧.٦٣.٥٢١	٦٨٦٦.٤	٩٥٢٦٦١	٢٢٣٧٤٥٦	١٢٧٣٦٠.٦	٢٩٢٥٥٨٧٧	١٨٧٤٥.٣٦١	
٧.٩٣٧٨٦٠	٣٧٩٦٨٧.٦	٢٢٤٤٧٣١	٨١٢٦٩٦١٠	٥٢.٤٦٥١٥	١١٦.٥٥٤٠٠	٣٧٤٧٧٢١٧٢	
(٤٣٩٤٤٣١٩)	(٣٢.١١٣١.١)	(٩.٢٩٢١٦٣)	(٨٤٥٥٩٦٨)	(٣٩٣.٩٩٠)	(٨٦٧٩٩٥٧٣)	(١٨٧٣٢١٨١١)	
٢٧.٣٦.٥٢٢	٦٨٢٦.٤	٩٥٢٦٦١	٢٢٣٧٤٥٦	١٢٧٣٦٠.٦	٢٩٢٥٥٨٧٧	١٨٧٤٥.٣٦١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١.٤٢٨٧٦٣٤	٢٩٣.٦٥٧٤	حسابات جارية
٤٢٨٧٢٩٩٩٧	٤٨١٢٨٤٦٤١	ودائع
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	
٦٦١٤٩٨٦٣	٤٤.٧٧٥٢٨	بنوك محلية
٤٦٦٨٦٧٧٦٨	٤٦٦٥١٣٦٨٧	بنوك خارجية
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	
٣٩٤٨٨٤٥٨	٤٨٦٥٣.٤٥٨	أرصدة بدون عائد
٤٩٣٥٢٩١٧٣	٢٤.٦.٧٥٧	أرصدة ذات عائد
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	أرصدة متداولة

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٨٤٨٨.٣٩٨٨	٨٦١٤.٤٤٤٦٩	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧.٦.٩٢٦٥١.	٩٨٨٢٢٢.٥٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤٣٤٧٢٣٧٥١	٣٢٤٢٤.٤٦٣.	شهادات ادخار وإيداع
١٧٩٥.٥٦.٠.١	١٩٦.٥٢١٦.٠.	ودائع توفير
٤٩١٥٧٨٩٨.	٦٣١٥٤٢٩١٦	ودائع أخرى
١٧٦٣١.٨٩٢٣.	٢٤٣٣.٧٣٤١٧٢	
١.٥٥٩.٦٣١٣٤	١٥٥٥٧٥٤٤٨.٦	ودائع مؤسسات
٧.٧٢.٢٦.٩٦	٨٧٧٣١٨٩٣٦٦	ودائع افراد
١٧٦٣١.٨٩٢٣.	٢٤٣٣.٧٣٤١٧٢	
٢١٦٨١٤٤١٩١	٢١٤٤٣٧٩.٧٦	أرصدة بدون عائد
٥٩٦٧٢٩٤٧٧٧	٩.٦١٧٢٩٩.٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩٤٩٥٦٥.٢٦٢	١٣١٢٤٦٢٥١٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٦٣١.٨٩٢٣.	٢٤٣٣.٧٣٤١٧٢	
١٥.٧٥٨٥٥٣٢٤	٢١٦٥٢٧٦.٩٤١	أرصدة متداولة
٢٥٥٥٢٣٣٩.٦	٢٦٧٧٩٧٣٢٣١	أرصدة غير متداولة
١٧٦٣١.٨٩٢٣.	٢٤٣٣.٧٣٤١٧٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١١٩٣٣٣٣٤٠	١٣٦٨١٧٦٣٠	عوائد مستحقة
٨٩٨١٨٥١٧	١٠٧٦٩٣٦٩٨	مصروفات مستحقة
٢٤٩٦٥٢٨٩	٥٣٣٠٠٢٥٢	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنتو توزيعات
١٩٠٧٤٣٩٥	١٨٧٣٨٣٣٣	إيرادات مقدمة
١١٨٢٦٧١١٢	١٦٨٨٢١٩٧٣	دائنتو وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٢٨٨١٨٣٢	٤٨٦٧٩٥٠٦٥	

