



البنك الأهلي الكويتي – مصر وشركاته التابعة  
"شركة مساهمة مصرية"

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



صفحة

الفهرس

(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٥) _ (٤)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٦)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٧٢) _ (٧)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة للبنك الأهلي 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 المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المجمعة 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 المجمعة 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، وتتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى 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. ويقال 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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.

مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	الإصول
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٨٥٦٢٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٣٥٣٤٣٦٦٢٩٥	(٧)	أذون خزانة
١.٧٢٩.٩٥٦٨٧	١٤٥١٩٨.٧٩٩.	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤.٧.	٣٨٣٣.٩	(٩)	مشتقات مالية
			<b>إستثمارات مالية</b>
٧٤٤.٨٢٧.٥	١.١٢.٢٠.٢٨٣	(١٠)	متاحة للبيع
١٣٧٩٣٥٤٧٧	١٧٢٨١٦٨٧٦٢	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦١١٩٤٦.	٥٦٦٤٥٨٩٦	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٨٦٤٣٦٧٧	٤٦٦١٢١.٧٨	(١٣)	أصول أخرى
٤٣٤٧٩٥٣٨٨	٥١.٨١٢٧٧٦	(١٤)	أصول ثابتة
٤٦٨٥٨٩٩	٤٦.٠٩١٣	(١٥)	استثمارات عقارية
-	٧٨٦٧٤٨٥	(١٩)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٢١.٩٩.٥٥٨١٦٨</b>	<b>٢٨٢٦.٨٢٢٨٥٨</b>		<b>إجمالي الاصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٥٣٣.١٧٦٣١	٥١.٥٩١٢١٥	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤٣١٨٥٨٩٧.٦	(١٧)	ودائع العملاء
٣١٨٦٤	٤٧١٢٤	(٩)	مشتقات مالية
٣٨٢٧.٢٥١٤	٥.١٣٤٣٢٣٣	(١٨)	التزامات أخرى
٧٨٥٥٩٦٧٤	٨٧.٦١٨٣.	(١٩)	مخصصات أخرى
٥٧٦١٥٥٤٢	٣٥٨٥٩٥١١	(٢٠)	قروض لأجل
٦٦.٢	-	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٢.٨٣٣.٢	٦.١٠٩١٨٩	(٢٢)	التزامات مزايا التقاعد
<b>١٨٧٢٩٧٢٨٦١٥</b>	<b>٢٥٥١٣٦.١٨٠٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
		(٢٣)	<b>حقوق الملكية</b>
١٦١٧٣٣١.٠٣	١٦١٧٣٣١.٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢.٤٦١٣٥٩	٣.٥٠٤٤.٧٤		إحتياطي
٥٣١٩٦٣٤٢١	٨٢٤٧٦٥٣.٣		أرباح محتجزة
<b>٢٣٦٩٧٥٥٧٨٣</b>	<b>٢٧٤٧١٤.٣٨٠</b>		
٧٣٧٧.	٨.٦٧.	(٢٥)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
<b>٢٣٦٩٨٢٩٥٥٣</b>	<b>٢٧٤٧٢٢١.٥٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢١.٩٩.٥٥٨١٦٨</b>	<b>٢٨٢٦.٨٢٢٨٥٨</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨



علي إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة



خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي وعضو المنفذ

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

إيضاح	عن الفترة من أول يناير حتى		عن الفترة من أول يناير حتى		عن الفترة من أول يوليو حتى		عن الفترة من أول إبريل حتى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
صافي الدخل من العائد	٣٣٦,٦٣٩,٧٧٢	٧٨٨,٦٦٦,٦٦٦	٧٨٨,٦٦٦,٦٦٦	٧٨٨,٦٦٦,٦٦٦	٣,٢٠٢,٢٠٧,٧٧١	٣,٢٠٢,٢٠٧,٧٧١	٥٦٧,٨١١,٥٥١	٥٦٧,٨١١,٥٥١
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٢٢٤٥,٣٣٦,٢٨٥	١,٥٧٠,١٧٦,٨٨٣	١,٥٧٠,١٧٦,٨٨٣	١,٥٧٠,١٧٦,٨٨٣	٨٧٩,٦٩٩,٣١٤	٨٧٩,٦٩٩,٣١٤	٦,٠٧٠,٣٦٦	٦,٠٧٠,٣٦٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٥٠٧,٧٩٧,١٠٣)	(٩,٠٧٠,٤١٦,١٥٥)	(٩,٠٧٠,٤١٦,١٥٥)	(٩,٠٧٠,٤١٦,١٥٥)	(٥٧٧,٦٧٩,٠٣٦)	(٥٧٧,٦٧٩,٠٣٦)	(٣٥٣,٧٣١,٤٤٧)	(٣٥٣,٧٣١,٤٤٧)
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٥٥,٢٢٧,٣٣٧	١٨٠,٤١٠,١٧٢	١٨٠,٤١٠,١٧٢	١٨٠,٤١٠,١٧٢	٦٧٤,٣٦٤,٦٧٧	٦٧٤,٣٦٤,٦٧٧	٢٧٦,٢٢٢,٦٤٥	٢٧٦,٢٢٢,٦٤٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤٤١,٤٤٤,٤٤٤)	(٨٩٠,٧٠٩,٩٩٧)	(٨٩٠,٧٠٩,٩٩٧)	(٨٩٠,٧٠٩,٩٩٧)	(١,٠٠٧,٠٧٠)	(١,٠٠٧,٠٧٠)	(٧٠٠,٣٠٩,٤٤١)	(٧٠٠,٣٠٩,٤٤١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(١٨٦,٢١٧,١٠٧)	(٧١٠,٢٩٩,٨٢٥)	(٧١٠,٢٩٩,٨٢٥)	(٧١٠,٢٩٩,٨٢٥)	(٣٣٢,٧٠٦,٣٩٣)	(٣٣٢,٧٠٦,٣٩٣)	(٤٢٦,٠٨٦,٧٩٦)	(٤٢٦,٠٨٦,٧٩٦)
توزيعات أرباح	٤٥٧,٧٦٦,٦٦٦	٥٧٧,٦٦٦,٦٦٦	٥٧٧,٦٦٦,٦٦٦	٥٧٧,٦٦٦,٦٦٦	-	-	٧٧٦,٢٧٠,١٠٠	٧٧٦,٢٧٠,١٠٠
صافي دخل المتاجرة	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح إستثمارات مالية	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
مصروفات تشغيل وإدارية	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ضرائب الدخل	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠
تتمثل أرباح الفترة إلى:								
نصيب الشركة الأم	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤	٤٢٦,٤٦٤,٤٦٤
نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حتى السيطرة)	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠
نصيب السهم في أرباح الفترة	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤	٤٩٥,٤٦٤,٤٦٤
الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧٢ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.								

