



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

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٨٣)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية 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 الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: ٣١ أكتوبر ٢٠١٩



مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	٣٩٠٦٣١٩٠٨٩	(٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	٢٣٨٠٠٦٠٢٦٨	(١٠)	أرصدة لدى البنوك
٣٨٤٣٤٩٠٣٠	٤٠٤٩٦٦٩٥٢	(١١)	قروض وتسهيلات البنوك
١٥٩١٧٧٦٨٥٨٧	١٨٩٦٣٤٣٩٧١١	(١٢)	قروض وتسهيلات العملاء
		(١٣)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٤٣٨٢٤٦٧٩	٧٦٤٧٢٦٠٣	(١٥)	من خلال الأرباح والخسائر
٤٧٦٥٦٤٢٣١٦	٥٢٩٤٨١٢٢٨٦	(١٥)	من خلال الدخل الشامل
١٣٠٩٦٤٢١٨٨	١٣٣٨٩٤٢٣٧٨	(١٥)	بالتكلفة المستهلكة
٧٤٢١١٥٥	١٨٠٩١٨٤	(١٦)	أصول غير ملموسة
٥٥٦٣٧٩٦٧٣	٦٤٨٧٦٥٩٦٧	(١٧)	أصول أخرى
٨٦٦٧٤٨٥	٦٣٣٨٧١٧	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٣٨٨٩٧٥٣	٤٠٢٠٣٢٢٧٨	(١٨)	أصول ثابتة
٤٥٧٢٢٧٣	٤٤٨٧٢٨٧	(١٩)	استثمارات عقارية
٢٨٢٨٧٣٢١٤٤٩	٣٣٤٢٨٤٤٦٧٢٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٢٧٨٦٣٤٤٧	٦٠٥٢٣٦٨٦٦	(٢٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٠٣١٤٩٦٩١٠	٢٨٣٩٤٢٢٩٦٣٦	(٢١)	ودائع العملاء
-	٢١٠١٢٨١	(١٣)	مشتقات مالية
٥٧٥٦٧٣٦٦٧	١١٠١٧١٧٩٨٩	(٢٢)	التزامات أخرى
٩٧٩٢٧٤٣٢	٦٤٣٦٧٩٥٣	(٢٣)	مخصصات أخرى
٣٢٢٩٥١٧١	-	(٢٤)	قروض لأجل
٥٩٦٧٠٣٦٤	٨٤٤٧١٣٠٦	(٢٦)	التزامات مزايا التقاعد
٢٥٤٢٤٩٢٦٩٩١	٣٠٢٥٢١٢٥٠٣١		إجمالي الالتزامات
		(٢٧)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧٨٤١٦٥٨	٢٩٦٣٢١٩١١		إحتياطيات
٩١٧١٣٧٩١٩	١٢٦٢٥٧٥٢٦٤		أرباح محتجزة
٢٨٦٢٣١٠٥٨٠	٣١٧٦٢٢٨١٧٨		
٨٣٨٧٨	٩٣٥١١	(٢٩)	حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٢٨٦٢٣٩٤٤٥٨	٣١٧٦٢٢١٦٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٨٢٨٧٣٢١٤٤٩	٣٣٤٢٨٤٤٦٧٢٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٧ أكتوبر ٢٠١٩

على إبراهيم معرفي
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٢٣.٧٨.٤٤٧	٤٦١.٦٣٩.٦٣٩	٤٦١.٦٣٩.٦٣٩	٤٦١.٦٣٩.٦٣٩
مصرفات الأتعاب والعمولات	(٥٢.٨٥٧.٠٨١)	(٤٤٤.٤٤٤.٤٤٤)	(٤٤٤.٤٤٤.٤٤٤)	(٤٤٤.٤٤٤.٤٤٤)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٥.٩٣١.٣٦٦	١.٢٩٥.١٩٥.١٩٥	١.٢٩٥.١٩٥.١٩٥	١.٢٩٥.١٩٥.١٩٥
توزيعات أرباح	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠
صافي دخل المتاجرة	٦٦٦.٩٣١.٣٦٦	٨٤٥.١٩٥.١٩٥	٨٤٥.١٩٥.١٩٥	٨٤٥.١٩٥.١٩٥
أرباح إستثمارات مالية	٧.٤٣٥.٣١٠	٨.٤٣٥.٣١٠	٨.٤٣٥.٣١٠	٨.٤٣٥.٣١٠
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٤٤.٩٢١.٤٥٣)	(٤٤.٩٢١.٤٥٣)	(٤٤.٩٢١.٤٥٣)	(٤٤.٩٢١.٤٥٣)
مصرفات عمومية وإدارية	(٥٧٨.١١٠.٣٦٣)	(٥٧٨.١١٠.٣٦٣)	(٥٧٨.١١٠.٣٦٣)	(٥٧٨.١١٠.٣٦٣)
مصرفات تشغيل أخرى	(٢١٨.١٧٣.٤٧١)	(٢١٨.١٧٣.٤٧١)	(٢١٨.١٧٣.٤٧١)	(٢١٨.١٧٣.٤٧١)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٥٣١.١٥٨.٩٠٩	٥٣١.١٥٨.٩٠٩	٥٣١.١٥٨.٩٠٩	٥٣١.١٥٨.٩٠٩
صرائب الدخل	(١٣٤.٢٨٠.٩٤٢)	(١٣٤.٢٨٠.٩٤٢)	(١٣٤.٢٨٠.٩٤٢)	(١٣٤.٢٨٠.٩٤٢)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧
تتمثل أرباح الفترة إلى:				
نصيب الشركة الام	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧	٣٩٦.٨٧٧.٩٦٧
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	١٠.٦١٤	١٠.٦١٤	١٠.٦١٤	١٠.٦١٤
نصيب السهم في أرباح الفترة	٣٨٦.٢٦٣.٣٥٣	٣٨٦.٢٦٣.٣٥٣	٣٨٦.٢٦٣.٣٥٣	٣٨٦.٢٦٣.٣٥٣
الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.				

قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٤٢٩ ٤٧١ . ٥٤	٣٩٦ ٨٧٧ ٩٦٧	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(١٦ ٤٣٢ ٥٢٠)	٨٢ ٩٧٦ ٨٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(١٢٨٠٢٠٣٧)	١٧٤ ٨٧٠ . ٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
-	١ ٣٣٤ ٦٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩ ٢٣٤ ٥٥٧)	٢٥٩ ١٨١ ٥٢١	اجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
٤٠٠ ٢٣٦ ٤٩٧	٦٥٦ . ٥٩ ٤٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٥٣٠ ٣١٥ ٢٧٢	٥٣١ ١٥٨ ٩٠٩		أرباح الفترة قبل الضرائب المدخلة
			<u>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١١٤ ١٢٤ ٧٧٧	٦٤ ٦١٨ ٤٩٥		إهلاك واستهلاك
٢٧ ٣٣٦ ٢١٤	١٤ ٩٢١ ٤٥٣		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
١٧ ٤٨٧ ٥٨٥	(١٤ ٩٩٦ ٧٣٣)		عبء المخصصات أخرى
(٣ ٩٧٤ ٦٦٢)	(٧ ٤٣٥ ٣١٠)		أرباح إستثمارات مالية
(٦ ٦٦٨ ٦٥٦)	(٤ ٥٠٠ ٣٧١)		توزيعات أرباح
٦٠ ٩٤٩	(١ ٠٠٦ ٤٩٤)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١ ٤٦٥ ٦١٨	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(١٢ ٢١١ ٧٨٦)	(٦ ١٥٩ ٨٩٤)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٩ ٠٤٦ ٣٧٨)	(١ ٢٧ ٨٦٨)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
٦٥٨ ٨٨٨ ٩٣٣	٥٧٦ ٤٧٢ ١٨٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(١ ٠٠٦ ٤٣٤ ٤٥٨)	٤٤ ٨١٠ ٤٧٢		أرصدة لدى البنوك
(١ ٦٢٤ ٤٢١ ٢٢٥)	(١ ٢٠٣ ٦٨٨ ٤٨٥)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٨٨ ٧٩٨ ١٦٥	(٢٤٨ ٨٠٠ ١٥٠)		أذون خزائنة
-	(٢٢ ٠٧٢ ٩٨٤)		قروض وتسهيلات البنوك
(٣ ٨١٨ ٠٤٨ ٥١٧)	(٣ ٣٢٧ ٧٦٥ ٩٢٥)		قروض وتسهيلات العملاء
٢ ٥٢٢ ٥٩٩	(٩٣ ٦٧٦ ٧٠٧)		أصول أخرى
-	(٣٢ ٦٤٧ ٩٢٤)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>
(٢٢ ٤٢٦ ٤١٦)	(٢٢ ٦٢٦ ٥٨١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٩٣ ٨٧٨ ٢٢٠	٤ ٣٦٢ ٧٣٢ ٧٢٦		ودائع العملاء
(٢ ٥٣ ٩٧٩)	٢ ١٠١ ٢٨١		مشتقات مالية (بالصافي)
٩٠ ٥١٧ ٤٠٨	٥٣ ٦ ٨٦٥ ٢١٤		اللتزامات أخرى
(٨٠ ٥٩٤ ٩٩٤)	(١٤٥ ١٠١ ٨٣٤)		ضرائب الدخل المسددة
٧ ٢٥ ٨٨٧	٢٤ ٨٠٠ ٩٤٢		اللتزامات مزايا التقاعد
٣ ٩٥١ ٤٥١ ٦٢٣	٤٥١ ٤٠٢ ٢٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٩٥١٤٥١٦٢٣	٤٥١٤٠٢٢٣٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٢١٧١١٦٦٥٨)	(٩٧٠٩٧٤٥١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٤٣٦٢٩٨٣)			مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٣٤١٣٠١٥	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٦٣٢١٨٠١٦٦)	(٤١٩١٨٠٠٣)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٦٦٦٨٦٥٦	٤٥٠٠٣٧١		توزيعات أرباح
٢١٠٩٢٥٣٣			تسويات عقود تأجير تمويلي
(٨١٢٤٨٥٦٠٣)	(١٣٤٥١٥٠٨٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٢١٧٥٦٠٣١)	(٣٢٢٩٥١٧١)		قروض لأجل
(٢٢٨٤٥٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٤٦٠١٠٣١)	(٥٩٧٩٥١٧١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٣٠٩٤٣٦٤٩٨٩	٢٥٧٠٩١٩٧٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٩٧٢٤٣٨٠٠	٤٩١٢٥٨٨٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٠٩١٦٠٨٧٨٩	٧٤٨٣٥٠٨١٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<u>وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٢٢٥١٨٨٥٦٢٢	٣٩٠٦٣١٩٠٨٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٦٨١٤٢٤٤٩	٢٣٨٢٤٣٣٢٢٦		أرصدة لدى البنوك
٣٥٣٤٣٦٦٢٩٥	٣٤١٩٧٦٠١٧٨		أذون خزانة
(١٩٠٠٢١٣٠١٤)	(٣٤١٤١٢٢٨٠٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٧٤١٠٦٨٢١٨)	(٢١٧٨٩٨٥٦٧٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٢٢١٥٠٤٣٤٥)	(٣٣٦٧٠٥٣١٩٢)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٤٠٩١٦٠٨٧٨٩	٧٤٨٣٥٠٨١٥	(٢٨)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد واحد وأربعون فرعاً ويوظف عدد ١٠٥٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

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

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي للمصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

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

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

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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.