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥١٥٠١٤٠٦	٥١٥٠١٤٠٦	٧٠٢٣٤٦٧١	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
١٠٦٦٩٤٢٢	٢١٥٤٣٤٥٣	١٧٤٨٧٥٨٥	المحمل على قائمة الدخل
(٢٧٥٩٢٢)	(٢٣٠٥٥٩)	٦٠٩٥٠	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢١٨٤٦٢٧)	(٢٥٧٩٦٢٩)	(٩٠٤٦٣٧٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٩٧١٠٢٧٩	٧٠٢٣٤٦٧١	٧٨٧٣٦٨٢٧	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦١١٠١٤٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥٠٦٦١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و مبلغ ٢٢٤٣١٥٩٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٩ - 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 ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
-	٦٣٤٩٣١٤	الأصول الثابتة
-	١٥١٦٧٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
-	٧٨٦٦٠٢١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- التزامات مزاييا التقاعد

٣٠ يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزاييا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في نوفمبر ٢٠١٧ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزاييا التقاعد والتي تعتمد في افتراضاتها المالية على توقعات السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزاييا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٠.٣٢٨٨١٧	٥٧٢٣٥٢٣٧	مزاييا المعاشات
٢٧٥٤٤٨٥	٢٨٧٣٩٥٢	المزاييا العلاجية بعد التقاعد
٥٣.٨٣٣.٢	٦٠.١٠٩١٨٩	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٤٩٢٩٩.٩)	(٦٩.٦٤٢١)	مزاييا المعاشات
(٧٦٢٨٧)	(١١٩٤٦٦)	المزاييا العلاجية بعد التقاعد
(٥٠.٦١٩٦)	(٧.٢٥٨٨٧)	الإجمالي

(أ) مزاييا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٢.٦٨٧٩٧	١٢٦١٤٣٥٩٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣٧٧٦٦٤٧)	(٤٣.٢٤٢٦٠)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦٥.٣٣٣٣)	(٢٥٨٨٤.٩٧)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٠.٣٢٨٨١٧	٥٧٢٣٥٢٣٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١١.٤١٢٣٨٢	١٢.٦٨٧٩٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٥٠.٥٠٩٤	٢٤٥٧.٩١	تكلفة الخدمة
١٧٥٢٤٦٣٥	١٢٧٣٥٤٨٥	تكلفة العائد
٣٦٧٨٤١٧	٢٦٥٢٤٥٨	حصة العاملين
(٢.٢٢١٤٧٠)	(١٦٣٢.٨٥٠)	مزاييا مدفوعة
٦٧.٩٧٣٩	٤.١٠٦١٣	خسائر إكتوارية
١٢.٦٨٧٩٧	١٢٦١٤٣٥٩٤	الرصيد في اخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزاي التواعد (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٥٩٩١٩٧٧	٤٣٧٧٦٦٤٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٧٤٢٦٥٠٠	٣٨٤١٦٠٧	العائد المتوقع
٦٩٠٠٤٢٣	٥٠٦٣٧٨٥	حصة البنك
٣٦٧٨٤١٧	٢٦٥٢٤٥٨	حصة العاملين
(٢٠٢٢١٤٧٠)	(١٦٣٢٠٨٥٠)	مزاي مدفوعة
٨٠٠	٤٠١٠٦١٣	خسائر إكتوارية
٤٣٧٧٦٦٤٧	٤٣٠٢٤٢٦٠	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(١٨٢٦٢٥١)	(٢٤٥٧٠٩١)	تكلفة الخدمة
(١٣١٨٠٥٦٧)	(١٢٧٣٥٤٨٥)	تكلفة العائد
٥٧٢٦٩٩٠	٣٨٤١٦٠٧	العائد المتوقع
٥٢١٦٧٦٠	٥٠٦٣٧٨٥	حصة البنك
(٨٦٦٨٤٢)	(٦١٩٢٣٧)	استهلاك خسائر اكتوارية
(٤٩٢٩٩١٠)	(٦٩٠٦٤٢١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزاي المعاشات

