



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المستقلة عن الفترة
المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف 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 المستقلة.

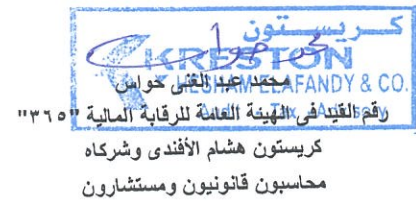
الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 المستقلة.

القاهرة في: ٣١ أكتوبر ٢٠١٩



مراقب الحسابات



٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	الأصول
٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	٣٩٠٦٣٠٤٠٨٩	(٩)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	٢٣٧٩٧٧٠٧٥٧	(١٠)	أرصدة لدى البنوك
٣٨٤٣٤٩٠٣٠	٤٠٤٩٦٦٩٥٢	(١١)	قروض وتسهيلات البنوك
١٥٧٦٢٠٩١٥١٥	١٨٨٤٤٧٨٥٣٤٦	(١٢)	قروض وتسهيلات العملاء
			إستثمارات مالية
٤٣٨٢٤٦٧٩	٥٠٤١٥١٠٢	(١٤)	من خلال الأرباح والخسائر
٤٧٤٢١٨٣١٣٩	٥٢٩٤٨١٢٢٨٦	(١٤)	من خلال الدخل الشامل
١٣٠٩٦٤٢١٨٨	١٣٣٨٩٤٢٣٧٨	(١٤)	بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١٥)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٧٤٢١١٥٥	١٨٠٩١٨٤	(١٦)	أصول غير ملموسة
٥٥٥٠٩٩٨٥٩	٦٤٨٨٦٣٢٦٤	(١٧)	أصول أخرى
٨٦٦٦٠٢١	٦٣٣٠٢٢٩	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٣٨٢٠٩٨٤	٤٠١٦٤٥٩٥٨	(١٨)	أصول ثابتة
٢٨١٩١٨١٠٤٩٦	٣٣٣٦٨٥٨٥٥٤٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٢٧٨٦٣٤٤٧	٦٠٥٢٣٦٨٦٦	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٠٤١٢٠٥٣٥١	٢٨٤٠٨٦٤٢٢٧٣	(٢٠)	ودائع العملاء
-	٢١٠١٢٨١	(١٣)	مشتقات مالية
٥٥٠٤٩١٨٧٦	١٠٨٨٩٣٩٢٣٢	(٢١)	التزامات أخرى
٨٩٦٠٢٤٢٩	٥٦٠٤٢٩٥٠	(٢٢)	مخصصات أخرى
٥٩٦٧٠٣٦٤	٨٤٤٧١٣٠٦	(٢٤)	التزامات مزايا التقاعد
٢٥٣٦٨٨٣٣٤٦٧	٣٠٢٤٥٤٣٣٩٠٨		إجمالي الالتزامات
		(٢٥)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٣١٨٦٥٤٤٥٣	٢٩٢٥٥٢١٦٣		إحتياطيات
٨٨٦٩٩١٥٧٣	١٢١٣٢٦٨٤٧١		أرباح محتجزة
٢٨٢٢٩٧٧٠٢٩	٣١٢٣١٥١٦٣٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٨١٩١٨١٠٤٩٦	٣٣٣٦٨٥٨٥٥٤٥		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 معرق
رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير الفحص المحدود مرفق .