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣١٥٥.٧٥٦١	٥٣.٣١٥ ٢٧٢		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			إهلاك وإستهلاك
٩٨٥٣٦ ٦٦٦	١١٤ ١٢٤ ٧٧٧		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(١٠.١٦٩ ٤٢٢)	٢٧٣٣٦ ٢١٤		عبء المخصصات أخرى
١١٥٦٩ ٤٢٢	١٧ ٤٨٧ ٥٨٥		أرباح إستثمارات مالية
(٥٢٣٢٨٩٩)	(٣٩٧٤ ٦٦٢)		توزيعات أرباح
(٢٣١٦ ٦٨٥)	(٦ ٦٦٨ ٦٥٦)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٧٥ ٩٢٢)	٦.٩٤٩		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(١٩٠٠)	١ ٤٦٥ ٦١٨		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢ ١٨٤ ٦٢٧)	(١٢ ٢١١ ٧٨٦)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الأضمحلال
(٢٧٥٣ ٩٩٢)	(٩.٤٦ ٣٧٨)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة
٤.٢٦٧٨ ١٦٢	٦٥٨ ٨٨٨ ٩٣٣		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
			أرصدة لدى البنوك
(١ ٣٤٦ ٢٩٩ ٨٩١)	(١.٠٦ ٤٣٤ ٤٥٨)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٨٣٩ ٣٨٨ ٦١٢)	(١٦٢ ٤٢١ ٢٢٥)		أذون خزانة
٧٥.٤٠٨ ٢٥٦	١ ٥٨٨ ٧٩٨ ١٦٥		قروض وتسهيلات العملاء
(٣ ٣٥٧ ٥٧٢ ٩٨٧)	(٣ ٨١٨.٤٨ ٥١٧)		أصول أخرى
١.٣١٠.٩ ٢٥٤	٢ ٥٢٢ ٥٩٩		<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
			أرصدة مستحقة للبنوك
(٤٩ ٨٩. ١١٥)	(٢٢ ٤٢٦ ٤١٦)		ودائع العملاء
٤ ٦٨١ ٦٥٩ ٥٢٦	٦ ٦٩٣ ٨٧٨ ٢٢٠		مشتقات مالية (بالصافي)
(٤٧٧ ٣٨٩)	(٢٥٣ ٩٧٩)		التزامات أخرى
٤.٨٩٣٩ ٣٤٦	٩.٥١٧ ٤٠٨		ضرائب الدخل المسددة
(٨٢ ٢.٨ ٢٧٧)	(٨.٥٩٤ ٩٩٤)		التزامات مزايا التقاعد
٥.٠٦ ١٩٥	٧.٢٥ ٨٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٦٧٥ ٩٥٣ ٤٦٨	٣ ٩٥١ ٤٥١ ٦٢٣		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
٦٧٥ ٩٥٣ ٤٦٨	٣ ٩٥١ ٤٥١ ٦٢٣	(جميع المبالغ بالجنيه مصري) صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٤٢٣.٩ ٤٨٥)	(٢١٧ ١١٦ ٦٥٨)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣١ ٧٥٦ ٢٩٢)	(٢٤ ٣٦٢ ٩٨٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٥ ١٧٢ ١٨٨	٣٣ ٤١٣ .١٥	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٩٨ ٢٤. ٧٥٢)	(٦٣٢ ١٨. ١٦٦)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٢٣١٦ ٦٨٥	٦ ٦٦٨ ٦٥٦	توزيعات أرباح
(٧ ٦١٢ .٧٣)	٢١ .٩٢ ٥٣٣	تسويات عقود تأجير تمويلي
(٢٦٢ ٤٢٩ ٧٢٩)	(٨١٢ ٤٨٥ ٦٠٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٦٨ ٧٩٨ ٣٨٩)	(٢١ ٧٥٦ .٣١)	قروض لأجل
(١١ . . . . .)	(٢٢ ٨٤٥ . . . .)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٩ ٧٩٨ ٣٨٩)	(٤٤ ٦٠١ .٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
		<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>
٣٣٣ ٧٢٥ ٣٥٠	٣ .٩٤ ٣٦٤ ٩٨٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٧٦٥ ٢.٧ ٦٨٧	٤ .٩١ ٦.٨ ٧٨٩	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٩١٩ ٤١٢ ٩٤٨	٢ ٢٥١ ٨٨٥ ٦٢٢	أرصدة لدى البنوك
٣ ٩١٥ ٦٦٩ ٩٩٥	٤ ١٦٨ ١٤٢ ٤٤٩	أذون خزانة
١ ٥٥٥ .٤١ ١٦٥	٣ ٥٣٤ ٣٦٦ ٢٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١ ٦٤٦ . . ٢٣٦٥)	(١ ٩٠٠ . ٢١٣ .١٤)	أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣ ٦١٩ ١٤٧ ٨٩١)	(٣ ٧٤١ . ٦٨ ٢١٨)	أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٣٥٩ ٧٦٦ ١٦٥)	(٢ ٢١٥ .٤ ٣٤٥)	اجمالي النقدية وما في حكمها
٧٦٥ ٢.٧ ٦٨٧	٤ .٩١ ٦.٨ ٧٨٩	(٢٢)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متماً للقوائم المالية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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 بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩% و. بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ 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 حوافز 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.

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

\* القيام بكافة أعمال التاجير التمويلي.

\* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

#### 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 باعادة 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 وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة. أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط. ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً 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 وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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 - أساس التجميع

#### ٢-٢-١ الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك (المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي تمتلك المجموعة 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 المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء . بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة . واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

#### ٢-٢-٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

#### ٢-٢-٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١١))

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ٢-٢-٢ الشركات الشقيقة (تابع)

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

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

### ٣-٢ 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.

### ٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### عملة التعامل و العرض

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

#### المعاملات والارصدة بالعملات الاجنبية

تتمسك حسابات المجموعة 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 بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:-

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

\* 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 للاداءه 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- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### 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 المُباعَة 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

تقوم المجموعة 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.

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 المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.

\* 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 مبنية 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."

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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)

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 المجموعة 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 تنوى المجموعة 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 بويتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.  
\* الأصول التي لن تستطيع المجموعة 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 سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. وإذا أخفقت المجموعة 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 المجموعة بصفتها منشئة لتلك الصناديق الاستثمارية أن يحتفظ بها حتى نهاية الصندوق طبقاً للقانون.

### ٢-٧-٤ 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.  
ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:  
\* يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة 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 التعااقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعااقدية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (تابع)

\* 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 تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

### ٢-٧-٥ إعادة التبويب

\* يمكن للمجموعة أن تقوم 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 التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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 تبويبها على النحو التالي:

\* في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه 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 أي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ٢-٧-٥ إعادة التقييم (تابع)

\* 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 قامت المجموعة 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 قامت المجموعة بإعادة تقييم أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمنتجعات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المنتجعات النقدية. يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقييم وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقييم.

### ٢-٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ 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 خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانه 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.

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 للمؤهلة لتغطيات القيمة العادلة. وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

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.

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

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، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. 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 للأنشطة الاقتصادية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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)

### ٢-١١ 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 تحصل عليها المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ 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.

### 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 المثبتة بالتكلفة المستهلكة

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وتُعد 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 تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

- \* صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- \* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- \* توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- \* تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- \* قيام المجموعة لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- \* اضمحلال قيمة الضمان.

## ٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلَكة (تابع)

#### 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 تقوم المجموعة 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 حددت المجموعة 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 حددت المجموعة 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.

\* 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 تقوم المجموعة 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 تجربها المجموعة أخذاً 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 مجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ١٣-٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (تابع)

تعمل المجموعة 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.

### ١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة 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 ترحيل 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.

### ١٤-٢ الأصول غير الملموسة

#### الشهرة

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

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

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

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل اضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

#### برامج الحاسب الآلي

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

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

## ٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

### ٢-١٥ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً. حسيماً يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة 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%
الآت ومعدات	٢٠%
نظم الية وحاسبات	٢٥%
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
أخرى	٢٠%

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض 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 مهماً 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.

### الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام. ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية مهماً اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول المركز المالي.

### ٢-١٦ الاستثمارات العقارية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ١٧-٢ 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.

#### حصصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية و كالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك. ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصصة 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 بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ٢-١٨ 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو نسوية 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 تحصل عليها المجموعة 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 تُعرفها 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 المجمعة - 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)

### ٢٢-٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن المجموعة لن تستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

جميع إيجارات المجموعة مؤجرة تأجيراً تشغيلياً، وتظهر تلك الأصول ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ٢٣-٢ 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.

### ٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات 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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة 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 لبند من داخل هذه المجموعة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

### ٢٤- ٢ المخصصات الأخرى (تابع)

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

### ٢٥- ٢ 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

### ١- ٣ الأدوات المالية

تمثل 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 المجموعة لا تدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال المجموعة. وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

## ٢- ٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، لذا تتداخل وتتشابك إدارة المخاطر المالية مع كافة عمليات وأنشطة العمل المصرفي بقطاعات المجموعة المختلفة، والتي تهدف إلى الحفاظ على استقرار واستمرار عمليات المجموعة. لذا تولي إدارة المجموعة 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 للمجموعة (ربحية المجموعة).

يتولى مجلس إدارة المجموعة 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 تقريرها 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 الام (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطراً الائتمان. خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

#### ٣-٢-١ 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 المجموعة (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 (الجدارة 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.

\* نوع النشاط الاقتصادي.

\* الظروف السائدة بالسوق.

\* المركز المالي للمدينين / المقترضين.

\* مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

\* وجود أية ضمانات / كفالات.

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 المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة 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.

#### ٣-٢-٢ 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.





الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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)

#### ٣-٢-٣-١ الضمانات

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث تقوم المجموعة 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. 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 المجموعة مثل (الأسهم، السندات، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).

\* رهون 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 الطويل والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد 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 وثائق تأمين لصالح المجموعة 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 الأضعف للاحد القروض والتسهيلات.

#### ٣-٢-٣-٢ 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 إجمالي 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.

#### ٣-٢-٣-٤ سياسات الأضعف والمخصصات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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)

مخصص خسائر الاضمحلال 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 والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص قروض و تسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	مخصص قروض و تسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
% 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 (اضمحلت) 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/تسليمها) في حالة فشل (المدين/المقترض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتي:

\* معايير التقييم الداخلية للبنك والتي تأخذ في الاعتبار طبيعة كل أصل على حدة، القطاع الذي ينتمي إليه، المنطقة الجغرافية، نوع الضمان، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) 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 لمحفظة القروض التي يتم تقييمها يتم تقدير خسائر الاضمحلال لها على أساس التدفقات النقدية التعاقدية لتلك القروض، وكذا بناء على الخبرة السابقة التاريخية لخسائر الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية تشير إلى الاضمحلال في وجود أدلة مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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 ملاحظاتها 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 والزيادة 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 بالعمل ونشاطه ووضع المالى ومدى انتظامه في السداد.