(ب) المزايا العلاجية بعد التواعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٤٥٥٦٩١	٢٥٧٥١٥٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	٢٩٨٧٩٥	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٧٥٤٤٨٥	٢٨٧٣٩٥٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٤٥٥٦٩١	٢٥٧٥١٥٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	٢٩٨٧٩٥	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٧٥٤٤٨٥	٢٨٧٣٩٥٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ - التزامات مزايما التقاعد (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٤٥٥٦٩١	٢٣٤٣٩٧١	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٧٩٧.٥	٣٨٨٧٣.	تكلفة العائد
(١٦.٢٣٩)	(٢٧٧.١٠)	حصة البنك
٢٥٧٥١٥٧	٢٤٥٥٦٩١	الرصيد في اخر الفترة / السنة
تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
(٢٧٩٧.٥)	(٢٧٨١٦٦)	تكلفة العائد
١٦.٢٣٩	٢.١٨٧٩	حصة البنك
(١١٩٤٦٦)	(٧٦٢٨٧)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
% ١٧,٠٠	% ١٧,٠٠	معدل الخصم
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	تضخم السعر

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - رأس المال

عدد الأسهم (بالمليون)	أسهام عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
عدد الأسهم (بالمليون)	أسهام عادية جنيه	
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠٣,٨	١٦١٧٣٣١.٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣٧٩.٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار. وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتعبئة تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر. وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣. وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري. وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسي والخاص بهيكل رأس المال وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ وبتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

٢١ - ٢ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسي للبنك يقطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطي الاختياري.

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح 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 في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالاحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- * مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤٠٠ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- * مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية متاحة للبيع بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات أي أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع الأداة المالية أو اضمحلالها.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.
يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لاحكام القانون.

ي - احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

وفقاً لقرار البنك المركزي المصري المعتمد من مجلس إدارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري.

٢٢ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٧٣٤٠٠٥٨٣	٣٥١٦٥٧٦٠٨	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٩٥٠١٦٤١٩	٤٢٧٢٠٢٠٣٢	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٨٦٥٢٥٠٠٠	٣٣١٢٨٦١٩٥٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٧٥٤٩٤٢٠٠٢	٤٠٩١٧٢١٥٩٠	

٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

ج - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧٣٣١٦٤٥٦	٤٨.٧٠.٥٨٦	ارتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣١٢٥٥٣٤٣	٥١٣.٩.٩١	الأوراق المقبولة
٩٨٤.٣٢٣٢٣	١٢٧٣١٦٧٦٧٦	خطابات ضمان
١٢٢٣٣.٧٥٦	١٨٤٢٩.٥٧٣	اعتمادات مستندية
<u>١٢١.٩٣٤٨٧٨</u>	<u>١٥٥٦٨٣٧٩٢٦</u>	

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٢٤٨١٨٧٨٩	١٣٨٨٢٣٨.٣	للبنوك
١٠٠.٢٨١٣١١٦	١٥٦٣.٩٦٧٩٦	للعلماء
<u>١١٢٧٦٣١٩.٥</u>	<u>١٧.١٩٢.٥٩٩</u>	
١٧٥٨.٨٣٩٨	٣٣٥.٣٧.٧٣	أذن خزنة
١٨.٧.٥٧٤٩	٢١٩٥٥٩٩٧٥	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
<u>٣٥٦٥١٤١٤٧</u>	<u>٥٥٤٥٩٧.٤٨</u>	
<u>١٤٨٤١٤٦.٥٢</u>	<u>٢٢٥٦٥١٧٦٤٧</u>	