٤ - ١ - التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩

إيضاح تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

٤ - ٢ - الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية:

الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩

إيضاح اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله

إيضاح تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس. إيضاح قياس التزامات المزاي المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية. إيضاح الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة. إيضاح الاعتراف والقياس للمخصصات والالتزامات العرضية: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد الخارجة. إيضاح اضمحلال الأدوات المالية: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

٥ - التعديلات التي تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري بموجب تعليمات البنك المركزي المصري

الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

١ - ٥ - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية الصادر في يوليو ٢٠١٤ كتطبيق أولي وذلك بصفة تجريبية خلال عام ٢٠١٨ علي أنه تم التطبيق الرسمي اعتباراً من بداية عام ٢٠١٩، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتبويب وقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

٥- ٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

* أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة. (Amortized Cost)

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. (Fair Value through Other Comprehensive Income) (FVOCI)

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. (Fair Value through Profit and Loss) (FVTPL)

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع). والمعيار الدولي رقم ٣٩ وتعليمات البنك المركزي المصري التابعة لها.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة على النحو التالي:

* التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل.

* يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

٥- ٣ اضمحلال الأصول المالية

تم استخدام نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" بدلاً من نموذج "خسائر الائتمان المحققة" طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) وذلك عند قياس الاضمحلال في قيمة كافة الأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالإضافة الى بعض ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية.

٥- ٤ المرحلة الانتقالية:

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق قواعد البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بأثر رجعي باستثناء ما يلي:

* بالنسبة للمعيار رقم (٩) لم يتم تعديل أرقام فترات المقارنة، وتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري المشار إليها في الاحتياطات و الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية لعام ٢٠١٩.

* تم قياس الأصول والإلتزامات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

* تم تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ الأصل المالي من خلاله لدي البنك

* تم تبويب وإلغاء تبويب بعض الأصول والإلتزامات المالية السابق تبويبها عند الإعتراف الأولي لتقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

* تبويب بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

* في حالة إذا كانت مخاطر الائتمان للأصول المالية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على تلك الأصول لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما عدا ما ذكر في إيضاح رقم ٥، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة فيما عدا إعادة قياس الأصول المالية والاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة خلال فترة المقارنة.

٦-١ الشركات التابعة والشقيقة

٦-١-١ الشركات التابعة

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

٦-١-٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٦-١-٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٦-٢ ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

٦-٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

- ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
- * صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- * يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.
- * ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:
- * للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لتغطية صافي الاستثمار.
- * للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات مالية متاحة للبيع سابقاً).

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد

٦-٣-١ معدل العائد الفعلي

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.
- ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.
- وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب أن يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية) أو لمجموعة من الأدوات المالية (بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية) أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

٦-٣-٢ إجمالي المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المالي أو التكلفة المستهلكة

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

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٦-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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.

٦-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٦-٣-١) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

٦-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٦-٦ ضرائب الدخل

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٦-٧-١ الاعتراف و القياس الأولي

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

٦-٧-٢ التقييم

٦-٧-٢-١ الأصول المالية – السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتقييم 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.

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 المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية 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.

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 نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

القروض والمديونيات

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

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

* الأصول التي يوهبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية 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 يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- * يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- * يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- * يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- * يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- * يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٢ الأصول المالية – السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

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

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٣ تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:
- * السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - * كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الى الإدارة العليا.
 - * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - * كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
 - * دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
 - إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢-٤ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد

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

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

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.

* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.

* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

٦-٧-٢-٥ إعادة التقييم

لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٦-٧-٢-٦ الالتزامات المالية

* عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتقييم الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.

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

* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.

* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

٦-٧-٣ الاستبعاد

٦-٧-٣-١ الأصول المالية

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

* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

- * اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- * عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجها بتحويل أصول سيق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- * في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٦-٧-٣-٢ الالتزامات المالية

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

٦-٧-٤ التعديلات على الأصول المالية و الالتزامات المالية

٦-٧-٤-١ الأصول المالية

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

٦-٧-٤-٢ الالتزامات المالية

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

٦-٧-٥ المقاصة بين الأصول المالية و الالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال 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.

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

٦-٧-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦-٧-٢ قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

* عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/أو كيفية نظر المشاركين في السوق.

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.

* القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.

* تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٦-٨ اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي تستخدمها المجموعة لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيًا مما يلي:

* صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.

* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

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

* تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

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

* اضمحلال قيمة الضمان.

٨-٦ إضمحلال الأصول المالية (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 الأولى 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 الإضمحلال لكل أصل مالي على حدة 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 إضمحلال 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 الإضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

* إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على إضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الإضمحلال، 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الإضمحلال 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 إضمحلال 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 الإضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي تجربها المجموعة أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

عند تقدير الإضمحلال لمجموعة 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.

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.

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إضمحلال 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 إضمحلال 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 إضمحلال 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 بالإضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الإضمحلال من خلال قائمة الدخل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموذج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية .

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

* الأصول المالية التي تمثل أدوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* إرتباطات القروض وإرتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

٦-٨-١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٨-٦ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٨-٦-١ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية وقروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر:

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة ويقوم البنك بتصنيفها إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

٨-٦-٢ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

٨-٦-٣ الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٨-٦-٤ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٨-٦ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦-٨-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لاداءه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر اضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:

- * اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- * أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- * تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

- * بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
- * بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

٨-٦ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٦-٨-٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

٦-٨-٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

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

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

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

٦-٨-٥ اعدام الديون

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

٩ - ٦ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

١٠ - ٦ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

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

١١ - ٦ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقعة استردادها. ويتم تحميل 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 الاضمحلال 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 ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسيماً يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

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

الأصول الثابتة المؤجرة

يُدرج 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 المقدّر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام. ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٣-٦ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضى والمباني المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاجراض ادارية.

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

١٤-٦ مزايا العاملين

١-١٤-٦ نظم الاشتراك المحدد

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

٢-١٤-٦ حصة العاملين في الأرباح

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

٦-١٤ مزايا العاملين (تابع)

٦-١٤-٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٦-١٤-٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مدة خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير 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 العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل اكتواريين مؤهلين.

٦-١٥ ضرائب الدخل

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

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

٦-١٦ النقدية وما في حكمها

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

٦-١٧ المخصصات

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨-٦ الاقتراض

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

١٩-٦ رأس المال

١٩-٦-١ 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.

١٩-٦-٢ توزيعات الأرباح

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

١٩-٦-٣ أسهم الخزينة

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

٢٠-٦ أرقام المقارنة

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

٢١-٦ 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.

٧ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٧ - ١ خطر الائتمان

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

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

٧ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-٢ تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات ونوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مستولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

١-٧-٢-١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

١-٧-٢-٢ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

١-٧-٢-٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ١٦ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١-١٣)، و٣ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٤ حتى ١٦). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

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

التقييم الخارجي	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	مسلسل
AAA	٪٠,٠٠٠	١
AA+	٠,٠٠٠١%	٢
AA	٪٠,٠٠٠١	٣
AA-	٪٠,٠٠٠٥	٤
A+	٪٠,٠٠٩٠	٥
A	٪٠,٠٠١٧	٦
A-	٪٠,٠٠٢٩	٧
BBB+	٪٠,٠٠٥٢	٨
BBB	٪٠,٠٠٨٣	٩
BBB-	٪٠,٠١٦٤	١٠
BB+	٪٠,٠٢٨٢	١١
BB	٪٠,٠٦١٧	١٢
BB-	٪٠,١٣٦١	١٣
B-	٪٠,٣٨٠٠	١٤
B	٪١,٠٠٦٧	١٥
B-	٪٢,٧٦٩٢	١٦
CCC+	٪٧,٥١٨٦	١٧
CCC	٪٢١,٠٤٧٩	١٨
CCC-	٪٥٠,٨٩٧٦	١٩
D	٪١٠٠,٠٠٠	٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مستسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٪٠,٠٥١	AAA
٢	٪٠,٠٨٢	AA+
٣	٪٠,١٤٤	AA
٤	٪٠,٢٩٤	AA-
٥	٪٠,٤٥٥	A+
٦	٪٠,٦٩٦	A
٧	٪٠,٩٦٨	A-
٨	٪٠,١٤١١	BBB+
٩	٪٠,١٩٢٠	BBB
١٠	٪٠,٢٩٨١	BBB-
١١	٪٠,٤٢٣٨	BB+
١٢	٪٠,٧٠٤٦	BB
١٣	٪١,١٧٨٨	BB-
١٤	٪٢,٢٩٥٥	B-
١٥	٪٤,٣٠٣٤	B
١٦	٪٨,١٩٩٠	B-
١٧	٪١٥,٣٠٢١	CCC+
١٨	٪٢٨,٧٩٥٩	CCC
١٩	٪٥٣,٩٩٧٧	CCC-
٢٠	٪١٠٠,٠٠٠	D

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

١-٧-٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

١-٧-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

١-٧-٣-٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

قروض المؤسسات:

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

* تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR".

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

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

الايضاحات المنتمية للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٢ خطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

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

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

الأفراد ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٥٦٦٢.٠٣	-	-	-	متابعة عادية
٣٢٦.٠٣	-	٣٢٦.٠٣	-	متابعة خاصة
٥٩٧٦٩	-	-	٥٩٧٦٩	إخفاق
٦.٤٧٧٧٥	٥٦٦٢.٠٣	٣٢٦.٠٣	٥٩٧٦٩	اجمالي القيمة الدفترية
(١٢٠.٠٨٦)	(٥٨٦٤٥)	(٥٢٨٥)	(٥٦١٥٦)	مخصص الخسارة
٥٩٢٧٦٨٩	٥٦٠٣٣٥٨	٣٢٠٧١٨	٣٦١٣	صافي القيمة الدفترية

المؤسسات ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
١٢٤٩٢٦٩٣	-	-	-	متابعة عادية
٧٩٥.٥٠	-	٧٩٥.٥٠	-	متابعة خاصة
١٢٥٩٨٢	-	-	١٢٥٩٨٢	إخفاق
١٣٤١٣٧٢٥	١٢٤٩٢٦٩٣	٧٩٥.٥٠	١٢٥٩٨٢	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٥٩٦٥٧)	(٣٦٩٥٦)	(٢٢٩٨٩٠)	(٩٢٨١١)	مخصص الخسارة
١٣.٥٤.٦٨	١٢٤٥٥٧٣٧	٥٦٥١٦٠	٣٣١٧١	صافي القيمة الدفترية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المنتمية للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٢٧٨٩ ٢٣٦	١ ١٥٤ ١٠٨	١ ٦٣٥ ١٢٨	-	متابعة عادية
٢٧٨٩ ٢٣٦	١ ١٥٤ ١٠٨	١ ٦٣٥ ١٢٨	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٤ ٢٠٩)	(٢ ٣٧٣)	(١ ٨٣٦)	-	مخصص الخسارة
٢٧٨٥ . ٢٧	١ ١٥١ ٧٣٥	١ ٦٣٣ ٢٩٢	-	صافي القيمة الدفترية