	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عن الفترة من أول يوليو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
صافي الدخل من العائد	٢٧٥٤٨٢٥٢١	٣٧٢٥٣٠٣٣٧	١٠٢٩٠٩٠٢٥٥	٢٩٣٨٧١٩٢١٣
	(٥٧٥٦٨١٧٨١)	(٦٥٦٥٥٩٩١٨)	(١٥٠١٣٥٨٩٠٠)	(١٩٢٢٧٢٣٢٨٩)
صافي الدخل من العائد	٢١٧٩١٥٧٤٠	٣٠٦٨٧٤٢٤٧	٨٦٨٠٧٤٢٤٧	٢٧٤٦٠٠٤٥٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	٨٨١٧٥٤٩٥	٩٢٢٦٧٦٦٢	٢٥٥٨٧٤٦٨٠٢	٢٧٤٦٠٠٤٥٦
مصرفات الأتعاب والعمولات	(١٠٨٢٠٦٨٢)	(١٦٢٢٠٥٤٤)	(٤٤٤٩٤١٤٤)	(٥٢٠٨٥٩٣١)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧٧٣٥٤٨١٣	٧٦٠٤٧١١٨	٢١١٣٥٢٦٥٨	٢٢٢٥١٤٥٢٥
توزيعات أرباح	-	٤٤٦١٠	٦٦٦٨٦٥٦	٤٥٠٠٣٧١
صافي دخل المتاجرة	(٢٦٤٩٣٤٩)	٢١٥٧١٣٣٠	٢٧٧٦٨٦٧٥	٦٤٩٩٩٢٠٨
أرباح إستثمارات مالية	١١٦١٣٦٠	٤٣٧٩٥٤	٣٩٧٤٦٦٢	٧٤٣٥٣١٠
الإضمحلل عن خسائر الإتمان	(١٥٢٧٩٢٧٨)	(١٨٧٨٠٥٢٩)	(٢٧٣٣٦٢١٤)	(١٧١٣٨٢٥٣)
مصرفات عمومية وإدارية	(١٥٩٠٤٠٧٠٥)	(١٩١٩٨٧٣٤٨)	(٤٤٧٣١٢٣٠١)	(٥٦٩٩١٢٢٧٥)
مصرفات تشغيل أخرى	٤٧١٣٢٠	(٦٣٥٤٢٣٨٢)	(١٣١٤٦٥٠٦)	(٢١٥٦٦٤٣٦٠)
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	١٧٧٥٠٠٥٨٩	٢٠٠٦٦٤٥٩٠	٥١٧١٢٨٣٧٧	٥١٢٧٣٠٤٥٠
ضرائب الدخل	(٢٨٥٣٤١٨٢)	(٤٨٧١٦١٤٩)	(٩٧٨٢٠٧٤٧)	(١٣١٠٠١٩٧١)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	١٤٨٩٦٦٤٠٧	١٥١٩٤٨٤٤١	٤١٩٣٠٧٦٣٠	٣٨١٧٢٨٤٧٩
نصيب السهم في أرباح الفترة	١,٤٤	١,٤٦	٤,٠٤	٣,٦٨