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

(٥٥٨٦٦.٧٧)	(٣٥١١١٣٣٣)	للبنوك
(٨٣٦٤١٦٤٧٤)	(١٤٦٦١٨٤٩٤.٠)	للعلماء
(١٢.٣٤٣٧)	(٦٢٦٢٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>(٨٩٣٤٨٥٩٨٨)</u>	<u>(١٥٠١٣٥٨٩.٠)</u>	
<u>٥٩.٦٦.٠٦٤</u>	<u>٧٥٥١٥٨٧٤٧</u>	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥.٦٤٧٣٢٥	٩.٨١١٧٥٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢.١٨٣٧٨	٢٥٢٣٧٨٩	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢٧٨٩١٥١٦	١٦٢٥١١٢٦١	أتعاب أخرى
١٨.٥٥٧٢١٩	٢٥٥٨٤٦٨.٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٣٨.٧٩٩٩٧)	(٤٤٤٩٤١٤٤)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٨.٧٩٩٩٧)	(٤٤٤٩٤١٤٤)	
١٤٢٤٧٧٢٢٢	٢١١٣٥٢٦٥٨	الصافي

٢٦ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٣١٦٦٨٥	٦٦٦٨٦٥٦	أوراق مالية متاحة للبيع
٢٣١٦٦٨٥	٦٦٦٨٦٥٦	

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٨٦٣٨٦٣٨	٢٦١٢٨٣٢٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٦.٧٢١	٣٣٦١٨٥	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٩٧٥٩٩٣	١٣.٤١٦٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣٩٨٧٥٣٥٢	٢٧٧٦٨٦٧٥	

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١.١٦٩٤٢٢	(٢٧٣٣٦٢١٤)	قروض وتسهيلات العملاء
١.١٦٩٤٢٢	(٢٧٣٣٦٢١٤)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		<u>تكلفة العاملين</u>
(١٧٢ ١١٥ ٥٨٤)	(٢١١ ٢١٨ ٤٢٧)	* أجور ومرتبات
(٦ ٥٥٥ ٩٠٨)	(٨ ٣٤٥ ٢٨٨)	* تأمينات إجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(١٣ ٥٢٤ ٥٩٩)	(١٤ ٨١٥ ٧٨٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٤ ٩٢٩ ٩٠٩)	(٦ ٩٠٦ ٤٢١)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٧٦ ٢٨٧)	(١١٩ ٤٦٦)	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١٦٨ ٣٩٩ ٤٣٥)	(٢٠ ٥٩٠ ٦٩١١)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٣٦٥ ٦٠ ١٧٢٢)</u>	<u>(٤٤٧ ٣١٢ ٣٠١)</u>	

٣٠ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٧١ ٦٩٠ ٩٣٨)	٣٤ ٩٣٢ ٥٤٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٩٠٠	١ ٤٦٥ ٦١٨	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
(٣١ ٤٢١ ٤٨٤)	(٣٥ ٢١٨ ٧٢٠)	تكلفة برامج
(٩ ٩٢٦ ٥٣٦)	(١٣ ٢٠٨ ٣٦٣)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٠ ٦٦٩ ٤٢٢)	(١٧ ٤٨٧ ٥٨٥)	(عبء) مخصصات أخرى
٤٤٠ ٤١٧٥	١٦ ٣٦٩ ٩٩٧	أخرى
<u>(١١٩ ٣٠ ٢٣٠٥)</u>	<u>(١٣ ١٤٦ ٥٠٦)</u>	

٣١ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٤٠ ٢٢٣ ٢٢٢	٤١٩ ٣٠٧ ٦٣٠	أرباح الفترة
١٠ ٣٧٩٠ ٨٣١	١٠ ٣٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
<u>٢,٣١</u>	<u>٤,٠٤</u>	

٣٢ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٦٠% و١٠,٠٩% على التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١/١٢/١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