اذون الخزانة و أدوات الدين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٦ ٤٥٣ . ٣٤	٦ ٤٥٣ . ٣٤	-	-	متابعة عادية
٦ ٤٥٣ . ٣٤	٦ ٤٥٣ . ٣٤	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٩ . ٦٦)	(٩ . ٦٦)	-	-	مخصص الخسارة
٦ ٤٤٣ ٩٦٨	٦ ٤٤٣ ٩٦٨	-	-	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٢٨٢ ٥٤٢	٢٨٢ ٥٤٢	-	-	متابعة عادية
٢٨٢ ٥٤٢	٢٨٢ ٥٤٢	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(١ ٢٥٦)	(١ ٢٥٦)	-	-	مخصص الخسارة
٢٨١ ٢٨٦	٢٨١ ٢٨٦	-	-	صافي القيمة الدفترية

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-٥ الضمانات الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٣١٨٩٧	(٦٥)	٣١٨٣٢	٣١٨٠٣
بطاقات ائتمان	١٨٤٤١٨	(٥٧٣٨)	١٧٨٦٨٠	٢١١٠٢
قروض شخصية	٥٨٢٨٠٩٧	(١١٤٢٨٣)	٥٧١٣٨١٤	١٦١٩٤٤٣
قروض عقارية	٣٣٦٣	-	٣٣٦٣	٣٣٦٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤٤٩٦٧٣٥	(٢٣١٨٦٢)	٤٢٦٤٨٧٤	١٠٩١٧٤٥
قروض مشتركة	٢٢٩٨٢٨٩	(٨٠٩١٨)	٢٢١٧٣٧١	٢٠٣٩٥٨
قروض أخرى	٦٦١٨٧٠١	(٦٥١٩٥)	٦٥٥٣٥٠٦	٣٣٤٣٢٤
أجمالي الأصول	١٩٤٦١٥٠٠	(٤٩٨٠٦١)	١٨٩٦٣٤٤٠	٣٣٠٥٧٣٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

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

١-٧-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

١-٧-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧ - ٩ المشتقات

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

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

١-٧ - ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١-٧ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١-٧ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٤١٤١٢٢٨.٨	٢٢١٠٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٤٣٦٤١٢٩٨.٠	٣١١٨٥٧٨.٤٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣٨٢٤٣٣٢٢٦	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	أرصدة لدى البنوك
٤٠٦٨.٢٥٠.٠	٣٨٤٣٤٩.٠٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٥٨٢٨.٩٧٤٦٤	٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩	* قروض شخصية
١٨٤٤١٧٩٨١	١٦٤٣٥٤٧٥٣	* بطاقات ائتمان
٣١٨٩٦٥٩٩	٣٢٣٢٧٦٦٣	* حسابات جارية مدينة
٣٣٦٢٩٢٧	٣٦١٤٣١٥	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٤٤٩٦٧٣٥٢١٨	٤٠٢٨٧٢٩٨٦١	* حسابات جارية مدينة
٦٨٤٥٥٩٢٤٨.٠	٤٧٤٢٨٧٤٣٤٥	* قروض مباشرة
٢.٤١٨١٨١٣٦	٢٣١٨٧٥٧٨.٢	* قروض مشتركة
٢٩٥٧٩٤٨٧	٥١١٨٩٦٤	* قروض أخرى
٣.١٦٦٢١.٠٣	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	إستثمارات مالية في أدوات دين
٢٨٣٥٩٣٣٩٦	٢٦٥.٣٧.٠.٦	أصول أخرى
٣٢٤٠١٤٨٦٢٣٢	٢٧١٧٥٧٦١١٧٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٥٥٦٩٨.٠	٣٨٨٥٧٨١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٦٧٨٢٤١٤٨	١.٣٤٦٥١٢٩	الأوراق المقبولة
٢.٦٦٣٥٤٦١٧	١٧٨١٨٨١٥٥٣	خطابات ضمان
٦.٠٣٨٦٨٥٥	٥٣٨٣٤٥٢٩٢	اعتمادات مستندية
٢٩٤٩١٢٢٦.٠	٢٤٦٢٥٤٩٧٨٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
قروض و أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨٣.٩٩٥٤٠.٨	١٣٣٩٨٧٩٦٥٧٩	٢٧٨٩٢٣٥٧٢٧	١٨١٥٤٦٩٥٣٤١
-	٢.٢١١٥٧.١٢	-	١١٢١.٥٣٤٤٦
-	٤٤٩٥١٤.٩١	-	١٨٥٧٥١٥.٤
٢٨٣.٩٩٥٤٠.٨	١٥٨٦٩٤٦٧٦٨٢	٢٧٨٩٢٣٥٧٢٧	١٩٤٦١٥٠.٢٩١
-	(١٩٩٩٣٣٥٩٧)	(٤٢٠.٨٥٠.٦)	(٤٩٨.٦٠.٥٨١)
٢٨٣.٩٩٥٤٠.٨	١٥٦٦٩٥٣٤.٨٥	٢٧٨٥.٢٧٢٢١	١٨٩٦٣٤٣٩٧١.٠

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٧- ١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٦ ٤٥١ ٥٥٢	١٧٥ ٩٢٢ ٦.٣	٥ ٤٥٩ ٦٢٨ ١٨٢	٣ ٩٥٢ ٥٢٥ ٥٧٧	٦ ٦١٢ ٩٢١ ٦٧٠	١ ٣٩٠ ٤٠٣ ٣٦١	٢٩ ٥٧٩ ٤٨٧	٣ ٩٠٩ ٦٩٥ ٠ ٢٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	١٩ ١٠٣ ٥٢٢	٨٥ ٣٧٢ ٧٤٢	٤٠ ٢٧٨ ٦ ٦٤٥	-	-
الإجمالي	٢٦ ٤٥١ ٥٥٢	١٧٥ ٩٢٢ ٦.٣	٥ ٤٥٩ ٦٢٨ ١٨٢	٣ ٩٧١ ٦٢٩ ٠ ٩٩	٦ ٦٩٨ ٢٩٤ ٤١٢	١ ٧٩٣ ١٩٠ ٠ ٠ ٦	٢٩ ٥٧٩ ٤٨٧	٣ ٩٠٩ ٦٩٥ ٠ ٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٣ ٥٧٢ ٧١٨	١٥٥ ٤٨٠ ٩٣٦	٤ ١٥٥ ٣٨٠ ٧٩٦	٢ ٢٠١ ٠ ٠ ٢ ٩٨٢	٤ ٣٣٨ ٦٧٠ ١٥١	١ ٥١٧ ٥٣٣ ٨١٨	٥ ١١٨ ٩٦٤	٢ ٨٣٠ ٦٠٣ ٠ ٢٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٧٧ ٩٢٠ ٣١٣	٢٨ ٩٠٤ ٨٠٥	٤٩٣ ٤٨٧ ٤٤١	-	-
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	٢٣٧ ٠ ٢٨	١٠٣ ٧٥٠ ٠ ٨٤	٣٠ ٧٧٣ ٦ ٥٤٣	-	-
الإجمالي	١٣ ٥٧٢ ٧١٨	١٥٥ ٤٨٠ ٩٣٦	٤ ١٥٥ ٣٨٠ ٧٩٦	٢ ٢٧٩ ١٦٠ ٣٢٣	٤ ٤٧١ ٣٢٥ ٠ ٤٠	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠ ٢	٥ ١١٨ ٩٦٤	٢ ٨٣٠ ٦٠٣ ٠ ٢٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم ولا توجد متأخرات	٧٦٥٨٠٩	٩٨٩٠٩٧	٤٥٢٥٤٥١٦	-	٩٥٧٤٩	٩٠٧٦٣١٧٩	٢٤٨٦٢٨١٣٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢١٨٥٢٨	٥٠١٩٨٨	٣٩٨٨٥٦٢٠	-	٧٧١٠٥٩	٦٠٤١٣٠٦	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٨٧٢٩٥٥	١٦٥٦٦٨٤	١٩٧٦٤٧٢٤٦	-	١٤٠٨٣٢٥٩٩	٢٩٦٩٠٤٩	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٥٠٦٣	٣٩٠٣٣٩	٣١٤٤٢٤٨٧	٣٣٦٢٩٢٧	٣٠٢٨٥٦٩٤٧	٢٠٩٢١٦٩	-
الإجمالي	٤٨٧٢٣٥٥	٣٥٣٨١٠٨	٣١٤٢٢٩٨٦٩	٣٣٦٢٩٢٧	٤٤٤٥٥٦٣٥٤	١٠١٨٦٥٧٠٣	٢٤٨٦٢٨١٣٠
القيمة العادلة للضمانات	٥٧٣٨٩١٢	١٧٤٣٢٨٦	١٣١٣٣٥٢٤٤	٣٣٦٢٩٢٧	٢٠٠٠٩٣٧٩	٢٣٤٦٤٤٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥٧٣٦٦٠٩	٤٦٢٠٦٦٣	٢٨٦٢٣٦٧٤٢	-	١٢٩٣٦٠٠٩٥	٢١٠٦٠٦٦١٥	١٨١٠٨٠٠٧٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٤١٩٣	٢٣٤٦٧٦٠	٧٨٢٢٥٢٨٤	٣٦١٤٣١٥	٤٤٥٥٨٣٦٥	٧٦٩٨٧٤٢	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٧١٠١٤٨	٧٤٨٩٥٨	٢٤١٥٣٢٩١	-	٢٩٥٩	٤٦٢٥٣٢٧٣	-
الإجمالي	١٨٤٩٠٩٥٠	٧٧١٦٣٨١	٣٨٨٦١٥٣١٧	٣٦١٤٣١٥	١٣٣٨١٦١٤١٩	٢٦٤٥٥٨٦٣٠	-
القيمة العادلة للضمانات	١٨٤٨٢١٩٣	٢٧٥٧٥١٤	١٦٧٠٩٨٧٩٧	٣٦١٤٣١٥	٤٣٨٤٠١٣٦	٥١٩٣٩٨٤١	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
١٨٥٧٥١٥٠٤	٤٥٤٣٢٣٦٥	٨٠٥٤٩٧٦٥	٥٤٢٣٩٤١٢	٤٩٥٧٢٧٠	٥٧٢٦٩٢
٤٤٢٠٨٧٥٦	٤١٩٥٩٤٩١	١٧	٩٦٥١٨٨	١٠٥٢٦٧٨	٢٣١٣٨٢
التقييم					
قروض محل اضمحلال					
القيمة العادلة للضمانات					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة
٤٤٩٥١٤٠٩١	٦٩٩٠٦٧٥	٤١١٤٠٨١١٩	٢٩٦٩٣٨٦٦	١١٥٧٤٣٦	٢٦٣٩٩٥
١٥٨٤٤٧١٣٧	-	١٥٧٥٨٤٧٢٧	٦٤٠٣٨٤	-	٢٢٢٠٢٦
التقييم					
متأخرات حتى ٣٠ يوماً					
القيمة العادلة للضمانات					

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-١٥ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:-

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

١-٧-١٦ الديون المعدومة:-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٦٩٩١٢٧٦٩	٨٧٤٧٢٣٢١	* قروض مباشرة
		أفراد
٨٣١٩٩٣٩	٣٧٣٢٧٤١٢	* قروض شخصية
١٩٣٠٣٣٨	١٨٥٠٥٥٢	* بطاقات إئتمان
-	٣٢٥٧٠٣	* قروض عقارية
٨٠١٦٣٠٤٦	١٢٦٩٧٥٩٨٨	