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة - 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	
٤١٩ ٣٠٧ ٦٣٠	٣٨١ ٧٢٨ ٤٧٩	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل
		<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)	١٧٤ ٨٢٥ ٢٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
-	١ ٣٣٤ ٦٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٩ ٢٣٤ ٥٥٧)	٢٥٩ ١٣٦ ٧٧٤	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
٣٩٠ ٠٧٣ ٠٧٣	٦٤٠ ٨٦٥ ٢٥٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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 مصري)
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٥١٧ ١٢٨ ٣٧٧	٥١٢ ٧٣٠ ٤٥٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<u>تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			إهلاك واستهلاك
٥٥ ٢٣٣ ١١٢	٦٤ ٤٧٦ ٨٤١		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٢٧ ٣٣٦ ٢١٤	١٧ ١٣٨ ٢٥٣		عبء المخصصات أخرى
١٧ ٤٨٧ ٥٨٥	(١٤ ٩٩٦ ٧٣٣)		أرباح إستثمارات مالية
(٣ ٩٧٤ ٦٦٢)	(٧ ٤٣٥ ٣١٠)		توزيعات أرباح
(٦ ٦٦٨ ٦٥٦)	(٤ ٥٠٠ ٣٧١)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٦٠ ٩٤٩	(١ ٠٠٦ ٤٩٤)		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
١ ٤٦٥ ٦١٨	-		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(١ ٢٤٣ ١٠٥)	(٦ ١٥٩ ٨٩٤)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
(٩ ٠٤٦ ٣٧٨)	(١ ٢٧ ٨٦٨)		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٥٩٧ ٧٧٩ ٠٥٤	٥٦٠ ١١٨ ٨٧٤		
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(١ ٠٠٥ ٩٤٥ ٦٩٣)	٤٤ ٨١٠ ٤٧٢		أرصدة لدى البنوك
(١ ٦٢ ٤٢١ ٢٢٥)	(١ ٢٠٣ ٦٨٨ ٤٨٥)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٥٩٨ ٦٠٩ ٥١٠	(٢٧٢ ٢٥٩ ٣٢٧)		أذون خزانة
-	(٢٢ ٠٧٢ ٩٨٤)		قروض وتسهيلات البنوك
(٣ ٨٠٨ ١٥٠ ٤٨٦)	(٣ ٣٦٤ ٧٨٨ ٦٣٢)		قروض وتسهيلات العملاء
٢ ٤٧٩ ٢٢٠	(٩٥ ٠٥٣ ٨١٨)		أصول أخرى
-	(٦ ٥٩٠ ٤٢٣)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
(٢٢ ٤٢٦ ٤١٦)	(٢٢ ٦٢٦ ٥٨١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٦٩٩ ٦٤٤ ٩٤٢	٤ ٣٦٧ ٤٣٦ ٩٢٢		ودائع العملاء
(٢٥٣ ٩٧٩)	٢ ١٠١ ٢٨١		مشتقات مالية (بالصافي)
٨٥ ٥٧٨ ٢٧٠	٥٤٩ ١٠٧ ٢٤٥		التزامات أخرى
(٧٧ ٣٥١ ٨٠٥)	(٦٥ ٣٠٩ ٧٨١)		ضرائب الدخل المسددة
٧ ٠٢٥ ٨٨٧	٢٤ ٨٠٠ ٩٤٢		التزامات مزايا التقاعد
٣ ٩١٤ ٥٦٧ ٢٧٩	٤٩٥ ٩٨٥ ٧٠٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٩١٤٥٦٧٢٧٩	٤٩٥٩٨٥٧٠٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٠٨٩٧٦٦٦٥)	(٩٦٧٢٣٢٣٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعدادات وتجهيز الفروع
(٢٤٣٦٢٩٨٣)	-		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٤٦٤١٧٤)	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٦٤٣١٤٨٨٤٧)	(١١٩٠٨٢٩٩٣)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٦٦٦٨٦٥٦	٤٥٠٠٣٧١		توزيعات أرباح
(٧٧١٢٨٤٠١٣)	(٢١١٣٠٥٨٥٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٢٨٤٥٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٢٨٤٥٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٣١٢٠٤٣٨٢٦٦	٢٥٧١٧٩٨٥١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٧١٢٨٣٣٢٤	٤٩٠٨٦٦٤٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤٠٩١٧٢١٥٩٠	٧٤٨٠٤٦٣٠٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
٢٢٥١٨٧٠٦٢٢	٣٩٠٦٣٠٤٠٨٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٦٧٧٨١٤٨٥	٢٣٨٢١٤٣٧١٥		أرصدة لدى البنوك
٣٥١٠٢٣٤٦٠٢	٣٤١٩٧٦٠١٧٨		أذون خزانة
(١٩٠٠٢١٣٠١٤)	(٣٤١٤١٢٢٨٠٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٧٤٠٥٧٩٤٥٣)	(٢١٧٨٩٨٥٦٧٨)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٩٧٣٧٢٦٥٢)	(٣٣٦٧٠٥٣١٩٢)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٤٠٩١٧٢١٥٩٠	٧٤٨٠٤٦٣٠٤	(٢٦)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