تقوم المجموعة بحساب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على اساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لاغراض 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 الداخلى 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 الداخلى
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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	١٩٠٠٠٢١٣٠١٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	أرصدة لدى البنوك
١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٣٥٣٤٣٦٦٢٩٥	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
٢٠٠٥٧٤١٨٩٥	٣٨٧٢٨٨٧٨٢٦	* قروض مباشرة
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣٢٠٧٩٢٤٧٦	* قروض مشتركة
٣٦٠٩٦٠٣٩	٦٣١٦٧٠٤	* قروض أخرى
١٩٩٢٠١٩١٧٤	٢٦٢٥٢٣٢٥٥٦	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٩٠٧٨٦٣٥	٢٥٦٣٥٠١٧٥	أصول أخرى
<b>٢٠١٥٨٥٩٠٦٧٠</b>	<b>٢٧١٨٨٨٧٩٦٥٣</b>	

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
<b>١٦٧٧١٩١٦٥٦</b>	<b>٢١٥٤٥٥٨٩٩٧</b>	

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 اضعمال	٤٠٤٠٤٠٤٠٤	٢١٠٢٢٧٤٠٢١	٤٠٤٠٤٠٤٠٤	٢١٠٢٢٧٤٠٢١
(ب) متأخرات ليست محل اضعمال	٩٧٠٩٣٧٤٩	-	١٨٨٧٨٤٧٨٨٧	٤٤٧٢٣٦٢٣
(ج) محل اضعمال	٤٤٧٣٠٠١١	-	٥٨٣٥٣٦١١٣	-
الإجمالي	٣٦١٥٨٥٣٠٨٤١	٦٣٣٢٣١٧٨١٣	٨٧٧٣٨٨٦٣٦٠١	٣٨٧٦٦١٧٨٧٤
<u>يخصم:</u>				
مخصص خسائر الأضعمال	(٣٨١٨٨٣٧١)	-	(٥٦١٦٨٦٨٠٦)	-
الصافي	١٤٥٦٩٨٠٧٩٩٠	٦٣٣٢٣١٧٨١٣	٨٧٦٨٢٦٧٥٦٨٠١	٣٨٧٦٦١٧٨٧٤

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات						أفراد			التقييم
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤١٦٨١٤٢٤٤٩	١١٥٨٠١٨٧٣٠٢	٦٣١١٧٠٤	١٦٣٩٤٥٦٣٧	٣٦١٣٠٧١٤٥٧	٢١٨٠٢٩٦٧٧٠	٣٩٨٢٤٦٠٦٠١	١٤٥١٦٦٤٧٥	١٣٣١٧٩٢٥	١- جيدة	
-	١٧٧٩٠٨٤٦٣	-	١١٦٦٦٦٦٦٦	٢٩٧٠٠٠٦٠	٣١٥٤١٧٣٧	-	-	-	٢- المتابعة العادية	
-	٥١٦٧٩٥٦٣٩	-	٣٢٢٢٧٥٣٥	١٩٤٠٠٠٤٩٩	٥	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة	
٤١٦٨١٤٢٤٤٩	٢٢٢٨٤٨٤٠٤	٦٣١١٧٠٤	١٨١٧١٦٧٨٠٦	٣٨٣٨٧٢٠٦٦	٢٢١١٩٣٨٥١٢	٣٩٨٢٤٦٠٦٠١	١٤٥١٦٦٤٧٥	١٣٣١٧٩٢٥	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات						أفراد			التقييم
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٨١٣٣٥٤٠٧٥٢	٩٧٦٢٢٧٥	٣٣٣٨٧٧٨٠٤	١٥٨١٨١١٨١٣٢٩	٢١٥٢٥٠٤٥٥٣	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٦٤٦١١٣٠	١- جيدة	
-	٢٣٩١٨٢٢٩٠	-	١٩٩١٢٠١٥٤	٧٨٧٧٦٠٢٤	١١١١٧٦١١٢	-	-	-	٢- المتابعة العادية	
-	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٢٦٣٣٣٧٦٤	٢٠٣٣٥٥٤٧٤	١٨١٠٤١٦٢٩	١١٧٩٢٧٧١٧	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة	
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٨٩٠١٣٨١٦٦٦	٣٦٠٩٦٠٣٩	١٧٦٦٣٠٣٤٤٢	١٧٨١٠٦٦٩٨٢	٢٢٨١٦٠٨٢٨٢	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨	١٢٨٨٩٠٧٤٣	٢٦٤٦١١٣٠	الإجمالي	





الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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 المجموعة 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 بالمجموعة، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥	٨٧ ٤٧٢ ٣٢١	* قروض مباشرة
		أفراد
٢٨٧.٧٨١٣	٣٧٣٢٧ ٤١٢	* قروض شخصية
٢١٤١٨١١	١٨٥.٥٥٢	* بطاقات إنتمان
-	٣٢٥٧.٣	* قروض عقارية
١١٦ ٦٩٥ ٦٠٩	١٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨	

#### أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	٣٥١.٢٣٤ ٦.٢	٨٧٧ ٢٢. ٨٠٨	١٧١٣ ١٦٨ ٧٦٢	٦١٠. ٦٢٤ ١٧٢
ديون أخرى	-	٣٤ ٨٤٢ ٩٨٦	-	٣٤ ٨٤٢ ٩٨٦
الإجمالي	٣٥١. ٢٣٤ ٦.٢	٩١٢. ٦٣٧ ٩٤	١٧١٣ ١٦٨ ٧٦٢	٦١٣٥ ٤٦٧ ١٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٥٩٢ ١٧٣. ٥٩	١٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣٩٤١ ٢٢٤ ٨٥٢
ديون أخرى	-	٣٥ ٥٢. ٦٣٨	-	٣٥ ٥٢. ٦٣٨
الإجمالي	١٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣٩٧٦ ٧٤٥ ٤٩٠

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

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 آخرالفترة المالية العالية.

(بالألف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
١٩٠٠٠٢١٣	-	-	-	-	-	١٩٠٠٠٢١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الازامي
٤١٦٨١٤٣	٢٩٦٨٥٧	١٠٥٦٦٦٥٤	-	-	-	٢٣٠٤٦٣٢	أرصدة لدى البنوك
٣٠٥٣٤٣٦٦	-	-	-	-	-	٣٠٥٣٤٣٦٦	أذون الخزانة
٤٣٠٦١٩٣	-	-	٢٢٨١٥٩	٤٣٢٦٨٦	٨٢٤٤٧٦	٢٨٢٠٨٧٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٥٦٩٧	-	-	٣٨٢٠	٧٧٧٩	١٥٨٣٣	١٢٨٢٦٥	قروض للأفراد:
٢٣٨٩٣	-	-	٢٧٣٦	٣٣٦١	٧٠٩٦	١٠٧٠٠	قروض شخصية
٣٦٩١	-	-	-	-	-	٣٦٩١	بطاقات ائتمان
٤٠١٥١٠٥	-	-	-	٤٦٧٦٤	٣٧٥٤٥٨	٣٥٩٢٨٨٣	حسابات جارية مدينة
٣٨٧٢٨٨٨	-	-	٢١٩٠	٢٢١٤٣٧	١١٠٨١٣٦	٢٥٤١١٢٥	قروض عقارية
٢٣٢٠٧٩٢	-	-	-	-	-	٢٣٢٠٧٩٢	قروض لمؤسسات:
٦٣١٧	-	-	-	-	-	٦٣١٧	حسابات جارية مدينة
٢٦٢٥٢٣٢	٣٤٨٤٣	-	-	-	-	٢٥٩٠٢٨٩	قروض مباشرة
٢٥٦٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٥٦٣٥٠	قروض مشتركة
٢٧١٨٨٨٨٠	٣٣١٧٠٠	١٠٥٦٦٦٥٤	٢٣٦٩٠٥	٧١٢٠٢٧	٢٣٣٠٩٩٩	٢٢٠١٠٥٩٥	قروض أخرى
٢٠١٥٩٥٩١	٣٣٤٥٨١	١٠٥٧٢٧٣٧	١٧٥٠٤١	٤٨٦٢٩٨	١٧٠٦٨٠١	١٥٨٨٣١٣٣	إستثمارات مالية في أدوات دين أصول أخرى
							الإجمالي في نهاية الفترة
							الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٧