١-٧-١٧ أدوات دين وأذون الخزنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	-	-
أقل من A-	٣٤٣٦٤١٢٩٨٠	٣٠١٦٦٢١٠٣٠	٦٤٥٣٠٣٤٠١٠
الإجمالي	٣٤٣٦٤١٢٩٨٠	٣٠١٦٦٢١٠٣٠	٦٤٥٣٠٣٤٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A+ حتى A-	-	٣٥٠٦٩٠٩٦	٣٥٠٦٩٠٩٦
أقل من A-	٣٠٩٥١١٨٨٦٥	٢٨٤٦١٧٩٦٢٠	٥٩٤١٢٩٨٤٨٥
الإجمالي	٣٠٩٥١١٨٨٦٥	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	٥٩٧٦٣٦٧٥٨١

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٧-١-١٨ القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر/ سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
٣ ٤١٤ ١٢٣	-	-	-	-	-	٣ ٤١٤ ١٢٣
٣ ٤٣٦ ٤١٣	-	-	-	-	-	٣ ٤٣٦ ٤١٣
١ ٨٠٠ ٤٥٠	-	-	-	٥٦١ ٣٧٧	٢٠ ٣١٧	٢ ٣٨٢ ١٤٤
٤٠٦٨٠٣	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣
				-	-	
٤ ٠٤٢ ٦٢٩	٩٤٢ ٨٣٣	٥٨١ ٧٩٩	٢٦٠ ٧١٩	-	-	٥ ٨٢٧ ٩٨٠
١٥٧ ٢٢٩	١٥ ٨٧٣	٧ ٨٠٦	٣ ٥١٠	-	-	١ ٨٤ ٤١٨
١٦ ٤٥٤	١١ ١٩٦	٣ ٣٢٤	٩٢٣	-	-	٣ ١ ٨٩٧
٣ ٣٦٣			-	-	-	٣ ٣٦٣
٤ ١٢٧ ٩٩٣	٢ ٨٢ ٤٢٥	٨٦ ٣١٦	١	-	-	٤ ٤٩٦ ٧٣٥
٥ ٢٤٨ ٠٧٨	١ ٣٦٦ ١١٢	٩٢ ٩٧٥	١ ٥٧٣	-	-	٦ ٧٠ ٨ ٧٣٨
٢ ٠٤١ ٨١٨	-	-	-	-	-	٢ ٠٤١ ٨١٨
٢٩ ٥٧٩	-	-	-	-	-	٢٩ ٥٧٩
٣ ٠١٦ ٦٢١	-	-	-	-	-	٣ ٠١٦ ٦٢١
٢ ٨٣ ٥٩٣	-	-	-	-	-	٢ ٨٣ ٥٩٣
٢٨ ٠ ٢٥ ١٤٦	٢ ٦١٨ ٤٣٩	٧٧٢ ٢٢٠	٢٦٦ ٧٢٦	٥٦١ ٣٧٧	٢٠ ٣١٧	٣٢ ٢٦٤ ٢٢٥
٢٢ ١٠ ١ ٥٤٣	٢ ٣١٩ ٧٢٥	٦٦٨ ١٨١	٢٤٦ ١٣٥	١ ٧٧٩ ١٧٩	٦٠ ٩٩٩	٢٧ ١٧٥ ٧٦٢

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩													البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي
نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١٤١٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٤١٣
-	-	-	-	-	-	٢٣٨٢١٤٤	-	-	-	-	-	-	٢٣٨٢١٤٤
-	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣	-	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣
قروض و تسهيلات للبنوك													
قروض و تسهيلات للعملاء													
قروض للأفراد:													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٢٧٩٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٤٤١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦٣
قروض مؤسسات:													
٥٤٤٧٢١	٩٩٨٣٦٤	-	٩٩٦٨٠	١٠٨٢٠١٦	٨٢	٥٨٠٥٧١	٤٥٨٢٠٥	-	٥٣٨٨٠٤	١٩٤٢٩٢	-	-	٤٤٩٦٧٣٥
١٢٤٣٦٨٤	١٦٨١٨٦٦	١٦١٤٣	٥٥٦١٨٩	١١٥٤١٨	٨٣٢٢٦	١٣٩٩٤٨٠	١٢٨٦٧٥	٣٦٩٢١	٢٦٩١٣٦	١١٧٨٠٠٠	-	-	٦٧٠٨٧٣٨
-	٢٠٤٩٩٨	-	١٦٦٠٩٨	-	٢٤٨٦٢٨	-	-	١١٣٤٤١	١٣٠٨٦٥٢	١	-	-	٢٠٤١٨١٨
٤٠١١	-	-	-	-	-	-	١٣٢٦	-	-	٢٤٢٤٢	-	-	٢٩٥٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١٦٦٢١	-	٣٠١٦٦٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣٥٩٣	-	-	٢٨٣٥٩٣
١٧٩٢٤١٦	٢٨٨٥٢٢٨	١٦١٤٣	٨٢١٩٦٧	١١٩٧٤٣٤	٣٣١٩٣٦	٤٧٦٨٩٩٨	٥٨٨٢٠٦	١٥٠٣٦٢	٢١١٦٥٩٢	١٦٨٠١٢٨	٩٨٦٧١٥٧	٦٠٤٧٦٥٨	٣٢٢٦٤٢٢٥
١٢١١٦٣٦	٢٤٧٧١٠٩	١٧٢٧٢	٧٢١٠٢٩	١٠٣١٨٢٤	٤٠٢٥٨١	٤٥٨٧٠٨٨	٥٢١٣٢٠	١٤٩١٨١	١٦٩٨٥٧١	١١٨٠٨٧٧	٨٤٠٣٢٨٧	٤٧٧٧٦٠١	٢٧١٧٩٣٧٦

الاجمالى في نهاية عام ٢٠١٨

٢-٧ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض 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 البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من مخاطر أسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعمليات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في أسعار العائد.

١-٢-٧ أساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

١-١-٢-٧ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

٢-١-٢-٧ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٢-٧ خطر السوق					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
(بالألف جنيهه)					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط
% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨
١٧٠.٠٩٤٢	٢٤٠.٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨.٠	٤٢٨٥٦٢	٤٥٢٧٩٥	٢٤٢٧٠.٢
١٧٠.٠٩٤٢	٢٤٠.٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨.٠	٤٢٨٥٦٢	٤٥٢٧٩٥	٢٤٢٧٠.٢

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

٢-٧-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
أرصدة لدى البنوك					
**قروض وتسهيلات للبنوك					
**قروض وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية:					
من خلال الأرباح و الخسائر					
من خلال الدخل الشامل					
بالتكلفة المستهلكة					
استثمارات عقارية					
اصول مالية اخرى					
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع للعملاء					
قروض لأجل					
التزامات مالية اخرى					
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
إجمالي الأصول المالية					
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان					

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٢-٧ خطر السوق (تابع)

٢-٧-٣ خطر سعر العائد:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩								بيان
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمال	
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	٣٩٠.٦٣١٩	٣٩٠.٦٣١٩	
ارصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	١٤٩.٢١١	٢٣٨٠.٠٦٠	
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٠.٤٩٦٧	-	-	-	-	٤٠.٤٩٦٧	
قروض وتسهيلات للعملاء	٥.٦٩٦.٠٥١	١٠.٠٨.٦٥٥	٦٧١.١١٣	٢.٣٦٦.٧٤٤	١.٤٤٢.١٦١	٦٩.٠١	١٨.٩٦٣.٤٤٠	
الاستثمارات المالية	١.٣٧٨	١٧.٨٨٧	٣١.٤٦٧	-	-	٦٥.٦	٧٦.٤٧٣	
من خلال الأرباح و الخسائر	٣٩٧.٥٦٧	٢٠.٠٤.٦٤٨	١٢.٠٩.٢٩١	٢٣٤.٠٩٨	١٢.٦٢.٦	٢٠.٠.٦٣٤	٥.٢٩٤.٨١٢	
من خلال الدخل الشامل	-	٥.٨٢٨	٣٣٧.٩٦٨	٨٤٤.٨٨٠	١٥٠.٢٦٦	-	١.٣٣٨.٩٤٢	
بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	-	٤.٤٨٧	٤.٤٨٧	
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٦٤٨.٧٦٦	٦٤٨.٧٦٦	
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	٦٣٣٩	٦٣٣٩	
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٤٠.٣.٨٤١	٤٠.٣.٨٤١	
اصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	٣٣.٤٢٨.٤٤٦	٣٣.٤٢٨.٤٤٦	
اجمالى الاصول المالية	٦.٠٩٤.٩٩٦	٣.٤٤١.٩٨٥	٢.٢٤٩.٨٣٩	٣.٤٤٥.٧٢٢	٢.٧٩٨.٦٣٣	٥.٣٣٣.٠٠٤	٣٣.٤٢٨.٤٤٦	
ارصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	٩٢.٣٦٢	٦.٥.٢٣٧	
ودائع العملاء	٦.٥٢٠.٥١٩	٢.٩٩٢.٨٣٣	٤.٥١٥.١٦٣	١.٢١٥.١٨٦	٢٥٩.٤٨٧	١٨٠.٦.٨٥١	٢٨.٣٩٤.٢٣٠	
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	١١٠.٣.٨١٨	١١٠.٣.٨١٨	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٦٤.٣٦٨	٦٤.٣٦٨	
قروض لأجل	-	-	-	-	-	-	-	
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	٨٤.٤٧١	٨٤.٤٧١	
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	٩٤	٩٤	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٣.١٧٦.٢٢٨	٣.١٧٦.٢٢٨	
اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية	٦.٥٢٠.٥١٩	٢.٩٩٢.٨٣٣	٤.٥١٥.١٦٣	١.٢١٥.١٨٦	٢٥٩.٤٨٧	٦.٣٢٨.١٩٢	٣٣.٤٢٨.٤٤٦	
فجوة اعادة التسعير	(٤.٢٥٠.٥٢٣)	٤٤٩.١٥٢	(٢.٢٦٥.٣٢٤)	٢.٢٣٠.٥٣٦	٢٥٣٩.١٤٦	(٩٩٥.١٨٨)	-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١.٩٨٩.٨٣٢	٥.٧٠٩.٠٣٥	١.٦٧٣.٤٧٨	١.٤٨٠.٤٦١	٣.١٨٠.٢٢١	١.٦٦٧.١١٦	٢٨.١٩١.٨١٠	
اجمالى الاصول المالية	١١.٢٢٤.٣٩٦	٣.٨٧١.٤٧٢	٢.٠٦١.٥٧٥	٤.٢١٤.٥٠٢	١.٠٧٤.٣٢٢	٢.٨٤.١٠١	٢٨.١٩١.٨١٠	
اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية	٧.٦٥.٤٣٦	١.٨٣٧.٥٦٣	(٣.٨٨.٠٩٧)	(٢.٧٣٤.٠٤١)	٢.١٠٥.٨٩٩	(٣.٧٩٤.٣٢٦)	-	
فجوة اعادة التسعير								

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٧ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٨: المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٢-٧-٤ خطر السيولة