قائمة التدفير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح معتدلة	احتياط مخاطر عام	احتياط مخاطر معيار (IFRS ٩)	احتياط مخاطر أخرى	احتياط مخاطر بنكية عام	احتياط القيمة العادلة للأستثمارات المالية من الدخل الشامل	احتياط الخاص	الاحتياط الرأسمال	الاحتياط العالم	الاحتياط القانوني	رأس المال
٢٣٤٥١٩٨٩٩٢	٥١٦.٣٥٨٤٢	-	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	١٦.٠٦١٦٢	٧٢٧٤٩٨٣	٣٥٣١٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٦٧٩٢.٢٧	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
-	(١٦٦.٧٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦.٧٨٥٣	-
(٢٢٨٤٥٠٠٠)	(٢٢٨٤٥٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩٣٣٤٥٥٧)	-	-	-	-	-	(٢٩٣٣٤٥٥٧)	-	-	-	-	-
٤١٩٣.٧٦٣٠	٤١٩٣.٧٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٦٦٥١٤٢٦)	-	-	-	٩٦٦٥١٤٢٦	-	-	-	-	-	-
٢٧١٢٤٢٧.٦٥	٧٩٩٣٣٩١٢٣	-	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	١١٢٦٥٧٥٨٨	(١١٩٥٩٥٧٤)	٣٥٣١٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٣٣٩٩٨٨٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
٢٨١٢٢٩٧٧.٢٩	٨٨٩٩٩١٥٧٣	-	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	١٤٢٥٢٦٥٦٦	(٢٩.٣٠٩٦٨)	٣٥٣١٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٣٣٩٩٨٨٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
-	-	٢٨٤٧٥٦٢١٣	(١١٢٦٢٧٣٥٥)	-	(١٤١.٤٥٢٥١)	(٣١.٨٣٦.٧)	-	-	-	-	-
(٣١٣١٩.٦٤٥)	١٨٧٦٦.٧١	(٢٨.٥١٣٩٤٩)	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	-	(٣١٨١٨٩٢٢)	-	-	-	-	-
٢٥.٩٧٨٦٣٨٤	٩.٥٧١٧٦٤٤	٤٢٤٢٦٦٤	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	١٤٨١٣١٥	(٦٠.٨٤٩٨٩٠)	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٣٣٩٩٨٨٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣
-	(٢٦٨٤٦٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨٤٦٤٥٠	-
(٢٧٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٧٥٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٩٨٣١٢.٢)	-	-	-	١٩٨٣١٢.٢	-	-	-	-	-	-
٢٥٩١٣٦٧٧٤	-	-	-	-	-	٢٥٩١٣٦٧٧٤	-	-	-	-	-
٣٨١٧٢٨٤٧٩	٣٨١٧٢٨٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٣١٥١٦٣٧	١٢١٣٦٦٨٤٧١	٤٢٤٢٦٦٤	-	(١٩٥٨٣٨٤٥)	٢١٣١٢٥١٧	١٩٨٢٨٦٨٨٤	٤٢٨.٩٦٨	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٧٠.٢٤٦٣٣٠	١٦١٧٣٣١.٠٠٣

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨٣ إلى صفحة ٨٣ تمثل جزءاً متصلاً 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 اثنان و أربعون 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 اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن 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.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، 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 السنة 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 (٥-٢) – 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 (٦-٨) – 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 (٦-٧) – تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

إيضاح (٦-١٣) – قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

إيضاح (٦-٦) – الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

إيضاح (٦-١٥) – الاعتراف والقياس للمخصصات والالتزامات العرضية: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد الخارجة.

إيضاح (٦-٨) – 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 ان يتم التطبيق الرسمي اعتباراً من بداية عام ٢٠١٩ ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافا جوهريا 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 الأصول 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، وبين الإيضاح رقم (١٢) كيفية تصنيف البنك للأصول والالتزامات المالية.

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 ٢٨ يناير ٢٠١٨ 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 في ١ يناير ٢٠١٨. وبناء على ذلك فإن القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لم تتضمن متطلبات القواعد الجديدة وبالتالي غير قابلة للمقارنة بالقوائم المالية لعام ٢٠١٩.

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

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

* تم تبويب وإلغاء تبويب بعض الأصول والالتزامات المالية السابقة تبويبها عند الاعتراف 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 التجريبي الأولي، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على تلك الأصول لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

٦- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما عدا ما ذكر في اوضح رقم ٥ ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية التجريبية، 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 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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

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 السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

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

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 (٢-١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن 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 المستقلة – 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 والقياس 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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.

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 المستقلة – 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 الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند 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 الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
أدوات حقوق الملكية	خيارلمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 أخذها 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 توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- * كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- * المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- * كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).
- * دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول 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.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	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
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 الاداة 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 للنقد 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 الاداة 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، الأجل، نوع العملة ...).

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقد (إعادة تحديد سعر العائد 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، والالتزامات 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 للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

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 والالتزامات 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 والالتزامات 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 الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

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

٦-٧-٢-٦ قياس القيمة العادلة

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 تشتمل 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.