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

### 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.

(بالألف جنيهه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أفراد	حكومي	أخرى	شركات عامة	شركات عقارية	مقاولات	مؤسسات مالية	سياحة	نقل	طاقة	نشاط زراعي			نشاط صناعي		نشاط تجاري	
											شركات	شركات	نشاط زراعي	نشاط صناعي	نشاط تجاري		
١٩٠٠٢١٣	-	١٩٠٠٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١٦٨٧٨١٤٣	-	٨٨٠٣٣	-	-	-	-	٣٢٨٧٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٣٤٣٦٦	-	٣٥٣٤٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣٠٦١٩٣	٤٣٠٦١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٥٦٩٧	١٥٥٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣٨٩٣	٢٣٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦٩١	٣٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠١٥٠	-	-	٣١٣٠٥٥	٢٠٠٣٩٧	-	٤٥٦١٤٥٣	٨٧٨٥٣٦	-	٩٩٥٦٩٠	١٣٥٤٧	٣٥١١	٥٥١٦٧	٥٩٣٢٨٥٤	-	-	-	-
٣٨٧٨٨٨	-	-	٦٨٩٠٤٢	٨٤٠١٣	٥٨٣٣٠	٤٦٣٥٦	١٠٠٣٣٨١	٤٤٦٤٤٤	٨٧٣٩	٤١٥٧٢٠	-	٩٥٢٤٣٩	٤٦٤٦٠٦	-	-	-	-
٢٣٢٠٨٩٢	-	-	-	١٤٤٤٠٥٣	٩٤٣٥٣	-	-	٣٠١٦٦	-	٢٨٠٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٦٣١٧	-	-	-	-	-	٦٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٢٥٢٣٢	-	٢٥٩٠٣٩	-	-	-	-	٤٤٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥١٣٥	-	-	٢٥١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٨٨٨٠	٤٤٩٤٧٤	٨٩٠٥٢٩٩	١٢٥٨٣٥١	١٦٣٧٨٨١	٨٧٢٨١	٥٢٠٩٠٥	٥٢٠٩٢٢	٤٥١٠٩٦	١٠٠٤٤١٩	٧٠٩٨٠٦	٣٥١١	١٧١٢١٨٥	١٠٥٩٤٦٠	-	-	-	-
٧٧٧٨١٨١	٣٢٦٩٧٤	٣٢٦٩٧٤	٧٥٨٥٥٨	١٣٥٧٥٨١	١٥٧٨٥٨١	٤١١٩١٢	٣٧٨٧٣٣	٤٦٦٤٤٤	٨٦٤٦٩٥	٢٢٨٢٩١	٩٥٧٧	١٥٤٥٣٥٢	٧٩٣١٥٧	-	-	-	-
٢٠١٥٨٥٩١	٣٢٦٩٧٤	٣٢٦٩٧٤	٧٥٨٥٥٨	١٣٥٧٥٨١	١٥٧٨٥٨١	٤١١٩١٢	٣٧٨٧٣٣	٤٦٦٤٤٤	٨٦٤٦٩٥	٢٢٨٢٩١	٩٥٧٧	١٥٤٥٣٥٢	٧٩٣١٥٧	-	-	-	-

## ٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

### خطر السوق:

تتعرض المجموعة 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة 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:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد 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 اعدادها بصفة يومية.

### اساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، تقوم المجموعة 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.

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

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

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

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

٣- الأدوات المالية وأدارة المخاطر المتصلة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر المتصلة بالتجارة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	أقل	متوسط	أقل	متوسط
بالألف جنيهه				
أقل	٣ ٥٦٢.٤٢	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣
% ٩٥	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣
	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣
أعلى	٥ ٤٧٧	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣
% ٩٩	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣
	٥.٣٧٧٦٥	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣	٤٤٧ ٣٦٣
إجمالي	٣ ٥٦٢.٤٢	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣
خطأ أسعار الصرف	٣ ٥٦٢.٤٢	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٣ ٥٦٢.٤٢	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣	٤ ٤٤٧ ٣٦٣

خطأ تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:  
 تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام المركز الرئيس بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى. ويخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرالي	عملات أخرى	الإجمالي
----------------	-----------	--------------	------	--------------	------------	----------

تقديرة وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٦٧٢ ٨٢٤	٥ ١١ ٧٨٩	١.٤٤٩	٢ ٢٩٧	٥ ٤٧٧	٢ ٢٥١ ٨٨٦
أرصدة لدى البنوك	٢ ١٦١ ٧٧٦	١ ٧٣٣ ٩٣٣	٣ ٤٤٤	٤٣ ١٧٥	١٥٥ ٨٥٥	٤ ١٦٨ ١٤٣
أدوات الخزائنية وأوراق حكومية	٣ ٢٥٦ ٧٦٢	٥ ٢١ ٦١٢	-	-	-	٣ ٢٧٨ ٠٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ٠١٤ ٨٣٩	٣ ٥٤٣ ٦٠٤	١ ٤٢١	-	-	١٤ ٧٠٤ ٥٧٥
استثمارات مالية:						
متاحة للبيع	٩ ٠٥ ٩١٣	١ ٠٦ ١٠٧	-	-	-	١ ٠١٢ ٠٢٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٢٦١ ٤٤٦	٣ ٢٢ ٨٦٩	١٠٤ ٤٤١	-	-	١ ٧٧٨ ٨٣٨
أصول مالية أخرى	٣ ٢٨١ ٧٦٩	٥ ٤٤ ٧٥٤	٢ ٤٤٥	٨٣١	٥٣	٣ ٥٤٣ ٣٧٩
إجمالي الأصول المالية	٢٣ ٥٥٥ ٢٢٩	٧ ٠٨٠ ٨٧٠	٢ ٨٦٦	٥ ٧٦ ٦٦٣	١١١	٣١ ١٨٦ ٩١٥
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨ ٠١٢	٢ ٨٦ ٢١٢	٧٦ ٠٦٨	١ ٠٥١	٣ ٩ ٢٤٤	٥١٠ ٥٩١
ودائع للعملاء	١٩ ٥٦٦ ٠١٩	٤ ٤٥٦ ٦٨٩	٥٧ ٦٨٩	٥ ٢١٥	٣ ٣ ٩٩٠	٢٤ ٣١٨ ٥٩٠
قروض لأجل	٣٥ ٨٦٠	-	-	-	-	٣٥ ٨٦٠
الالتزامات مالية أخرى	٣ ٩٤٤ ٥٧٩	٢ ٢٨٥ ٦٠٥	١ ٠ ٧٨٠	٢ ٢٢	٣ ٧٢ ٠٠٧	٦ ٣٢١ ٨٧٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٣ ٥٤٤ ٤٧٠	٧ ١٢٨ ٥٠٦	٣ ٤٤٤	٨ ٨٦٨	١٥٣ ٩١٥	٣١ ١٨٦ ٩١٥
صافي المركز المالي	٤ ٠١٠ ٧٥٩	٠ ٩٥٢ ٣٦٤	٠ ٤٢٢	٠ ٤٠٨	٠ ٤٢٢	٠ ٤٢٢
إلتباطات متعلقة بالانتماء	٢ ٠١٧	-	-	-	-	٢ ٠١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤ ٥٢٢ ١٦٩	٦ ٥١٣ ٩٧٩	٢٧ ٨٨٩	٥ ١١٠	٣ ٢٩٠ ٠٠٠	٢١ ٥٥٧ ٠٠٠
إجمالي الأصول المالية	١٤ ٤١٣ ٢٢٠	٦ ٦١٣ ٥٦١	٢٧ ٧٨٠	٥ ١٩٥	١ ٧٥ ٥١٧	٢١ ٥٥٧ ٠٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٨ ٩٤٩	(٩٩ ٥٣٩)	١٥١	١٢٥	٣ ٠٢٦	١٠٨ ١٤٣
صافي المركز المالي	١٠٨ ١٤٣	٦ ٦١٣ ٥٦١	٢٧ ٧٨٠	٥ ١٩٥	١ ٧٥ ٥١٧	٢١ ٥٥٧ ٠٠٠

\*\*\*محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

\*\*قروض وتسهيلات للعملاء

\*\*\*استثمارات مالية (غير مضمونة)

\*\* القروض والتسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مضمونة)

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



البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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	الإجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٤٤.٠٩٩	-	-	-	-	-	٤٤.٠٩٩
مستحق للبنوك الخارجية	١.٨٢٢٣	٣٦١٢٣٣	-	-	-	-	٤٦٩٤٥٦
ودائع العملاء	٩.٠٢.٤٤٧	١.٥٧٨٢٥٥	١.٨١.٢٢٩	٣.٩٧٣.٥٩٧	٥.٨٢٧.٣٢٩	٣.٣٧٧.٢٢٧	٢٥.٥٩٦.٩٩٤
قروض لأجل	١.٥٢٢	٣٧٢٠	٥.٠٦٩	٨٢.٧	٢٧.٢١٣	٤٤٧	٤٦.١٨٨
التزامات أخرى	٣٦٤.٥٨٥	-	-	-	-	٦.١٠٩	٤٢٤.٦٩٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩.٥٣٨.٨٨٦	١.٩٤٣.٢٠٨	١.٨١٥.٢٩٨	٣.٩٨١.٨٠٤	٥.٨٢٤.٤٥٢	٣.٤٣٧.٧٨٣	٢٦.٥٨١.٤٣٦
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩.٤١٩.٥١٠	١.٤١٥.٥٨٦	٣.٤٥٢.٣٣٢	١.٠٧٧.٧١٧	٧.٤٧١.١٠٥	٤.٢٨٤.٦٨١	٢٦.٩٧٢.٣٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(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	الإجمالي
مستحق للبنوك المحلية	٦٦.١٧١	-	-	-	-	-	٦٦.١٧١
مستحق للبنوك الخارجية	١.١٢٢.٢١٣	٣.٥٧.٤٣٥	-	-	-	-	٤.٦٩.٧٤٨
ودائع العملاء	٥.٤١٧.٦٧٦	٢.٢٨.٠٧٩	١.٢٤٣.٧٨	٢.٤١٢.٣٢٨	٤.٨١٨.٣٣٤	٢.٥٠٤.٨٥٧	١٨.٢٦٦.١٦٢
قروض لأجل	٢٤٠.٩	٧.٨٩٩	١.٠.٢٧	١٣.٥٤٤	٣٤.٢١٩	٩.٢٢٩	٧٧.٢٤٧
التزامات أخرى	٢١٣.٤٣٣	-	-	٧	-	٥٣.٨٣	٣١٦.٥٢٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥.٨٢٦.٠٠٢	٦.٤٥٤.٤١٣	١.٢٥٣.١٠٥	٢.٤٢٥.٦٥٩	٤.٨٥٢.٦٠٣	٢.٥٦٨.١٦٩	١٩.٦.٥٩٥١
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧.١٧٢.٢٥٣	١.٤٨١.٧٨٤	١.٤٩٠.٨١٣	٧.١١٢.٥٦٠	٥.٢٩٩.٤٨١	٣.٣٧٤.٩١٨	٢٦.٣٣٦.٨٣٩