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

٢-٧-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٢-٧-٤-٢ منهج التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٣-٧ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالألف جنيه)	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
الاجمالي							
٥٠٢٥٠٥	-	-	-	-	-	-	مستحق للبنوك المحلية
١٠٠ ٢٠٨	-	-	-	-	-	-	مستحق للبنوك الخارجية
٩٥٦٤ ٨٩١	٣٦٠٦ ٨٢٨	١٦١١ ٠٥٢	٣٤١٥ ٣٢٥	٧٤٥٢ ٢٧١	٤٠٠٩ ٥٤١	٢٩٦٥٩ ٩٠٨	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	فروض لاجل
٩٩٤ ١٥٥	-	-	-	-	٨٤٤٧١	١٠٧٨٦٢٦	التزامات اخري
١١١٦١٧٥٩	٣٦٠٦ ٨٢٨	١٦١١ ٠٥٢	٣٤١٥ ٣٢٥	٧٤٥٢ ٢٧١	٤٠٩٤ ٠١٢	٣١٣٤١ ٢٤٧	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٨٥٢٢ ٣٩٨	٢٥٦٦ ٤٩٥	٥١٢٧٩٣٧	١١٥٧٨ ٤٧٢	٩٧٦٩ ٤٠٧	٤٥٣١ ٢١٧	٤٢٠٩٥ ٩٢٦	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالألف جنيه)	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
الاجمالي							
٤٤٠٩٩	-	-	-	-	-	-	مستحق للبنوك المحلية
١٠٨ ٢٢٣	٣٦١ ٢٣٣	-	-	-	-	-	مستحق للبنوك الخارجية
٩٠٢٢٧٨٦	١٥٧٨ ٢٥٥	١٨١٣ ٨١٢	٣٩٧٤ ٨٤١	٥٨٣٩ ٧٢٨	٣٣٧٩ ٧١٦	٢٥٦٠٩ ١٣٨	ودائع العملاء
٣٥٠ ٠٣٧	-	-	-	-	٦٠ ١٠٩	٤١٠ ١٤٦	التزامات اخري
٩٥٢٥ ١٤٥	١٩٣٩ ٤٨٨	١٨١٣ ٨١٢	٣٩٧٤ ٨٤١	٥٨٣٩ ٧٢٨	٣٤٣٩ ٨٢٥	٢٦٥٣٢ ٨٣٩	اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٨٤٥ ١٦٥	٢٢٩٦ ٢٦٥	٢٦٦٤ ٧٧٠	١٠٠٤٩ ٧٣٥	٧٠٦٥ ٣٩٠	٤٠٥٥ ٢٤٧	٣٣٩٧٦ ٥٧٢	*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالألف جنيه)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
أصول مالية				
٤١٦٧٧٨١	٢٣٨٠.٠٦٠	٤١٦٧٧٨١	٢٣٨٠.٠٦٠	أرصدة لدى البنوك
٨٤٩٧.١٢	١٢١٥٠.٢٤٨	٨٤٩٧.١٢	١٢١٥٠.٢٤٨	قروض متداولة
الالتزامات المالية				
٥١٠.٥٩١	٦٠٥٢٣٧	٥١٠.٥٩١	٦٠٥٢٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٦٥٢٧٦١	٢٤٨٩٦٤١١	٢١٦٥٢٧٦١	٢٤٨٩٦٤١١	ودائع العملاء المتداولة
١٢١٠.١	-	١٢١٠.١	-	قروض لأجل متداولة

٧-٤-١ أرصدة لدى البنوك

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

٧-٤-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٧-٥ استثمارات في أوراق مالية

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

٧-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧-٧ أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٧-٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٨-٧ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
رأس المال		
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١
الاحتياطي العام	١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠
الاحتياطي القانوني	٧٤ ٠١٦	٧٣ ٣٠٠
الاحتياطي الرأسمالي	٢٢٧	٢٢٧
احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)	-	١١٢ ٦٢٧
أحتياطى المخاطر العام	٤ ٢٤٢	-
أرباح محتجزة	٨٦٥ ٧٠٨	٨٦٢ ٧٩١
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	٣٩٦ ٨٦٧	-
أرباح مرحلية	١٧٨ ٧٠٣	-
حقوق الأقلية	٩٤	٨٤
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٢٢ ٠٩٣)	(٥٩ ١٧٦)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	٣ ١٢٨ ٦٣٥	٢ ٦٢٠ ٧٢٤
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	١ ٩٢٦	١٥ ٩١٤
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	١٠٨ ٥١٧	٩٤ ٣٧٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	١١٠ ٤٤٣	١١٠ ٢٨٤
إجمالى رأس المال (٢+١)	٣ ٢٣٩ ٠٧٨	٢ ٧٣١ ٠٠٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:		
إجمالى مخاطر الائتمان	٢٠ ٠٢٤ ٩٤٠	١٦ ٣٩٧ ٨٣٥
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	-	١ ٢٥٢ ٦٨٦
إجمالى مخاطر التشغيل	١ ٧٢٠ ٣٢٧	١ ٧٢٠ ٣٢٧
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	٢١ ٧٤٥ ٢٦٧	١٩ ٣٧٠ ٨٤٨
معيار كفاية رأس المال (%)	% ١٤,٩٠	% ١٤,١٠

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

الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧-٩ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة

مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١٢٨٦٣٥	٢٦٢٠٧٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٣٣٥١٤٥٣٢	٢٨٣٢٠٢٩٦	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٣٤٩٨١١	١٠٩١٥٨٧	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٣٤٨٦٤٣٤٣	٢٩٤١١٨٨٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٩٧	% ٨,٩١	نسبة الرافعة المالية

٨- أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي باستثناء انه لم يتم تعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المرحلة والاحتياطيات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي ليست مقارنة بالمعلومات المقدمة لعام ٢٠١٩ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وإن تأثر هذا التغيير في السياسة المحاسبية في ١ يناير ٢٠١٩ على النحو التالي:

الأثر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

بيان	تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	أرباح محتجزة	الاحتياطيات
التأثير على إعادة التصنيف و إعادة القياس:			
صناديق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	١٦٢٦٠.٦٠٠	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	(٨٢٦٠٤)	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١٣٩٥٨٨٨)	(٤٩٦٦٤٢٨٩)
إثبات الفروق الإكتوارية المتعلقة بالتزامات مزايا التقاعد من خلال الدخل الشامل	-	٢٥٤٨.٧٥	(١٩٥٨٣٨٤٥)
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١٣٣٧٤٩١٥
التأثير على الاعتراف بـ ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المتعلق بالأصول المالية:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٤٧٠.٤٥٢	-	(٤٤٧٢٠)
أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المستهلكة (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٥٢٣٥٦٣)
أرصدة لدى البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢١٦٥٣٩٠)
قروض وتسهيلات البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١٤٥٥.٦٢)
قروض وتسهيلات العملاء (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢٨٨١٢٩٣٥٥)
التزامات عرضية	-	-	١٧٤٢٨٣٨٤
أصول أخرى (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١١٩٨٥١١)
إجمالي الأثر في تاريخ التطبيق الأولي	٤٤٧٠.٤٥٢	١٧٣٣٠.١٨٣	(٣٣١٩٦١٤٣٦)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

الأثر على المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩

بيان		التعليمات قبل التعديل		التعليمات بعد التعديل وفقاً للمعيار الدولي رقم ٩	
بيان		التعليمات قبل التعديل		التعليمات بعد التعديل وفقاً للمعيار الدولي رقم ٩	
الأصول المالية	فئة القياس وفقاً للتعليمات قبل التعديل	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إعادة التقييم	إعادة القياس	القيمة الدفترية
أرصدة لدى البنوك	قروض وارصدة مدينة	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	-	(٢١٦٥٣٩٠)	٢٤٤٤٤٨٠٩٨٨
أذون الخزانة	القيمة العادلة / التكلفة المستهلكة	٣١١٨٥٧٨٠٤٢	(٣١١٨٥٧٨٠٤٢)	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وارصدة مدينة	٣٨٤٣٤٩٠٣٠	-	(١٤٥٥٠٦٢)	٣٨٢٨٩٣٩٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة مدينة	١٥٦٦٩٥٣٤٠٨٥	-	(٢٨٨١٢٩٣٥٦)	١٥٣٨١٤٠٤٧٢٩
أرصدة مدينة	قروض وارصدة مدينة	٥٥٦٣٧٩٦٧٣	-	(١١٩٨٥١١)	٥٥٥١٨١١٦٢
استثمارات مالية	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق / بالتكلفة المستهلكة	-	٤٣٨٢٤٦٧٩	١٦١٧٧٩٩٦	٦٠٠٠٢٦٧٥
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر	متاحة للبيع	١٢٥٧٠٨٣٠٢٣	٣٥٠٨٥٥٩٢٩٣	(٣٤٧١٣١٣٦)	٤٧٣٠٩٢٩١٨٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة	١٧٤٣٤٤٨١١٨	(٤٣٣٨٠٥٩٣٠)	(٥٢٣٥٦٣)	١٣٠٩١١٨٦٢٥
مجموع الأصول المالية		٢٥١٧٦٠١٨٣٤٩	-	(٣١٢٠٠٧٠٢٢)	٢٤٨٦٤٠١١٣٢٧
الالتزامات المالية	مخصصات أخرى	٩٧٩٢٧٤٣٢	-	(١٧٤٢٨٣٨٤)	٨٠٤٩٩٠٤٨
التزامات مزايا التقاعد		٥٩٦٧٠٣٦٤	-	١٧٠٣٥٧٧٠	٧٦٧٠٦١٣٤
مجموع الالتزامات المالية		١٥٧٥٩٧٧٩٦	-	(٣٩٢٦١٤)	١٥٧٢٠٥١٨٢
حقوق الملكية	إحتياطيات	٣٢٧٨٤١٦٥٨	-	(٣٣١٩٦١٤٣٦)	(٤١١٩٧٧٨)
أرباح محتجزة		٩١٧١٣٧٩١٩	-	١٧٣٣٠١٨٣	٩٣٤٤٦٨١٠٢
إجمالي حقوق الملكية		١٢٤٤٩٧٩٥٧٧	-	(٣١٤٦٣١٢٥٣)	٩٣٠٣٤٨٣٢٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٩٢ ١٩٦ ٢٨١	٢٦٨ .٨٣ ٦.٩	نقدية
٣٤١٤ ١٢٢٨.٨	٢٢١. ٤٣٤ ٣٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٩.٦٣١٩.٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٤٩٢ ١٩٦ ٢٨١	٢٦٨ .٨٣ ٦.٩	نقدية
٢٩٣٥ ٦٢٥ ٤٣٥	١٧٣. ٦٧٢ ٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٤٧٨ ٤٩٧ ٣٧٣	٤٧٩ ٧٦٢ .٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩.٦٣١٩.٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٣٩.٦٣١٩.٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	أرصدة متداولة

١٠ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠٣ ٤٤٧ ٥٤٨	٢٢٢ ٨٥٠ ٢٢٨	حسابات جارية
٢ ١٧٨ ٩٨٥ ٦٧٨	٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠	ودائع
٢ ٣٨٢ ٤٣٣ ٢٢٦	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٨٠ .٦٠ ٢٦٨	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
٥٣٣ .٦٥ .٨٨	٢٥٢ ٩٢٩ ٤٠.٨	بنوك مركزية
١ ٢٦٧ ٦٧٥ ٣٢٤	٤٩٨ ٤٧٩ ٧٣٤	بنوك محلية
٥٨١ ٦٩٢ ٨١٤	١ ٦٩٥ ٢٣٧ ٢٣٦	بنوك خارجية
٢ ٣٨٢ ٤٣٣ ٢٢٦	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٨٠ .٦٠ ٢٦٨	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
١٢٤ .٢٣ ٣٧٣	١٦٢ ٢٦١ ٨١٤	أرصدة بدون عائد
٧٩ ٤٨٩ ٢٦٣	٦٠ .٥٨٨ ٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ١٧٨ ٩٢٠ ٥٩٠	٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٣٨٢ ٤٣٣ ٢٢٦	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٨٠ .٦٠ ٢٦٨	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
٢ ٣٨٠ .٦٠ ٢٦٨	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤.٦٨.٢٥٠.	٣.٨٤٣.٤٩٠.	قروض لأجل
(١.٨٣٥.٥٤٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤.٤٩٦.٦٥٢	٣.٨٤٣.٤٩٠.	