يوضح الجدول أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناءً 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 المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 مداخلتها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

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 المبنية متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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 الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

* صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.

* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

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

* تدهور الوضع التنافسي للمقترض.

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

* اضمحلال قيمة الضمان.

٦-٨ 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 اضمحلال 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 اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

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

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

يسبدل المغبار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادر بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ نموزج الخسائر المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموزج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموزج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى 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 . يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول 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 ادارة المخاطر الائتمانية.

٨-٦ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٨-٦-١-١ 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 تطبيق التغطية.	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.

٨-٦-١-٢ الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الأصل 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.

٨-٦-١-٣ الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل 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 الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه – حسب الاحوال.

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٨-٦-١-٤ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل 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 ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 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 ادوات 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 الي 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 الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.
- * بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم 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%.

٦- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

* يتم خصم مخصص اضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول 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 اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي 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:-

* الاصول 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.

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

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

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

٦- ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة 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.

٦- ١١ الأصول غير الملموسة

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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 الرئيسي 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، كالتالي:

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

١٣-٦ مزايا العاملين

١-١٣-٦ نظم الاشتراك المحدد

هي 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.

٢-١٣-٦ 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

٣-١٣-٦ 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 اكنواري 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.

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

٦-١٣ مزايا العاملين (تابع)

٦-١٣-٤ نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيته الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما يقوم البنك بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير 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 سنويا من قبل اكتوبريين مؤهلين.

٦-١٤ 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 بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة 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.

٦-١٥ 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.

٦-١٦ 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 عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه من الالتزامات البنك. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المخصصات.

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧-٦ 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.

١٨-٦ رأس المال

١٨-٦-١ 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.

١٨-٦-٢ 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.

١٨-٦-٣ 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.

١٩-٦ 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.

٢٠-٦ 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 ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، 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 واداري مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، 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 والادارة 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 امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية 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) علي اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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:

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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:

مستقل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠٪	AAA
٢	٠,٠٠٠.١٪	AA+
٣	٠,٠٠٠.١٪	AA
٤	٠,٠٠٠.٥٪	AA-
٥	٠,٠٠٩.٠٪	A+
٦	٠,٠٠١.٧٪	A
٧	٠,٠٠٢.٩٪	A-
٨	٠,٠٠٥.٢٪	BBB+
٩	٠,٠٠٨.٣٪	BBB
١٠	٠,٠١٦.٤٪	BBB-
١١	٠,٠٢٨.٢٪	BB+
١٢	٠,٠٦١.٧٪	BB
١٣	٠,١٣٦.١٪	BB-
١٤	٠,٣٨٠.٠٪	B-
١٥	١,٠٠٦.٧٪	B
١٦	٢,٧٦٩.٢٪	B-
١٧	٧,٥١٨.٦٪	CCC+
١٨	٢١,٠٤٧.٩٪	CCC
١٩	٥٠,٨٩٧.٦٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠.٠٪	D

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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	٠,٠٠٥١٪	AAA
٢	٠,٠٠٨٢٪	AA+
٣	٠,٠١٤٤٪	AA
٤	٠,٠٢٩٤٪	AA-
٥	٠,٠٤٥٥٪	A+
٦	٠,٠٦٩٦٪	A
٧	٠,٠٩٦٨٪	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 ال إخفاق "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 والمدخلات 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:

١-٧-٣-٣ قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

مدة التسهيل

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

تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

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.

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-٤ 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	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٥ ٦٦١ ٨٨٦	-	-	-	متابعة عادية
٣٢٦ ٠٠٣	-	٣٢٦ ٠٠٣	-	متابعة خاصة
٥٩ ٧٦٩	-	-	٥٩ ٧٦٩	إخفاق
٦ ٠٤٧ ٦٥٨	٥ ٦٦١ ٨٨٦	٣٢٦ ٠٠٣	٥٩ ٧٦٩	اجمالي القيمة الدفترية
(١٢٠ ٠٨٦)	(٥٨ ٦٤٥)	(٥ ٢٨٥)	(٥٦ ١٥٦)	مخصص الخسارة
٥ ٩٢٧ ٥٧٢	٥ ٦٠٣ ٢٤١	٣٢٠ ٧١٨	٣ ٦١٣	صافي القيمة الدفترية