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات والتمنطة الإيضاحات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ولبنك القدره على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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	
				<b>أصول مالية</b>
٣٣٢٨٢٠٠	٤١٦٨١٤٢	٣٣٢٨٢٠٠	٤١٦٨١٤٢	أرصدة لدى البنوك
٦٦٢٦٢٤٦	٨٤٦٩٨١٧	٦٦٢٦٢٤٦	٨٤٦٩٨١٧	قروض متداولة
١٣٩٩٣٣٩	١٦٨١٨٥٢	١٣٧٩٣٢٥	١٧٢٨١٦٨	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				<b>الالتزامات المالية</b>
٥٣٣٠١٨	٥١٠٥٩١	٥٣٣٠١٨	٥١٠٥٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٠٦٩٤٧٨	٢١٦٤٠٦١٦	١٥٠٦٩٤٧٨	٢١٦٤٠٦١٦	ودائع العملاء المتداولة
٢٣٩٨٨	١٢٧٤٤	٢٣٩٨٨	١٢٧٤٤	قروض لأجل متداولة

#### 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 للبنوك 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 المجمعة - 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 المجموعة 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 بفرض تحديد وجمع وتقييم خسائر التشغيل الفعلية التي تتعرض لها المجموعة وتصنيفها وفقاً لنتائج الأحداث الثماني المحددة من البنك المركزي وفقاً لمقررات بازل، وذلك للعمل على رصدها 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 بفرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات البنك المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بفرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها.

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

يتم اعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والادارة العليا للمجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة.  
حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.

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

### 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 ابريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامة التحوطية Capital Conservation Buffer للوصول الى 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 (SRP) Supervisory Review Process 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 اعداد واصدار تقرير (ICAAP) بصفة سنوية الى 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 لتابعها 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 اطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي اي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للبنك) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية ويطرق 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، واستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وبقاى الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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
		الشرحة 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 الشرحة الأولى
٢٢١٦٥٢٠	٢٥١١٣٢٣	إجمالي الشرحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشرحة 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 الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩٧٩١	١٠٢٨٠٧	إجمالي الشرحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢٣٢٦٣١١	٢٦١٤١٣٠	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١١٢٦٢٧٣٦	١٤٢٢٠٩٦٦	إجمالي مخاطر الائتمان
١٠٧٩٦٥٨	٨٠٧٠٧٦	قيمة التجاوز لاكبر 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 الائتمان
% ١٧,٠٢	% ١٦,٠٧	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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 في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

\* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

\* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتماد 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 الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المشار إليها بعاليه.

##### مكونات المقام :

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي - وفقاً 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).

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

#### نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٢١٦٥٢٠	٢٥١١٣٢٣
٢١.٩٢٧٤٨	٢٨٢٣٤٤٦٤
٨٣٧٥٩٨	٩٣٣٤٩٧
٢١٩٣.٣٤٦	٢٩١٦٧٩٦١
١.١١%	٨.٦١%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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. ولاتخاذ 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. ولاتخاذ 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 أية استثمارات بذلك البند.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – 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	٣٥١٦٧٢٦.٨	نقدية
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	١٩٠٠.٢١٣.١٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٨٥٦٢٢	
٢٢٦٩.٢٦٨٦	٣٥١٦٧٢٦.٨	نقدية
١٢٧.٠١٠.٩٦٩	١٣٨.٧٨٢.٨٦	أرصدة بدون عائد
٤٦٧٧٨.٨٢٠	٥١٩٤٣.٩٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٨٥٦٢٢	
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٢٥١٨٨٥٦٢٢	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٩٣٥٦٦١١٤	٤٢٧.٧٤٢٣١	حسابات جارية
٢٧٣٤٦٣٣٧٦٠	٣٧٤١.٦٨٢١٨	ودائع
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	
٩٣٣٥٧٧٨٤١	٨٨.٣٣.٢٤٣	بنوك مركزية
٥٢٢٨٢٤٨.٩	١٤٩٩٥١٧.٥١	بنوك محلية
١٨٧١٧٩٧٢٢٤	١٧٨٨٢٩٥١٥٥	بنوك خارجية
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	
١٩٤٦٧٤٤٢٣	٢٨٢٣٧١٨٣١	أرصدة بدون عائد
٣٩٨٨٩١٦٩١	١٤٤٧.١٠١٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧٣٤٦٣٣٧٦٠	٣٧٤١.٦٩٦.٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٤١٦٨١٤٢٤٤٩	أرصدة متداولة

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

#### ٧- أذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٦٧٥٠٠٠	١٥٧٤٧.١٠٧٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٤٦٣٥٢٥٠٠٠	٣٧٧٤٠٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
٢٣١٢٨٦١٩٥٠	١٧٦٧٧٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٣٧٨٨.٦١٩٥٠	٢١٢٨٨٧٦.٠٧٠	الإجمالي
(٢٤٣٧٢٠.٦٥٥)	(١٤٤١٤٩٧٥٤)	عوائد لم تسحق بعد
٣٥٤٤٣٤١٢٩٥	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	الإجمالي (١)
(٩٩٧٥٠٠٠)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٩٩٧٥٠٠٠)	-	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
٣٥٣٤٣٦٦٢٩٥	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	الإجمالي (١) - (٢)

#### ٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٣.٦١٩٢٥٤٤	٣.٧٥٨.٩١٧٩	أفراد
١٥٥٦٩٦٨٨٤	١٣٤٧٢.٥٨٤	قروض شخصية
٢٣٨٩٢٥٩٠	٢٦٧٢٨٤٩٠	بطاقات ائتمان
٣٦٩.٦٨٤	٣٩٤٧.٦٤	حسابات جارية مدينة
٤٤٨٩٤٧٢٧.٢	٣٢٤١٢.٥٣١٧	قروض عقارية
		الإجمالي (١)
٤.١٥١.٥٤٥٦	٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٨٧٢٨٨٧٨٢٦	٢.٠٥٧٤١٨٩٥	حسابات جارية مدينة
٢٣٢.٧٩٢٤٧٦	١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	قروض مباشرة
٦٣١٦٧.٤	٣٦.٩٦.٣٩	قروض مشتركة
١.٢١٥.١٠٢٤٦٢	٧٦٩٥٥٦٩٥٦٥	قروض أخرى
١٤٧.٤٥٧٥١٦٤	١.٩٣٦٧٧٤٨٨٢	الإجمالي (٢)
(١٨٤٧٦٧١٧٤)	(٢.٧٦٧٩١٩٥)	الإجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
١٤٥١٩٨.٧٩٩٠	١.٧٢٩.٩٥٦٨٧	يخصم: مخصص خسائر الأضعمال
٨٤٦٩٨١٦٦٢٩	٦٦٢٦٢٤٦٤١٤	أرصدة متداولة
٦٢٣٤٧٥٨٥٣٥	٤٣١.٥٢٨٤٦٨	أرصدة غير متداولة
١٤٧.٤٥٧٥١٦٤	١.٩٣٦٧٧٤٨٨٢	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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 اضمحلال 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	١٦٧٦٨٣.
(٣.٨٤٩٦٢٤)	(٢٨٧.٧٨١٣)	(٢١٤١٨١١)
٣٦٥٠.٧٨٢	٣٤٥٩.٠٩٨	١٩١.٦٨٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
عبء الاضمحلال  
متحصلات من قروض سبق اعدامها  
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة
١٨٥١٤٤٨٨.	٩٧٤٧٥٩٤	١٧٥٣٩٧٢٨٦
(٥٢١٦٨٣٦)	(٣١٦٤٤٨)	(٤٩٠.٣٨٨)
٥٤.٥٠.١٥٧	-	٥٤.٥٠.١٥٧
(٨٥٨٤٥٩٨٥)	-	(٨٥٨٤٥٩٨٥)
١٣٤١٧٦	٢٢٥١٤	١١١٦٦٢
١٤٨٢٦٦٣٩٢	٩٤٥٣٦٦.	١٣٨٨١٢٧٣٢

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
عبء الاضمحلال  
متحصلات من قروض سبق اعدامها  
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 اعدامها  
مبالغ تم اعدامها خلال السنة  
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

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 اعدامها  
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 اعدامها  
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)
(١٩٦٩٦٢٢٧)	(١٠٢٨٣٦)	(١٨٦٦٧٩١)
١٥١٩٠٧١٤١	١٠٠٨٠٨٦٨	١٤١٨٢٦٢٢٣

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة  
(رد) عبء الاضمحلال  
متحصلات من قروض سبق اعدامها  
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
فروق تقييم عملات أجنبية  
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

## ٩ - أدوات المشتقات المالية

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

\* تمثل عقود العملة الأجلية 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 بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

\* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلية 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/ افتراضى Nominal Value مُتفق عليه.

\* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (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 وبنسبة 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 والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠	٧٣٩٩٣٥٨٣	(٤٧١٢٤)	٣٨٣٣.٩	٢١٩٦١٦٣٩٧	عقود مبادلة عملات
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠		(٤٧١٢٤)	٣٨٣٣.٩		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠		(٤٧١٢٤)	٣٨٣٣.٩		إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

١٠- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>أدوات دين بالقيمة العادلة:</u>
		* مدرجة في السوق
٦٢٧٦٩٣٦٩٧	٩١٢.٦٣٧٩٤	
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>
		* مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٩٣٧.٩٧٧٥	٧٧٢٧٧٢٥٦	
٢٢٦٧٩٢٣٣	٢٢٦٧٩٢٣٣	* غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
<u>٧٤٤.٨٢٧.٥</u>	<u>١.١٢.٢.٢٨٣</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>أدوات دين:</u>
		سندات حكومية
١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	١٧١٣١٦٨٧٦٢	
١٥.....	١٥.....	وثائق صناديق استثمار
<u>١٣٧٩٣٢٥٤٧٧</u>	<u>١٧٢٨١٦٨٧٦٢</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
<u>٢١٢٣٤.٨١٨٢</u>	<u>٢٧٤.١٨٩.٤٥</u>	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
١٧٢٩٩٢٦٣٧	٥٢٥٧٧٦٣٨٤	
١٩٥.٤١٥٥٤٥	٢٢١٤٤١٢٦٦١	أرصدة غير متداولة
<u>٢١٢٣٤.٨١٨٢</u>	<u>٢٧٤.١٨٩.٤٥</u>	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩٩٢.١٩١٧٤	٢٦٢٥٢٣٢٥٥٦	
<u>١٩٩٢.١٩١٧٤</u>	<u>٢٦٢٥٢٣٢٥٥٦</u>	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - 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:

الاجمالي	استثمارات مالية	استثمارات مالية	
١٥٣٣٧٤٥١٣٦	١٣٧.٣٧٤٧١٧	١٦٣٣٧.٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣٦٨١٧١٦٤	٤٣٥٦٧٨١٠	٦٩٣٢٤٩٣٥٤	إضافات
(١٤٤٧٦١٨٣٦)	(٣٧٦٣٥٠٠٠)	(١٠٧١٢٦٨٣٦)	استبعادات (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
(٢.٨٤٧٧٣٥٦)	(٧٥٠٠٠٠٠)	(١٣٣٤٧٧٣٥٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٤٢.٦١٢.٦٠	(٤٢.٦١٢.٦٠)	*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:

٣١ ديسمبر 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 إلى 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 المجمعة - 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

أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	نسبة المساهمة	القيمة بعد خصم الاضمحلال
١٣.٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧	% ٢٢,٠٠	-
١٣.٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧		-

مساهمة في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	نسبة المساهمة	القيمة بعد خصم الاضمحلال
١٣.٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧	% ٢٢,٠٠	-
١٣.٨٣٩٨	٣١٨١٥٥٣	٣٦٥٤٨٩٦٣	٧٨٤٩٣٨٢٧		-

مساهمة في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

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

١٢ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦١١٩٤٦٠٠	٦٠٠٨٩٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
٢٤٣٦٢٩٨٣	٣٦٩٥٦٢٩٣	الإضافات
(٢٨٩١١٦٨٧)	(٣٥٨٥٠٩٢٢)	الاستهلاك
٥٦٦٤٥٨٩٦	٦١١٩٤٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٣ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٢١٤٢٣٣٩٦	١٧٣٦٠٧٠٨٤	إيرادات مستحقة
٥٤٩٥١٥٦٨	٣٠٣٠٦١٢	مصرفات مقدمة
٩٢٦٧٦٥٤٣	١١٤٩٠٩٥٨٠	مشروعات تحت التنفيذ
٦٦٠٧٤٥١	٥٧٦١٣٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٤٩٢٦٧٧٩	٥٤٧١٥٥١	تأمينات وعهد
٤٧٨١٩٣٩٢	٤٢٥٣٠٦٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
(٥١٦٨٤٠٥١)	٤٤٢١٠٤٧٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٦١٢١٠٧٨	٤٦٨٦٤٣٦٧٧	

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

١٤ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تجهيزات على	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٤٧٥٧٦٩.٣٢	٩٩٢٩٢٦.٠٩	٢٢٢٢٢٦٣.٠٣	٤٤.٧٦٩.٩٢	٢١٦٩٨٢٩.٠١	٣٣٥٣٤٦١٢	١٠.٣١٨٧٥٣٥٩
التكلفة							
مجموع الاهلاك	(٦٦٩٤٦٦٤٦٣٦)	(٧٨١٦٩٦٨٧٨)	(٧٨٥٥١٦٧٨٣١)	(٧٨٧٠٧٠٩٣)	(٧٥٧٥٣٥٥٥)	(٢٩١٩٢٤٦٦)	(٥٧٢٥٥٢.٧٨)
تسويات عقود تأجير تمويلي	(٣.٢.٢١٠.٠)	-	(١٢٩٥٥٠١١)		(٢٧٨١٩.٢٨)	-	(١.٧٨١٩٢.٣٥)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧	٢٢٣٤٧٣٨٥٣	٢١٢٢٥٠.٧	٧٨٣٣٦٨٢١	١٨٨٨٦٣٤١	١٣٨٥٠٠٢٨٨	٤٣٤٣٤٦٤٣	٤٣.٦٢٧٨٧٢٤١
إضافات	١٧٦٨٣١٦٤٦	٣٨٦٤٣٧٢	٨٦١٣٦٦٣٢		٤٦٤٦٧٦٤١	٢٨٧٢٦٦٦٢	٦.٦٦٨٠٠٠٠
استبعادات	٣٤٦٦١٨٧١	٦٤٣٤٦٣١	٣٢٨١٧٨١١	٦٤٧٨١	٢٠٣٣١٣	٧٦٤١	٥٤٦٤٥١٥٥
تكلفة الاهلاك	(١٧٨١٧٨١٦)	(٦٠٧٨٨١٦)	(٦٦٨٣٢١٣١)	(٨٨٦٨٣٦٦)	(٨٣٧٦٦٦٦)	(١٠٧٦٣١٦)	(١٦.٦٦٦٦٦٦)
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة	(٦٦١٠٧٦٦)	(٦٤٣١٧٣١)	(٣٠٦٤٨١٣٦)	(١٧٣١٦)	(٥٨١٠٣٠٥)	(٠٧٦٣١٦)	(١٦.٦٦٦٦٦٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٢٣٤٧٣٨٥٣	-	٤٤٢٠.٧٠	-	٣٥٠٠	-	٢٦٣٢٢٤٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٥٧٣٤٠١٦٧١	٦٦١٦١١	٦٣٦٣١٣١١	١٨٦٦٦٦٦٦	٢٤٣٦٧٨٧٢٤٣	٣٩٢٠٦٦٢٢	١١٩٤.٢١٥٠٣
التكلفة							
مجموع الاهلاك	(٢٦.٠٧٣٦٧٩)	(٨٦٨٢٢٥٩٨)	(٥٧٨٤٦٣٥٧٨)	(٤٨١٠٨٧٨٣٧)	(٥٥٨١٠٦٤٢١١)	(٣٢٣٤٦٣٢٢)	(٦٧٠.٥١٦٣٦)
تسويات عقود تأجير تمويلي	(١١٤٣٤٥٥١١)	-	(٧٨٤٦٣١٣١)	-	(١٠٩٧٠١)	-	(٨١١٧٨١١١)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣.١٨٩٣٤١٦	٢٩٢٥٥٨٧١	٤٢٤٦٣.٢٩	٢٢٦٦٣٥٤٠	١٨٧٧٠٧٠١	٦٨٥٦٣٨٧	٦.٨٨١٢٠٠٠
إضافات	١٣١٣١	٨١٥١٧٨٦١	٣.٢٢٢٦٦٣٢	٦٣٠.٩٣	٢١٦٧٤٦٥٥	٣.١٩١٠١	٧٥١٦٦٦٦٥
استبعادات	١٣١٣١	١٧٢٥٧١	٣٣٦٣٦٦٤٥	٢.٦٧٦	٢١٦٧٤٦٥٥	٥٣٨٧٦٦٣	٧٧٠٣٦٦٥
تكلفة الاهلاك	(٦٦١٠٧٦٦)	(٦٠٧٨٨١٦)	(٦٦٨٣٢١٣١)	(٨٨٦٨٣٦٦)	(٨٣٧٦٦٦٦)	(١٠٧٦٣١٦)	(١٦.٦٦٦٦٦٦)
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال الفترة	(٦٦١٠٧٦٦)	(٦٠٧٨٨١٦)	(٦٦٨٣٢١٣١)	(٨٨٦٨٣٦٦)	(٨٣٧٦٦٦٦)	(١٠٧٦٣١٦)	(١٦.٦٦٦٦٦٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣.١٨٩٣٤١٦	٢٩٢٥٥٨٧١	٤٢٤٦٣.٢٩	٢٢٦٦٣٥٤٠	١٨٧٧٠٧٠١	٦٨٥٦٣٨٧	٦.٨٨١٢٠٠٠