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٥.٨٢٨.٩٧.٤٦٤	٤.٥٧٣.٦٨٩.٩٧٩	قروض شخصية
١.٨٤.٤١٧.٩٨١	١.٦٤.٣٥٤.٧٥٣	بطاقات ائتمان
٣.١٨٩.٦٥٩.٩	٣.٢٣٢.٦٦٣	حسابات جارية مدينة
٣.٣٦٢.٩٢٧	٣.٦١٤.٣١٥	قروض عقارية
٦.٤٧٧.٤٩٧.١	٤.٧٧٣.٩٨٦.٧١٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤.٤٩٦.٧٣٥.٢١٨	٤.٠٢٨.٧٢٩.٨٦١	حسابات جارية مدينة
٦.٨٤٥.٥٩٢.٤٨٠	٤.٩٩١.١٠٨.٨٤٧	قروض مباشرة
٢.٤١٨.١٨١.١٣٦	٢.٣١٨.٧٥٧.٨٠٢	قروض مشتركة
٢٩.٥٧٩.٤٨٧	٥.١١٨.٩٦٤	قروض أخرى
١٣.٤١٣.٧٢٥.٣٢١	١١.٣٤٣.٧١٥.٤٧٤	اجمالي (٢)
١٩.٤٦١.٥٠٠.٢٩٢	١٦.١١٧.٧٠٢.١٨٤	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٤٩٨.٦٠.٥٨١)	(١٩٩.٩٣٣.٥٩٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨.٩٦٣.٤٣٩.٧١١	١٥.٩١٧.٧٦٨.٥٨٧	
		أرصدة متداولة
١٢.١٥٠.٢٤٧.٩٢٠	١٠.٦١٣.٢٤٦.٣٥	
٧.٣١١.٢٥٢.٣٧٢	٦.٥٦.٣٧٧.٥٤٩	أرصدة غير متداولة
١٩.٤٦١.٥٠٠.٢٩٢	١٦.١١٧.٧٠٢.١٨٤	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧	٤٢٩٤٢٣١٥	١٣٠٦٨٩٢	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما
٥١ ٢٠٧ ١٩٤	٤٥٠٢٢٨٦٨	٦ ١٨٤ ٣٢٦	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS
٩٥ ٤٥٦ ٤٠١	٨٧٩٦٥ ١٨٣	٧ ٤٩١ ٢١٨	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد
٨٣ ١٧٩ ٣٦٧	٨٢٧٥٧٣٠٨	٤٢٢٠٥٩	عبء الاضمحلال
١٠ ٢٥٠ ٢٧٧	٨ ٣١٩ ٩٣٩	١ ٩٣٠ ٣٣٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٦٨ ٧٩٩ ٧٣٤)	(٦٤ ٦٩٤ ١٧٧)	(٤ ١٠٥ ٥٥٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٢٠٠٨٦٣١١	١١٤٣٤٨٢٥٣	٥ ٧٣٨ ٠٥٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(مؤسسات)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما
٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١	١٠٣٣٤٥٣١٧	١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤	أثر تطبيق معيار ٩ IFRS
٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٢٨٠ ٠٥١ ٢١٥	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد
(٧١ ٠٣٨ ٣٨٨)	(٤٦ ٢٩٦ ٨٤٦)	(٢٤ ٧٤١ ٥٤٢)	عبء الاضمحلال
٦٩ ٩١٢ ٧٦٩	-	٦٩ ٩١٢ ٧٦٩	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)	-	(٢٥ ٠١٨ ٥٨٧)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٦٨٠٥ ١٧٠)	(٣ ٦٥٧ ٩٦٠)	(٣ ١٤٧ ٢١٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٥٩ ٦٥٧ ١٧٦	٦٢٦٠٠ ٥٣١	٢٩٧ ٠٥٦ ٦٤٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أفراد)

الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٩٥٤ ٢٢٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٦٢ ٥٤٠ ٦٧٠	٦٠ ٤٨٧ ٨٥٨	٢ ٠٥٢ ٨١٢	(رد) عبء الاضمحلال
١٦ ١٥٥ ١٨٧	١٣ ٩٢٠ ٣٩٥	٢ ٢٣٤ ٧٩٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٥٦ ٩٨٠ ٩٦٦)	(٥٣ ٠٤٦ ٠٣٤)	(٣ ٩٣٤ ٩٣٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٤٤ ٢٤٩ ٢٠٦	٤٢٩٤٢٣١٤	١٣٠٦٨٩٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مؤسسات)			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٩ ٥٧٨ ٣٦٨)	(٥٥٨ ٣٦٤)	(٩ ٠٢٠ ٠٠٤)	رد الاضمحلال
٦٥ ٨٥٩ ٠٢٥	-	٦٥ ٨٥٩ ٠٢٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	-	(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٤ ٨٣٩	٢٠ ٧٩٠	٨٤ ٠٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (أفراد)			
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٩٥٤ ٢٢٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٣٢ ٥٥٣ ٠٥٠	٣١ ١٣١ ٦٠٥	١ ٤٢١ ٤٤٥	(رد) عبء الاضمحلال
١٢ ٢٦٣ ٠٤١	١٠ ٥٨٦ ٢١١	١ ٦٧٦ ٨٣٠	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٣٠ ٨٤٩ ٦٢٤)	(٢٨٧٠ ٧٨١٣)	(٢ ١٤١ ٨١١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٦ ٥٠٠ ٧٨٢	٣٤ ٥٩٠ ٠٩٨	١ ٩١٠ ٦٨٤	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مؤسسات)			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
(٥ ٢١٦ ٨٣٦)	(٣١٦ ٤٤٨)	(٤ ٩٠٠ ٣٨٨)	(رد) الاضمحلال
٥٤ ٠٥٠ ١٥٧	-	٥٤ ٠٥٠ ١٥٧	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	-	(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٣٤ ١٧٦	٢٢ ٥١٤	١١١ ٦٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية
١٤٨ ٢٦٦ ٣٩٢	٩ ٤٥٣ ٦٦٠	١٣٨ ٨١٢ ٧٣٢	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أدوات المشتقات المالية

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

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالأساس في أسعار 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 الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضى Nominal Value متفق عليه.

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

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

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

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
المبلغ	الأصول	الالتزامات	المبلغ	الأصول	الالتزامات
التعاقدى /			التعاقدى /		
الإفترضى			الإفترضى		
-	-	-	٩٠.٩٩٥٣٠٠	-	(٢١٠.١٢٨١)
-	-	-	-	-	(٢١٠.١٢٨١)
-	-	-	-	-	(٢١٠.١٢٨١)
-	-	-	-	-	-

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ

بها بغرض المتاجرة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>		
<u>أدوات دين</u>		
١٦٦٥٢٨.٢	٢٨٨٢٤٦٧٩	أذون خزنة
٥٩٨١٩٨.١	١٥٠٠٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار
٧٦٤٧٢٦.٣	٤٣٨٢٤٦٧٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		
<u>أدوات دين:</u>		
١٦٧٤٤١٧٩٤٤	١٥٧١٦.٦٥٢٨	سندات
٣٤٩٨٣٣٢٢١٤	٣١٢٦٨٥٣٣٦٣	أذون خزنة
(٧٨٥٧٢.٣٦)	(٣٧١٠٠٠٠٠)	أذون خزنة مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>أدوات حقوق الملكية:</u>		
١٦٥٢٨٧٤٦٤	٨٢٣١.٦٤٠	مدرجة في السوق
٣٥٣٤٦٧.٠	٢١٩٧١٧٨٥	غير مدرجة في السوق
٥٢٩٤٨١٢٢٨٦	٤٧٦٥٦٤٢٣١٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>		
<u>أدوات دين</u>		
١٣٤٢٢.٣.٨٦	١٣.٩٦٤٢١٨٨	سندات
(٣٢٦.٧.٠٨)	-	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٣٨٩٤٢٣٧٨	١٣.٩٦٤٢١٨٨	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٦٥٣١٦.٦.٤٦	٦.٣٦٩٢٦٧٥٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦٥٣١٦.٦.٤٦	٦.٣٦٩٢٦٧٥٨	

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٧٤٣٥٣١.٠	٣٩٧٤٦٦٢	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٧٤٣٥٣١.٠	٣٩٧٤٦٦٢	

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

١٣ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

<u>من خلال الإرباح و الخسائر</u>	<u>من خلال قائمة الدخل</u> <u>الشامل</u>	<u>بالتكلفة المستملكة</u>	<u>الإجمالي</u>
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم إصداره	٤٣٨٢٤٦٧٩	٤٨٠٤٣٥٨١٣٩	٦١٥٧٨٢٥٠٠٦
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١٦١٧٧٩٩٦	(٣٦٣٢٨٩٥٩)	(٢٠١٥٠٩٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد التعديل	٦٠٠٢٦٧٥	١٣٠٩٦٤٢١٨٨	٦١٣٧٦٧٤٠٤٣
إضافات	٦٥٨٦٠٦٤٨٠٣٨	٣١٦٢٤١٢٩٤	٧٤٤٨٨١٥١١٠٩
استبعادات (بيع / استرداد)	(٦٥٨٤٨٥٧٦٨٢٢)	(٢٧٢٣٣٦٢٣٦)	(٧٣٩٨٩١٠٧٥٥٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٦٩٧٦٢٩	٦١٥٩٨٩٤
خسائر التغير في القيمة العادلة	٤٣٩٨٧١٢	-	٢٦٢٢٠٠٧٩٦
فروق إعادة تقييم	-	(١٢٠٤١٧٨٩)	(١١٣٠١٨٢٧٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٧٦٤٧٢٦٠٣	١٣٤٢٢٠٣٠٨٦	٦٧٩٢٠٦٠٠١١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
-		٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
-		٧٨ ٤٩٣ ٨٢٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٤٢١ ١٥٥	٧٦٢٩ ١٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
-	١٥٣٣٥ .٣٩	الإضافات
(٥٦١١ ٩٧١)	(١٥٥٤٢ ٩٩٢)	الاستهلاك
١٨٠٩ ١٨٤	٧٤٢١ ١٥٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٦ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٦٣ ٥١٥ ٤١١	٢٥٩ ٥٠٥ ٣٩٤	إيرادات مستحقة
٨٨ ٥١٩ ٤٦١	٥١ ٣٧٣ ٧٢٩	مصروفات مقدمة
٣٣ ٧٥٢ ٢٤٤	٦٩ ٧٢٥ ١٩٢	مشروعات تحت التنفيذ
١١٦ ١٥١ ٣٣٦	٦٦ .٠٧ ٤٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٢ ٦٨٨ ٢٠٦	٥ ٥٣١ ٦١٢	تأمينات وعهد
٥٦ ٥٣٤ ٥٧٢	٤٥ ٣٦٤ ٣١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨ ٨٦٠ ٨٠٩	٥٨ ٨٧١ ٩٨٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١ ٢٥٦ .٧٢)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤٨ ٧٦٥ ٩٦٧	٥٥٦ ٣٧٩ ٦٧٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