المؤسسات ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
١٢ ٣٦٩ ٨٨٥	-	-	-	متابعة عادية
٧٩٥ ٠٥٠	-	٧٩٥ ٠٥٠	-	متابعة خاصة
١١١ ٩٣٦	-	-	١١١ ٩٣٦	إخفاق
١٣ ٢٧٦ ٨٧١	١٢ ٣٦٩ ٨٨٥	٧٩٥ ٠٥٠	١١١ ٩٣٦	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٥٩ ٦٥٧)	(٣٦ ٩٥٦)	(٢٢٩ ٨٩٠)	(٩٢ ٨١١)	مخصص الخسارة
١٢ ٩١٧ ٢١٤	١٢ ٣٣٢ ٩٢٩	٥٦٥ ١٦٠	١٩ ١٢٥	صافي القيمة الدفترية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المنتمية للقوائم المالية المستقلة – 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	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٢٧٨٨٩٤٦	١١٥٣٨١٨	١٦٣٥١٢٨	-	متابعة عادية
٢٧٨٨٩٤٦	١١٥٣٨١٨	١٦٣٥١٢٨	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٤٢٠٩)	(٢٣٧٣)	(١٨٣٦)	-	مخصص الخسارة
٢٧٨٤٧٣٧	١١٥١٤٤٥	١٦٣٣٢٩٢	-	صافي القيمة الدفترية

اذون الخزانة و أدوات الدين ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٦٤٥٣.٣٤	٦٤٥٣.٣٤	-	-	متابعة عادية
٦٤٥٣.٣٤	٦٤٥٣.٣٤	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٩.٦٦)	(٩.٦٦)	-	-	مخصص الخسارة
٦٤٤٣٩٦٨	٦٤٤٣٩٦٨	-	-	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			درجة الائتمان
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
٢٨٣٥٩٣	٢٨٣٥٩٣	-	-	متابعة عادية
٢٨٣٥٩٣	٢٨٣٥٩٣	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(١٢٥٦)	(١٢٥٦)	-	-	مخصص الخسارة
٢٨٢٣٣٧	٢٨٢٣٣٧	-	-	صافي القيمة الدفترية

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧-٥ 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 التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٣١ ٨٩٧	(٦٥)	٣١ ٨٣٢	١٨ ٥٠٦
بطاقات ائتمان	١٨٤ ٤١٨	(٥ ٧٣٨)	١٧٨ ٦٨٠	١٩ ٠٥٧
قروض شخصية	٥ ٨٢٧ ٩٨٠	(١١٤ ٢٨٣)	٥ ٧١٣ ٦٩٧	١ ٥٦١ ٩٨٩
قروض عقارية	٣ ٣٦٣	-	٣ ٣٦٣	٣ ٣٦٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤ ٤٩٦ ٧٣٥	(٢٣١ ٨٦١)	٤ ٢٦٤ ٨٧٤	١ ٣٠٤ ٠٧٤
قروض مشتركة	٢٠ ٤١٨ ١٨	(٦٢٦٠ ١)	١٩ ٧٩ ٢١٧	٢١٤ ٤٧٩
قروض أخرى	٦ ٧٣٨ ٣١٨	(٦٥ ١٩٥)	٦ ٦٧٣ ١٢٣	٤٢٧ ٣٧٥
أجمالي الأصول محل الاضمحلال	١٩ ٣٢٤ ٥٢٩	(٤٧٩ ٧٤٣)	١٨ ٨٤٤ ٧٨٦	٣ ٥٤٨ ٨٤٣