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

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتب

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجر والمرتب للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجر والمرتب وفقاً لأحكام القانون وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

٣٤- ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٦٨٣٥٩٣٩٥)	(١٠٥٦٨٦٧٦٨)	ضرائب حالية
-	٧٨٦٦.٢١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٦٨٣٥٩٣٩٥)	(٩٧٨٢٠٧٤٧)	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤ - ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ١٩، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣.٨٥٨٢٦١٧	٥.٧٦٥٩١١٤	أرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٦٩٤٣١.٨٩	١١٤٢٢٣٣.١	ضريبة الدخل المحاسبية
٧٤٨٣٦٨١	(٢٦٧٥٣٤٤١)	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
١٣٤١٢٤١٥	١٤٣١.٠٠٠	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٥١٥٤.١٧٢)	-	أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٣٨٧٨٧.١٣)	(١.١٧٧٩٨٦.٠)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
-	(٧٨٦٦.٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٦٨٣٥٩٣٩٥	١.٥٦٨٦٧٦٨	ضريبة محسوبة
٦٨٣٥٩٣٩٥	٩٧٨٢.٧٤٧	أجمالي ضريبة الدخل

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الأهلي الكويتي التي تمتلك ٩٨,٤٩% من الأسهم العادية، أما الأخرى نسبة ١,٥١% مملوكة لمساهمين آخرين.

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢.٢٠٣٢١١	١.١٤٤٢٤.٩	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤٨٢٩.٣٢	٣٧.٧١٢٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٢٧٦٤٧.٠	٥٢٤.٠٠٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨.٦٤٦٣	١.٤٥٨٢٥	أرصدة مدينة
٣٥٥٢.٦٣٨	٣٤٨٤٢٩٨٦	سندات خزانة
٩٩٢٣٥٩	٨٧٩١٥.٢	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣٧٤٦	٨٦٨٣١١	العائد على سندات الخزانة
٩٩٢٣٥٩	١٤٨٦٤.٥	عوائد مستحقة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٦٧٦٨٢٦٠	١٠١٩٣١٠٦٠	٣٨٨٥٨٤٦	٨٨٢٩١٧٦	القروض القائمة في اول الفترة / السنة
٥٥١٦٢٨٠٠	(٩٨٩٨٠٣١)	٤٩٤٣٣٣٠	(٨٥٧٩٥٧)	حركة القروض خلال الفترة / السنة
١٠١٩٣١٠٦٠	٩٢٠٣٣٠٢٩	٨٨٢٩١٧٦	٧٩٧١٢١٩	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٩٢٣٣٦٠٨	١٣١٣٩٦٦٣	٨٩٧٩٦٧	٨٦٤٩٣٧	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٢٠٤٥٨٩٩	٥٩٨٣٩٦٥	٥٩٠٤١٢٩	٨٦١٢٨٨٧	الودائع في اول الفترة / السنة
(٦٠٦١٩٣٤)	٦٠٧٥٩١٠	٢٧٠٨٧٥٨	(١٠٨٧٨٣٥)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٥٩٨٣٩٦٥	١٢٠٥٩٨٧٥	٨٦١٢٨٨٧	٧٥٢٥٠٥٢	الودائع في اخر الفترة / السنة
٦٠٩٦٣٨	٩٠٦٤٣	٩٩٤٤٨٣	٦٤٦٥٢٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الاجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٧٥٩٠٠٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٤٥٦٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٦١٥٧ جنيه مصري على التوالى.
بلغت إجمالي اليرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٣٢٢٦٣٠٠	٢١٠٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٢٦٣٠٠	٢١٠٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المرتبات
١٦٤.٧.٢٥	١٩٨٩٨٨٤٧	
١٨١٣٢٦٣	٢٠٠.١١٢.	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٥٨١٢٩٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٣٣ ٢٤٩ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٣٦ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٣,٠٨ جنيه.
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٩٨٥٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.
وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٣,٩٦ جنيه مصري.
وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥١٧٢٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.