١٧ - أصول ثابتة

الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨	أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
التكلفة	٣٠٩٣٧٨٩٧٢	١٠١٦٤٥٨٦٣	٤٥٥٤٩٧٥٣	٢٣٨٤٨٨٩٢٣	١٢١٨٨١٧٦	٣٦١٨٢٨٠٧	٧٤٣٤٣٤٤٩٤
مجمع الاهلاك	(١٨٠٨١٨٦٧٨)	(٨٢٧٩٢٤٨٢)	(٣٦٠٩٦٤٨٣)	(١٦٣٩٣٤٢٣٣)	(٧٥٩٥٢٠٨)	(٣٠٨٠٥١٤٤)	(٥٠٢٠٤٢٢٢٨)
تسويات عقود تأجير تمويلي	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠١٨	١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٧٤٥٥٤٦٩٠	٤٥٩٢٩٦٨	٥٣٧٧٦٦٣	٢٤١٣٩٢٢٦٦
إضافات	٩٢٩٥٠٠٠٠	٣٠٩٩١١١٦	٩٢٩٦٣٣٠	٣٤٣٤٥١٧٤	١١٣٩٣٦٥٥	٤٦٤٥٤٩٨	١٨٣٦٢١٧٧٣
استيعادات	-	(٢٣٤٨٩٥٥)	-	(٢٧٢٦٤٨٠)	-	-	(٥٠٧٥٤٣٥)
تكلفة اهلاك	(٩١٩٧٧٧٨)	(٨٨٢٥٢٢٥)	(٤٤٤٢٣٦٠)	(٣٣٧٨٨٥٦٨)	(٢٧٠٤٢٥٨)	(٢١٦٤٦٥٣)	(٦١١٢٢٨٤٢)
اهلاك الاستيعادات	-	٢٣٤٨٩٥٥	-	٢٧٢٥٠٣٦	-	-	٥٠٧٣٩٩١
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢١٢٣١٢٥١٦	٤١٠١٩٢٧٢	١٤٣٠٧٢٤٠	٧٥١٠٩٨٥٢	١٣٢٨٢٣٦٥	٧٨٥٨٥٠٨	٣٦٣٨٨٩٧٥٣
إضافات	٢٨٠٠٠٠٠٠	٣٩٦٤٥٨٨٥	٩٥٧٦٦٨٥	١٢٠٧٥٧١٨	٢٦٥٢٥٠٠	٥١٤٦٦٦٣	٩٧٠٩٧٤٥١
استيعادات	-	-	-	-	(١٤١٥٠٠)	-	(١٤١٥٠٠)
تكلفة الاهلاك	(٨٨٤٢٥٣٥)	(١١٧٢٨٤٤٥)	(٤٦٣٣١٤٣)	(٢٨٦٨٠٦٥٩)	(٢٧٦٠٣٥٤)	(٢٢٧٦٤٠٢)	(٥٨٩٢١٥٣٨)
اهلاك الاستيعادات	-	-	-	-	١٠٨١١٢	-	١٠٨١١٢
تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٣١٤٦٩٩٨١	٦٨٩٣٦٧١٢	١٩٢٥٠٧٨٢	٥٨٥٠٤٩١١	١٣١٤١١٢٣	١٠٧٢٨٧٦٩	٤٠٢٠٣٢٢٧٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٤٣٠٣٢٨٩٧٢	١٦٩٩٣٣٩٠٩	٦٤٤٢٢٧٦٨	٢٨٢١٨٣٣٣٥	٢٦٠٩٢٨٣١	٤٥٩٧٤٩٦٨	١٠١٨٩٣٦٧٨٣
مجمع الاهلاك	(١٩٨٨٥٨٩٩١)	(١٠٠٩٩٧١٩٧)	(٤٥١٧١٩٨٦)	(٢٢٣٦٧٨٤٢٤)	(١٢٩٥١٧٠٨)	(٣٥٢٤٦١٩٩)	(٦١٦٩٠٤٥٠٥)
تسويات عقود تأجير تمويلي	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٣١٤٦٩٩٨١	٦٨٩٣٦٧١٢	١٩٢٥٠٧٨٢	٥٨٥٠٤٩١١	١٣١٤١١٢٣	١٠٧٢٨٧٦٩	٤٠٢٠٣٢٢٧٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

١٨ - استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مباني
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(٣٩٧.٨٤٦)	(٣١٢.٨٦٠)	مجمع الإهلاك
٤.٤٨٧.٢٨٧	٤.٥٧٢.٢٧٣	الصافي

١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٢.٣٦١.٧٣٥	٣٤.٦٣.٢٦٤	حسابات جارية
٥١٢.٨٧٥.١٣١	٥٩٣.٨٠٠.١٨٣	ودائع
٦.٥٢٣.٨٦٦	٦.٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٥.٣٧١.٤٧١	١.٥٢٧.٠٠٩	بنوك محلية
١.١٥٢.٩٥	٥٢٢.٥٨٦.٤٣٨	بنوك خارجية
٦.٥٢٣.٨٦٦	٦.٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
١٥.٨٩.٩٢١	٢٨.٧٢.٦٦٤	أرصدة بدون عائد
٥٨٩.٣٤٥.٩٤٥	٥٩٩.١٤٢.٧٨٣	أرصدة ذات عائد
٦.٥٢٣.٨٦٦	٦.٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٦.٥٢٣.٨٦٦	٦.٢٧.٨٦٣.٤٤٧	أرصدة متداولة

٢٠ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠.٨٦٣.٢٩.٧٦٥	٨.٤٤٥.٧٣٥.١٩١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١١.٣.٣٤.٦٩٧.٦	٩.٦٣١.٥٤٤.٤٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣.٨٨١.٢٧٨.٩٨٦	٣.٤٣٨.٢٤.٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
٢.١٣.٩١٨.٧٣٧	٢.٠.١٤٩٩.١٤٤	ودائع توفير
٣٣٢.٢٧١.٤٤٢	٥١٤.٦٩٣.٢٧٥	ودائع أخرى
٢٨.٣٩٤.٢٢٩.٦٣٦	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
١٧.٦٦٢.٣٥٩.٧٩١	١٤.٨٧٨.٩٠٠.٨٨٠	ودائع مؤسسات
١٠.٧٣١.٨٦٩.٨٤٥	٩.١٥٢.٥٩٦.٠٣٠	ودائع أفراد
٢٨.٣٩٤.٢٢٩.٦٣٦	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
١٨.٦.٦٨٥.٥٢١	٢.٢٢١.٠٤٨.٢٠١	أرصدة بدون عائد
١١.٣.٦٤.٤١٣.٩٣٨	٨.٧٤.٨٧٩.٤٠.٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٥.٢٢٣.١٣.١٧٧	١٣.٦٩.٥٦٩.٣٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٨.٣٩٤.٢٢٩.٦٣٦	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
٢٤.٨٩٦.٤١.٩٢٠	٢١.٤٤٧.٨٩٢.٤٣٨	أرصدة متداولة
٣.٤٩٧.٨١٨.٧١٦	٢.٥٨٣.٦.٤٤٧٢	أرصدة غير متداولة
٢٨.٣٩٤.٢٢٩.٦٣٦	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٠.٦٦١.٠٨٢	١٢١.٩٧٨.٤٤٧	عوائد مستحقة
١٩٣.١٢٢.٩٧٧	١٢١.٦١٥.٩٢٩	مصرفوات مستحقة
٥٢.٦٩٩.٧٩٢	٦٣.٥٢٠.٦٨٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣.١٧٩	١٤٢٣.١٧٩	دائنتو توزيعات
٢٢.٠٢١.٨٥٣	١٩.٤٥٣.٠١٦	ايرادات مقدمة
٣٢٥.٤٤٢.٠٠٠	-	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٣٩٦.٣٤٧.١٠٦	٢٤٧.٦٨٢.٤١٢	دائنتون وأرصدة دائنة أخرى
١.١٠١.٧١٧.٩٨٩	٥٧٥.٦٧٣.٦٦٧	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٩٧.٩٢٧.٤٣٢	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما سبق إصداره
(١٧.٤٢٨.٣٨٤)	-	-	أثر تطبيق معيار IFRS٩
٨٠.٤٩٩.٠٤٨	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	٧٨.٥٥٩.٦٧٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد التعديل
(١٤.٩٩٦.٧٣٣)	٢٨.٥٠٥.٥٦٩	٥٣.٤٩.٠٩٧	المحمل على قائمة الدخل
(١٠.٠٦.٤٩٤)	٣٦.٦٧٦	٣٧.٨٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢٧.٨٦٨)	(٩.١٧٤.٤٨٧)	(٤.١٣٧.٧٩٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٦٤.٣٦٧.٩٥٣	٩٧.٩٢٧.٤٣٢	٧٩.٨٠.٨٨٥٥	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ

٣٨.٩٩٧.٠٥٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥.٠٦٦.١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و مبلغ ٦١.١٠١.٤٥١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣ - قروض لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	٣٢.٢٩٥.١٧١	قروض البنك العربي الأفريقي الدولي
		حصلت المجموعة على تمويل متوسط الاجل بمبلغ ٣٠٠ مليون جنيه مصري ويسرى هذا التمويل بحد أقصى ٧ سنوات من تاريخ الإستخدام ويتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التاجير التمويلي عن طريق التنازل لصالح البنك عن القيمة الإيجارية لعقود التاجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.
-	٣٢.٢٩٥.١٧١	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥%.

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٨٦٤ ٢٦٧	٧١٥٠ ٧٧٨	الأصول الثابتة
١٤٧٤ ٤٥٠	١٥١٦٧٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٦٣٣٨ ٧١٧	٨٦٦٧ ٤٨٥	الإجمالي

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ 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 اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالمركز المالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٤٤٧١ ٣٠٦	٥٩٦٧٠ ٣٦٤	مزايا المعاشات
٨٤٤٧١ ٣٠٦	٥٩٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٧٧٦٥ ١٧١)	٥٤٩٠ ١٦٠٥	مزايا المعاشات
	٢٧٩٢ ٥٨٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٧٧٦٥ ١٧١)	٥٧٦٩٤ ١٩٣	الإجمالي

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣٥٩٧٤ ٧٦٢	١٢٤٣٦٠ ٩٢٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥٦٥٠ ٩٢٢)	(٤١٥٩٦ ٩٤١)	القيمة العادلة للأصول
(٥٨٥٢ ٥٣٤)	(٢٣٠٩٣ ٦٢٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٤٤٧١ ٣٠٦	٥٩٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٢٣٩٤ ٦٩٨	٣ ٢٧٦ ١٢١	تكلفة الخدمة
١٤ ٥٣٦ ٧٥٥	١٦ ٩٨٠ ٦٤٦	تكلفة العائد
٨٤٢ ٤٣٠	٨٥١ ٢٧٤	حصة العاملين
٣ ٦٧٩ ٤٧٨	٩ ٥٨٧ ٧٩٥	مزايا مدفوعة
(٩ ٨٣٩ ٥٢٦)	(٢٦ ٩٤٣ ٧٠٥)	خسائر إكتوارية
١٣٥ ٩٧٤ ٧٦٣	١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	الرصيد في اخر الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤١ ٥٩٦ ٩٤١	٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤ ٥٣٤ ٦٠٤	٧ ٦٣٥ ٩٨٧	العائد المتوقع
٤ ٨٣٦ ٩٩٦	٦ ٦٨٨ ٩٤٣	حصة البنك
٨٤٢ ٤٣٠	٨٥١ ٢٧٤	حصة العاملين
٣ ٦٧٩ ٤٧٨	٩ ٥٨٧ ٧٩٥	مزايا مدفوعة
(٩ ٨٣٩ ٥٢٦)	(٢٦ ٩٤٣ ٧٠٥)	خسائر إكتوارية
٤٥ ٦٥٠ ٩٢٣	٤١ ٥٩٦ ٩٤١	الرصيد في اخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٢ ٣٩٤ ٦٩٨)	(١ ٦٣٨ ٠٦١)	تكلفة الخدمة
(١٤ ٥٣٦ ٧٥٥)	(٨ ٤٩٠ ٣٢٣)	تكلفة العائد
٤ ٥٣٤ ٦٠٤	٢ ٥٦١ ٠٧١	العائد المتوقع
٤ ٨٣٦ ٩٩٦	٣ ٤٠٧ ٣٤٨	حصة البنك
(٢ ٠٥٣ ٣١٩)	(٤ ١٢٨ ٢٢٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٧ ٧٦٥ ١٧٢)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - حقوق الملكية