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. 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، وحدد 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 المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ 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 المستقلة – 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	٢٢١.٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٤٣٦٤١٢٩٨.	٣.٩٥١١٨٨٦٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣٨٢١٤٣٧١٥	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	أرصدة لدى البنوك
٤.٦٨.٢٥٠.	٣٨٤٣٤٩.٠٣.	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٥٨٢٧٩٨.٢٣٤	٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩	* قروض شخصية
١٨٤٤١٧٩٨١	١٦٤٣٥٤٧٥٣	* بطاقات ائتمان
٣١٨٩٦٥٩٩	٣٢٣٢٧٦٦٣	* حسابات جارية مدينة
٣٣٦٢٩٢٧	٣٦١٤٣١٥	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٤٤٩٦٧٣٥٢١٨	٤.٢٨٧٢٩٨٦١	* حسابات جارية مدينة
٦٧.٨٧٣٨٢٥.	٤٨٣٥٤٣١٧٧٥	* قروض مباشرة
٢.٤١٨١٨١٣٦	٢٣١٨٧٥٧٨.٢	* قروض مشتركة
٢٩٥٧٩٤٨٧	٥١١٨٩٦٤	* قروض أخرى
٣.١٦٦٢١.٠٣.	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٨٣٥٩٣٣٩٦	٢٦٤٥٥٧١٧٩	أصول أخرى
٣٢٢٦٤٢٢٥٢٦١	٢٧٢٤٣٩٨٧٢١٩	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٤٥٥٦٩٨.	٣٨٨٥٧٨١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٤٨٨١٨.١٠	١.٣٤٦٥١٢٩	الأوراق المقبولة
٢.٦٦٣٥٤٦١٧	١٧٨١٨٨١٥٥٣	خطابات ضمان
٦.٠٣٨٦٨٥٥	٥٣٨٣٤٥٢٩٢	اعتمادات مستندية
٢٩٣.١١٦٤٦٢	٢٤٦٢٥٤٩٧٨٧	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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	
ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨٣.٦٠٣.٢٤	١٣٤٩١٣٥٤.٠٩	٣٩٠.٩٩٢١٨١.٠	١٨.٣١٧٧٠.٢٧٤
-	٢.٢١١٥٧.١٢	-	١١٢١.٥٣٤٤٦
-	٤٤٩٥١٤.٩١	-	١٧١٧.٥١١٢
٢٨٣.٦٠٣.٢٤	١٥٩٦٢.٢٥١١٢	٣٩٠.٩٩٢١٨١.٠	١٩٣٢٤٥٢٨٨٣٢
-	(١٩٩٩٣٣٥٩٧)	(٤٢٠.٨٥٠.٦)	(٤٧٩٧٤٣٤٨٦)
٢٨٣.٦٠٣.٢٤	١٥٧٦٢.٩١٥١٥	٣٩٠.٥٧١٣٣.٤	١٨٨٤٤٧٨٥٣٤٦

(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 المستقلة – 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	أرصدة لدى البنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٢٦ ٤٥١ ٥٥٢	١٧٥ ٩٢٢ ٦٠٣	٥ ٤٥٩ ٥١٠ ٩٥٣	٣ ٩٥٢ ٥٢٥ ٥٧٧	٦ ٤٩٠ ١١٣ ٨٣٢	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	-	٥٠٧ ٢٦٢ ٩٠٩
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	.	-	-	.
الإجمالي	٢٦ ٤٥١ ٥٥٢	١٧٥ ٩٢٢ ٦٠٣	٥ ٤٥٩ ٥١٠ ٩٥٣	٣ ٩٧١ ٦٢٩ ٠٩٩	٦ ٥٧٥ ٤٨٦ ٥٧٤	١ ٧٩٣ ١٩٠ ٠٠٦	٢٩ ٥٧٩ ٤٨٧	٣ ٩٠٩ ٦٩٥ ٠ ٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	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 ٠٠ ٢٩٨٢	٤ ٤٣١ ٢٢٧ ٥٨١	١ ٥١٧ ٥٣٣ ٨١٨	٥ ١١٨ ٩٦٤	٢ ٨٣٠ ٦٠٣ ٠ ٢٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٧٧ ٩٢٠ ٣١٣	٢٨ ٩٠٤ ٨٠٥	٤٩٣ ٤٨٧ ٤٤١	-	٦٠٠ ٣١٢ ٥٥٩
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	٢٣٧ ٠ ٢٨	١٠٣ ٧٥٠ ٠ ٨٤	٣٠ ٧٧٣ ٦ ٥٤٣	-	٤١١ ٧٢٣ ٦٥٥
الإجمالي	١٣ ٥٧٢ ٧١٨	١٥٥ ٤٨٠ ٩٣٦	٤ ١٥٥ ٣٨٠ ٧٩٦	٢ ٢٧٩ ١٦٠ ٣٢٣	٤ ٥٦٣ ٨٨٢ ٤٧٠	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠٢	٥ ١١٨ ٩٦٤	٢ ٨٣٠ ٦٠٣ ٠ ٢٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم / لا 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	٤٨٦٥٣٠٥	١٢٨٥٥٤٥	١٦٩٦٦٠٩٧٠	٣٣٦٢٩٢٧	١٩٤٦٦١٨٣١	٢٣٤٦٤٤٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم / لا توجد متأخرات	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 المستقلة – 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
١٧١٧٠٥١١٢	٣١٣٨٥٩٧٣	٨٠٥٤٩٧٦٥	٥٤٢٣٩٤١٢	٤٩٥٧٢٧٠	٥٧٢٦٩٢
٣٦١٤٥٤٦	-	٧٧٦	٢٨٨٧٨٦٩	٢١٥٩٩٥	٥٠٩٩٠٦
التقييم					
منتظم / لا توجد متأخرات					
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					
منتظم / لا توجد متأخرات					
القيمة العادلة للضمانات					