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

١٥ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢.٤٤٤٨٦	٢.٤٤٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مباني
٤٨٨٥١٣٣	٤٨٨٥١٣٣	الإجمالي
(١٩٩٢٣٤)	(٢٨٤٢٢٠)	مجمع الإهلاك
٤٦٨٥٨٩٩	٤٦٠.٩١٣	الصافي

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١.٤٢٨٧٦٣٤	٢٩٣.٦٥٧٥	حسابات جارية
٤٢٨٧٢٩٩٩٧	٤٨١٢٨٤٦٤.	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

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

#### ١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٨٤٤٥٩٣.٦٤	٨٦.٥٥٦٧٧٢٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧.٥٩١٥٣٧٤.	٩٨٧٨٦٣٧٦٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤٣٤٧٢٣٧٥١	٣٢٤٢٤.٤٦٣.	شهادات ادخار وإيداع
١٧٩٥.٥٦.٠.١	١٩٦.٥٢١٦.٠.	ودائع توفير
٤٩١١٨٤٩٣.	٦٣١٤٥٨.٩٥	ودائع أخرى
<b>١٧٦٢٤٧١١٤٨٦</b>	<b>٢٤٣١٨٥٨٩٧.٦</b>	
١.٥٥٢٦٨٥٣٩.	١٥٥٤٥٤.٠.٣٤.	ودائع مؤسسات
٧.٧٢.٢٦.٩٦	٨٧٧٣١٨٩٣٦٦	ودائع أفراد
<b>١٧٦٢٤٧١١٤٨٦</b>	<b>٢٤٣١٨٥٨٩٧.٦</b>	
٢١٦٣٥٣٩٢١٧	٢١٣٥٨١٧٥١.	أرصدة بدون عائد
٥٩٦٥٥٢٢.٠.٧	٩.٥٨١٤٧.٠.٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩٤٩٥٦٥.٢٦٢	١٣١٢٤٦٢٥١٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٧٦٢٤٧١١٤٨٦</b>	<b>٢٤٣١٨٥٨٩٧.٦</b>	
١٥.٦٩٤٧٧٥٨.	٢١٦٤.٦١٦٤٧٥	أرصدة متداولة
٢٥٥٥٢٣٢٩.٦	٢٦٧٧٩٧٣٢٣١	أرصدة غير متداولة
<b>١٧٦٢٤٧١١٤٨٦</b>	<b>٢٤٣١٨٥٨٩٧.٦</b>	

#### ١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٢.٤٨٤٥٧٣	١٣٧٤.٢٥٧٧	عوائد مستحقة
٩.٣١٩٨٢٦	١.٨٢٩٦٩٦٣	مصروفات مستحقة
٢٥٣٥١٢٤٣	٥٣٤٦٧٩٥٢	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١٩.٧٤٣٩٥	١٨٧٣٨٣٣٣	إيرادات مقدمة
١٢٦.٤٩٢٩٨	١٨٢.١٤٢٢٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<b>٣٨٢٧.٢٥١٤</b>	<b>٥.١٣٤٣٢٣٣</b>	

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

## ١٩ - مخصصات أخرى

تمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥١٥.١٤٠.٦	٥١٦.١٤٠.٦	٧٨٥٥٩٦٧٤	رصيد المخصص في اول الفترة / السنة
١١٥٦٩٤٢٢	٢٩٩٢٩.٨٦	١٧٤٨٧٥٨٥	المحمل على قائمة الدخل
(٢٧٥٩٢٢)	(٢٣.٥٥٩)	٦.٩٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢١٨٤٦٢٧)	(٢٧٤.٢٥٩)	(٩.٤٦٣٧٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٦.٦١.٢٧٩	٧٨٥٥٩٦٧٤	٨٧.٦١٨٣٠	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٦١١.١٤٥١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥.٦٦١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و مبلغ ٢٢٤٣١٥٩٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

## ٢٠ - قروض لأجل

### أ - قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ويسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٢٤١٤٢٣

### ب - قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بصافي مبلغ قدره ٥٠ مليون جنيه مصري ويسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد من خلال الاقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

١٤٩٥٣٥٢

### ج - قرض بنك الاستثمار العربي

حصلت المجموعة على تمويل متوسط الأجل بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي ويسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الاستخدام ويتم السداد عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية امستحقة على كل عقد.

٥٧٦١٥٥٤٢

٣٥٨٥٩٥١١

\* تقارب القيم العادلة للقروض الموضحة اعلاه قيمتها الدفترية حيث انها قروض ذات نسب عائد متغيرة مرتبطة بالليور او سعر الكوريدور المعلن من البنك المركزي او اليوروبور.

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

## ٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأصول الثابتة
(٦٦.٢)	٦٣٥.٧٧٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضعلال القروض)
-	١٥١٦٧.٧	
(٦٦.٢)	٧٨٦٧٤٨٥	

## ٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

### التزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مزايا المعاشات
٥.٣٢٨٨١٧	٥٧٢٣٥٢٣٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٧٥٤٤٨٥	٢٨٧٣٩٥٢	الإجمالي
٥٣.٨٣٣.٢	٦.١٠٩١٨٩	

### المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مزايا المعاشات
(٤٩٢٩٩.٩)	(٦٩.٦٤٢١)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٧٦٢٨٧)	(١١٩٤٦٦)	الإجمالي
(٥٠٠.٦١٩٦)	(٧.٢٥٨٨٧)	

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

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٢.٦.٨٧٩٧	١٢٦ ١٤٣ ٥٩٤	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧)	(٤٣.٢٤ ٢٦٠)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦ ٥٠٣ ٣٣٣)	(٢٥ ٨٨٤.٩٧)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥.٣٢٨ ٨١٧	٥٧ ٢٣٥ ٢٣٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١١.٤١٢ ٣٨٢	١٢.٦.٨٧٩٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٥٠.٥.٩٤	٢٤٥٧.٩١	تكلفة الخدمة
١٧٥٢٤ ٦٣٥	١٢٧٣٥ ٤٨٥	تكلفة العائد
٣٦٧٨ ٤١٧	٢٦٥٢ ٤٥٨	حصة العاملين
(٢.٢٢١ ٤٧٠)	(١٦٣٢.٨٥٠)	مزايا مدفوعة
٦٧.٩٧٣٩	٤.١.٦١٣	خسائر إكتوارية
١٢.٦.٨٧٩٧	١٢٦ ١٤٣ ٥٩٤	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤٥٩٩١ ٩٧٧	٤٣٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٧٤٢٦ ٥٠٠	٣٨٤١ ٦٠٧	العائد المتوقع
٦٩٠٠ ٤٢٣	٥.٦٣٧٨٥	حصة البنك
٣٦٧٨ ٤١٧	٢٦٥٢ ٤٥٨	حصة العاملين
(٢.٢٢١ ٤٧٠)	(١٦٣٢.٨٥٠)	مزايا مدفوعة
٨٠٠	٤.١.٦١٣	خسائر إكتوارية
٤٣٧٧٦ ٦٤٧	٤٣.٢٤ ٢٦٠	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(١ ٨٢٦ ٢٥١)	(٢ ٤٥٧.٩١)	تكلفة الخدمة
(١٣ ١٨.٥٦٧)	(١٢ ٧٣٥ ٤٨٥)	تكلفة العائد
٥ ٧٢٦ ٩٩٠	٣ ٨٤١ ٦٠٧	العائد المتوقع
٥ ٢١٦ ٧٦٠	٥.٦٣٧٨٥	حصة البنك
(٨٦٦ ٨٤٢)	(٦١٩ ٢٣٧)	استهلاك خسائر اکتوارية
(٤ ٩٢٩ ٩١٠)	(٦ ٩٠٦ ٤٢١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

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

**٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

**(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:**

تتمثل الأرصدة 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	
٢٣٤٣٩٧١	٢٥٧٥١٥٧	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	٢٩٨٧٩٥	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٦٤٢٧٦٥	٢٨٧٣٩٥٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٣٤٣٩٧١	٢٤٥٥٦٩١	الرصيد في اول الفترة / السنة
٣٨٨٧٣٠	٢٧٩٧٠٥	تكلفة العائد
(٢٧٧٠١٠)	(١٦٠٢٣٩)	حصة البنك
٢٤٥٥٦٩١	٢٥٧٥١٥٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٢٧٨١٦٦)	(٢٧٩٧٠٥)	تكلفة العائد
٢٠١٨٧٩	١٦٠٢٣٩	حصة البنك
(٧٦٢٨٧)	(١١٩٤٦٦)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

## ٢٣ - حقوق الملكية

### ٢٣-١ رأس المال

أسمم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١.٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١.٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
أسمم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١.٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١.٠٣,٨	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 ١٠٣٧٩٠٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

### ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠٦٥٦ 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 بالتبعية تم تعليية 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 ٢٠٠٤٠٤٠٣٥ 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 ١٧٨٥٠٢٩٦٨ 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 بيروبوس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الاهلي 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 الاهلي الكويتي - مصر.