٢٦ - ١ رأس المال

أُسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أُسهم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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 التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ 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 ٤٢٤٠٠٠ ٢٣٨ 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 التجارى وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل راس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تلبية الزيادة على راس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠٤٠٤٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة راس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس 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 التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الاهلى الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى 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 التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتي - مصر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

٢٦ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية 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 ٣١.٨٣٦.٠٧ ٣١ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية. و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار ٩ IFRS.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

قبل ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعد الاثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول 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 ادارته 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 الاساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم استخدامه الا بموافقة البنك المركزي المصري. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

ز - احتياطي المخاطر العام

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

بيان	القيمة
* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١.٨٣٦.٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١.٤٥٢.٥١
* المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	١١٢.٦٢٧.٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار IFRS ٩	(٢٨.٥١٣.٩٤٩)
الاجمالي	٤٢٤٢.٢٦٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٥١٦٧٢٦.٨	٤٩٢١٩٦٢٨١	نقدية (ضمن إيضاح ٩)
٤٢٧.٧٤٢٣١	٢.٣٤٤٧٥٤٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٠)
٣٣١٢٨٦١٩٥٠	٥٢٧.٦٩٨٦	أذون الخزنة (ضمن إيضاح ١٣)
٤.٩١٦.٨٧٨٩	٧٤٨٣٥.٨١٥	

٢٨ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥٨.٠٠٠	٥٨.٠٠٠	رأس المال
٢.٥٠	٢٥٧٤	إحتياطيات
١٣٧٢.٠	٢٢٣٢٣	أرباح مرحلة
١.١٠٨	١.٦١٤	أرباح السنة / السنة
٨٣٨٧٨	٩٣٥١١	

٢٩ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥٩٧٣٢١٣٦	١٤٥٥٦٩٨٠	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣٥٩٦٩٤٣٤	٢٥٩٩٩٣٩٠.٢	الأوراق المقبولة
١١.٩٢١٥٨.٠	١٦٧٨٦٨٩٨.٣	خطابات ضمان
١٥٣١٤١٤٥٧	١٤٥٦٤٥٧٦٥	اعتمادات مستندية
١٣٥٨.٥٨٨٢٧	٢.٩٨٨٨٦٤٥٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
١٣٨٨٢٣٨.٣	١٦١٤٧٢٥٧٥	للبنوك
١٦٤٨٧٤٣.٧٥	٢١٣٣٣.٦٦١٥	للعلماء
١٧٨٧٥٦٦٨٧٨	٢٢٩٤٧٧٩١٩٠	
٣٣٨٢.٩٤٣٢	٣٤٥٩٣٩١٣٣	أذون خزانة
١٦.١٩٧٣٢٨	١٥٥٨١١٤٢٦	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥٩٣٦٢٦٤٧	١٧.٥٥٤٦٧١	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٥٧٧٦٩٤.٧	٦٧٢٣.٥٢٣٠	
٢٣٤٥٣٣٦٢٨٥	٢٩٦٧.٨٤٤٢٠	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٣٥.٢٠.٦٩٠)	(٣٥٣٦٧٣٦٣)	للبنوك
(١٤٦٦١٨٤٩٤٠)	(١٨٨٥٩٥٠.١٢٩)	للعلماء
(٦٢٦٢٧)	(١٢٨٥٤٢٣)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٧٤٢٨٨٤٦)	(٣٧٨٥.٥٨)	قروض لأجل
(١٥٠.٨٦٩٧١.٣)	(١٩٢٦٣٨٧٩٧٣)	
٨٣٦٦٣٩١٨٢	١.٤٠.٦٩٦٤٤٧	الصافي

٣١- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٩.٨١١٧٥٢	١١٩.٩١.٤٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٥٢٣٧٨٩	١٧٧.٤٧٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦٢٤٨٦٦٩٦	١٥٤٣.٣٣٣٧	أتعاب أخرى
٢٥٥٨٢٢٢٣٧	٢٧٥١٦٤٨٥٣	
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٤٤٤٩٤١٤٤)	(٥٢.٨٥٩٣١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٤٤٩٤١٤٤)	(٥٢.٨٥٩٣١)	
٢١١٣٢٨.٩٣	٢٢٣.٧٨٩٢٢	الصافي

٣٢- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٦٦٦٨٦٥٦	٤٥٠.٣٧١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٦٦٦٨٦٥٦	٤٥٠.٣٧١	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٦ ١٢٨ ٣٢٨	٥٩ ٨٩٤ ٨٢٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٣٦ ١٨٥	(٢ ١٠١ ٢٨١)	أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة
-	٢ ٦٨٤ ٧٧٤	أرباح إعادة تقييم من خلال الأرباح والخسائر
١٣٠٤ ١٦٢	٦ ٢٣٤ ٨٣٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٧ ٧٦٨ ٦٧٥	٦٦ ٧١٣ ١٤٦	

٣٤ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٢٧ ٣٣٦ ٢١٤)	(٩ ٩٢٤ ١٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء
	(٤١٤ ٢٥٩)	قروض وتسهيلات البنوك
	(٣٢٣ ١٦٤)	أرصدة لدى البنوك
	(١ ٤٤٥ ٣٨٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	(٢٧٥٤ ٢١٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	(٦٠ ٢٥١)	أرصدة مدينة
(٢٧ ٣٣٦ ٢١٤)	(١٤ ٩٢١ ٤٥٣)	

٣٥ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		تكلفة العاملين
(٢١٧ ٥٩٤ ٨٩٧)	(٢٥٧ ٩٤٦ ٦٧٥)	* أجور ومرتبات
(٨ ٥٦٠ ١٨١)	(١٢٨٠٠ ٨٥٢)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٤ ٨١٥ ٧٨٨)	(١٥ ٦٨١ ٠٧٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٦ ٩٠٦ ٤٢١)	(٧ ٧٦٥ ١٧١)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١١٩ ٤٦٦)	-	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٦٥ ٢٨٦ ٧٣٦)	(٢٨٣ ٩٧٦ ٥٨٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٥١٣ ٢٨٣ ٤٨٩)	(٥٧٨ ١٧٠ ٣٦٣)	

٣٦ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٥ ٠١٦ ٨٢٤	(١٩١ ٤٤١ ١٨٧)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١ ٤٦٥ ٦١٨	-	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
(٣٥ ٢١٨ ٧٢٠)	(٣١ ٧٥٧ ٤٦٥)	تكلفة برامج
(١٣ ٢٠٨ ٣٦٣)	(١٧ ٧١٩ ٨٠٣)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٧ ٤٨٧ ٥٨٥)	١٤ ٩٩٦ ٧٣٣	رد مخصصات أخرى
١٣ ٩٨٧ ٩٣٣	٧ ٧٤٨ ٢٥١	أخرى
(١٥ ٤٤٤ ٢٩٣)	(٢١٨ ١٧٣ ٤٧١)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أرباح الفترة
٣٩٦ ٨٧٧ ٩٦٧	٤٢٩ ٤٧١ ٠٥٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	
٣,٨٢	٤,١٤	

٣٨ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٤,١٤% و ١٠,٤٨% على التوالي.

٣٩ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٢ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ - ٢٠١٧ وفي انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٨ 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 الأجور والمرتببات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتببات 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 الأجور و المرتببات 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.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - ٢٠١٧ وفي انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، وقد بدأت الشركة نشاطها اعتباراً من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧، وقد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وعن السنوات المالية من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٨ في المواعيد المحددة قانوناً لذلك، وهذا ولم يتم فحص الشركة ضريبياً حتى تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - 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 مارس ٢٠١٩.

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١/٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٨ :

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 ٢٠١٣/٢٠١٨ :

تقوم 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 على 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 و تقوم بالتوريد في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

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

٤٠ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(١٤٠.٦١٩.٦٥٩)	(١٠.٨٧١٨.٣٠٧)	ضرائب حالية
٦٣٣٨.٧١٧	٧٨٧٤.٠٨٩	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(١٣٤.٢٨٠.٩٤٢)	(١٠.٠٨٤٤.٢١٨)	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١ - 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، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الأخرى في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٦ ٦٣٢٧.٧	١٦ ٩٦٠. ٦٦٥	أرصدة لدى البنوك
٣٧٨ ٧٧٤ ١٧٢	٩ ٥٣٩. ٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ١٩١٩.٠	٧ ٩١٣ ٨٢٥	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١. ٢٥ ٩٢٢	١ ٩٩٠. ١٧٧	أرصدة مدينة
-	٣ ٢٥ ٤٤٢. ٠٠٠	أرصدة دائنة
٣٥. ٦٩. ٩٦	-	سندات خزانة
١١ ٧٦٧ ٦٢٢	٢ ٩١٠. ٣٩٣	تكلفة الودائع للبنوك
١ ١٦٦ ٢٦٨	٣ ٩٧٣ ٣٤١	العائد على سندات الخزانة
١ ٢. ٥ ١٨٧	-	عوائد مستحقة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٨ ٨٢٩ ١٧٦	٧ ٩٤٤ ٨٢٠.	القروض القائمة في اول الفترة / السنة
(٨٨٤ ٣٥٦)	١ ٧٥١ ٥٨٠.	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٧ ٩٤٤ ٨٢٠.	٩ ٦٩٦ ٤٠٠.	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
١ ١٠. ٣. ٦٣	٨ ٣٤ ١٧١	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٨ ٦١٢ ٨٨٧	٦ ٧٥٠. ٠٨٦	الودائع في اول الفترة / السنة
(١ ٨٦٢ ٨٠١)	(٢ ٦٦٦ ٧٩٨)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٦ ٧٥٠. ٠٨٦	٤. ٨٣ ٢٨٨	الودائع في اخر الفترة / السنة
٧٩٠. ٨٢٦	٣. ١ ٩٨٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٣ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٠ ٢١٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥ ٧٧٠ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢١٦ ٠٠٠	٢٢٦ ٠٠٠	
٢١٦ ٠٠٠	٢٢٦ ٠٠٠	

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٩ ٨٩٨ ٨٤٧	١٨ ٥٨٢ ٣٧٥
٢ ٠٠ ١ ١٢٠	١ ٨٦٦ ١٠٧

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣ ٨٣٤ ٧٦٨ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٢٢ ٣ ٨٢٤ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٤٢ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣٠,١١ 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 ٣٥ ٢٦٩ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٧,٢٦ 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 ٢٢١ ٠٩٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.