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

## ٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

### ٢٣ - ٢ الاحتياطي

#### أ - الاحتياطي القانوني

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

#### ب - الاحتياطي العام

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

#### ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

#### د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الأولى في بداية السنة الأولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لا يمكن إستخدامه إلا بموافقة البنك المركزي المصري ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- \* مبلغ ٢٨٠.٩٦٨ ٤ 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 بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الأضعلال وفقاً لمعدلات الأخفاق التاريخية.

#### هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوية 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 إضعلالها.

#### و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

#### ي - احتياطي 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 اجمالي 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 الا بموافقة البنك المركزي المصري.

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

#### ٢٤ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٧٣٤١٠٠٥٨٣	٣٥١٦٧٢٦٠٨	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢٩٦٥٢٢١٠٤	٤٢٧٠٧٤٢٣١	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٩٥٢٧٥٠٠٠	٣٣١٢٨٦١٩٥٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٧٦٥٢٠٧٦٨٧	٤٠٩١٦٠٨٧٨٩	

#### ٢٥ - حقوق الأقلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٥٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	٥٨٠٠٠	رأس المال
١٦٩٠	١٦٩٠	٢٠٥٠	إحتياطيات
٦٩٣١	٦٩٣١	١٣٧٢٠	أرباح مرحلة
٤٢٦٢	٧١٤٩	٦٩٠٠	أرباح الفترة / السنة
٧٠٨٨٣	٧٣٧٧٠	٨٠٦٧٠	

#### ٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

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

#### ج - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧٣٣١٦٤٥٦	٤٨٠٧٠٥٨٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣١٢٥٥٣٤٣	٥١٣٠٩٠٩١	الأوراق المقبولة
٩٨٤٠٣٢٣٢٣	١٢٧٣١٦٧٦٧٦	خطابات ضمان
١٢٢٣٣٠٧٥٦	١٨٤٢٩٠٥٧٣	اعتمادات مستندية
١٢١٠٩٣٤٨٧٨	١٥٥٦٨٣٧٩٢٦	

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

**٢٧ - صافي الدخل من العائد**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:
١٢٤٨١٨٧٨٩	١٣٨٨٢٣٨.٣	للبنوك
١.٨٧٤٢٨٢٩٤	١٦٤٨٧٤٣.٧٥	للعلماء
١٢١٢٢٤٧.٨٣	١٧٨٧٥٦٦٨٧٨	
١٧٧٢٢٤.٥١	٣٣٨٢.٩٤٣٢	أذون خزانة
١٨.٧.٥٧٤٩	٢١٩٥٥٩٩٧٥	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٣٥٧٩٢٩٨.٠	٥٥٧٧٦٩٤.٧	
١٥٧.١٧٦٨٨٣	٢٣٤٥٣٣٦٢٨٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٥٥٢٩٤٦٥٣)	(٣٥.٢.٦٩٠)	للبنوك
(٨٣٦٤١٦٤٧٤)	(١٤٦٦١٨٤٩٤.٠)	للعلماء
(١٢.٣٤٣٧)	(٦٢٦٢٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٨٩٢٩١٤٥٦٤)	(١٥.١٢٦٨٢٥٧)	
(١٥٥.١٥٩١)	(٧٤٢٨٨٤٦)	قروض لأجل
(١٥٥.١٥٩١)	(٧٤٢٨٨٤٦)	
(٩.٨٤١٦١٥٥)	(١٥.٨٦٩٧١.٣)	
٦٦١٧٦.٧٢٨	٨٣٦٦٣٩١٨٢	الصافي

**٢٨ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٥.٦٤٧٣٢٥	٩.٨١١٧٥٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢.١٨٣٧٨	٢٥٢٣٧٨٩	أتعاب أخرى
١٢٧٨١٥٣٥٩	١٦٢٤٨٦٦٩٦	
١٨.٤٨١.٦٢	٢٥٥٨٢٢٢٣٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٨.٧٩٩٩٧)	(٤٤٤٩٤١٤٤)	
(٣٨.٧٩٩٩٧)	(٤٤٤٩٤١٤٤)	
١٤٢٤.١.٦٥	٢١١٣٢٨.٩٣	الصافي

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

**٢٩ - توزيعات أرباح**

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

**٣٠ - صافي دخل المتاجرة**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٨٦٣٨٦٣٨	٢٦١٢٨٣٢٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢٦.٧٢١	٣٣٦١٨٥	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
٩٧٥٩٩٣	١٣.٤١٦٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣٩٨٧٥٣٥٢	٢٧٧٦٨٦٧٥	

**٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان**

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

**٣٢ - مصروفات عمومية وإدارية**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(١٧٦٧٩٦٦٨١)	(٢١٧٥٩٤٨٩٧)	<b>تكلفة العاملين</b>
(٦٧٦٢٣١١)	(٨٥٦.١٨١)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
(١٣٥٤٢٥٩٩)	(١٤٨١٥٧٨٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٤٩٢٩٩.٩)	(٦٩.٦٤٢١)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٧٦٢٨٧)	(١١٩٤٦٦)	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٢٥.٨٩٩٨٥)	(٢٦٥٢٨٦٧٣٦)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٢٧١٩٧٧٧٢)	(٥١٣٢٨٣٤٨٩)	

**٣٣ - مصروفات تشغيل أخرى**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٧٢٦٥٢٣٧٦)	٣٥.١٦٨٢٤	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٩٠.	١٤٦٥٦١٨	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(٣١٤٢١٤٨٤)	(٣٥٢١٨٧٢٠)	تكلفة برامج
(٩٩٢٦٥٣٦)	(١٣٢.٨٣٦٣)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١١٥٦٩٤٢٢)	(١٧٤٨٧٥٨٥)	(المحمل) رد مخصصات أخرى
٩٠٠٠٠	-	رد (إضمحلال) أصول مالية
٢٨٦٣١٠٠	١٣٩٨٧٩٣٣	أخرى
(١٢١٨.٥٨١٨)	(١٥٤٤٤٢٩٣)	

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

### ٣٤ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أرباح الفترة
٢٤٦٦٦٩٩٧٧	٤٢٩٤٧١٠٥٤	
١.٣٧٩.٨٣١	١.٣٧٩.٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
٢,٣٨	٤,١٤	

### ٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٦٠% و ١٠,٠٩% على التوالي.

### ٣٦ - الموقف الضريبي

#### أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

##### 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 ولانحته 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 والمرتبات

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

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

##### ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

#### ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

##### ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن السنوات المالية من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٦ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، هذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

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

### ٣٦- الموقف الضريبي (تابع)

#### ج- شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

##### الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١/٨/٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية وذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية. وفيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

##### الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الانتهاء من الفحص الضريبي و جاري إنهاء الخلاف باللجان الداخلية ، وتقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية.

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢:

تم اخطار الشركة بنموذج (١٩) وتم الطعن عليه و جاري إنهاء الخلاف باللجان الداخلية.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٦:

لم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن هذه السنوات.

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية.

##### ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢:

تم فحص الشركة عن تلك السنوات وتم إنهاء الخلاف وسداد فروق الضريبة المستحقة ولا يوجد أية التزام ضريبي عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٧:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه وتقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام وفي المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية.

##### ضريبة القيمة المضافة

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

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

##### ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

##### ضريبة الدمغة

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض والتسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط وحتى شهريوليو ٢٠١١ طبقاً للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

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

**٣٧ - ضرائب الدخل**

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٦٨٨٣٧٥٨٤)	(١.٨٧١٨٣.٧)	ضرائب حالية
-	٧٨٧٤.٨٩	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
<b>(٦٨٨٣٧٥٨٤)</b>	<b>(١.٠٨٤٤٢١٨)</b>	

**٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى 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، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى 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.	٥٢٤. . . .	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨.٦٤٦٣	١.٤٥٨٢٥	أرصدة مدينة
٣٥٥٢.٦٣٨	٣٤٨٤٢٩٨٦	سندات خزانة
٩٩٢٢٥٩	٨٧٩١٥.٢	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣٧٤٦	٨٦٨٣١١	العائد على سندات الخزانة
٩٩٢٢٥٩	٦١٣.٧٣	عوائد مستحقة

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

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٨٨٥٨٤٦	٨٨٢٩١٧٦
٤٩٤٣٣٣.	(٨٥٧٩٥٧)
٨٨٢٩١٧٦	٧٩٧١٢١٩
٨٩٧٩٦٧	٨٦٤٩٣٧

القروض القائمة في اول الفترة / السنة  
حركة القروض خلال الفترة / السنة  
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة  
عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥٩.٤١٢٩	٨٦١٢٨٨٧
٢٧.٨٧٥٨	(١.٨٧٨٣٥)
٨٦١٢٨٨٧	٧٥٢٥.٥٢
٩٩٤٤٨٣	٦٤٦٥٢.

الودائع في اول الفترة / السنة  
حركة الودائع خلال الفترة / السنة  
الودائع في اخر الفترة / السنة  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٢٧٢٣..	٢١٦...
٣٢٧٢٣..	٢١٦...

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

د - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٦٤.٧.٢٥	١٩٨٩٨٨٤٧
١٨١٣٢٦٣	٢٠٠١١٢.

المرتبات  
ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٥٨١٢٩٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٢٤٩٢٣٣ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

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

### 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 ٣٩ ٨٥٠ 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.