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١٥-١-٧ 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.

١٦-١-٧ 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	

١٧-١-٧ 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١-٧- 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							
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر/ سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطارنسبة الاحتياطي الالزامي	٣٤١٤١٢٣	-	-	-	-	-	٣٤١٤١٢٣
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٣٤٣٦٤١٣	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٤١٣
أرصدة لدى البنوك	١٨٠٠٤٥٠	-	-	-	٥٦١٣٧٧	٢٠٣١٧	٢٣٨٢١٤٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٠٦٨٠٣	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٤٠٤٢٦٢٩	٩٤٢٨٣٣	٥٨١٧٩٩	٢٦٠٧١٩	-	-	٥٨٢٧٩٨٠
بطاقات ائتمان	١٥٧٢٢٩	١٥٨٧٣	٧٨٠٦	٣٥١٠	-	-	١٨٤٤١٨
حسابات جارية مدينة	١٦٤٥٤	١١١٩٦	٣٣٢٤	٩٢٣	-	-	٣١٨٩٧
قروض عقارية	٣٣٦٣			-	-	-	٣٣٦٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٤١٢٧٩٩٣	٢٨٢٤٢٥	٨٦٣١٦	١	-	-	٤٤٩٦٧٣٥
قروض مباشرة	٥٢٤٨٠٧٨	١٣٦٦١١٢	٩٢٩٧٥	١٥٧٣	-	-	٦٧٠٨٧٣٨
قروض مشتركة	٢٠٤١٨١٨	-	-	-	-	-	٢٠٤١٨١٨
قروض اخرى	٢٩٥٧٩	-	-	-	-	-	٢٩٥٧٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	٣٠١٦٦٢١	-	-	-	-	-	٣٠١٦٦٢١
أصول اخرى	٢٨٣٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٨٣٥٩٣
الاجمالى في نهاية الفترة	٢٨٠٢٥١٤٦	٢٦١٨٤٣٩	٧٧٢٢٢٠	٢٦٦٧٢٦	٥٦١٣٧٧	٢٠٣١٧	٣٢٢٦٤٢٢٥
الاجمالى في نهاية عام ٢٠١٨	٢٢١٦٩٧٦٩	٢٣١٩٧٢٥	٦٦٨١٨١	٢٤٦١٣٥	١٧٧٩١٧٩	٦٠٩٩٩	٢٧٢٤٣٩٨٨

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.

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
								مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	شركات				
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١٤١٢٣	-	٣٤١٤١٢٣
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٣٦٤١٣	-	٣٤٣٦٤١٣
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٣٨٢١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨٢١٤٤
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٦٨٠٣
قروض و تسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٥٤٤٧٢١	٩٩٨٣٦٤	-	٩٩٦٨٠	١٠٨٢٠١٦	٨٢	٥٨٠٥٧١	٤٥٨٢٠٥	-	٥٣٨٨٠٤	١٩٤٢٩٢	-	-	-	٤٤٩٦٧٣٥
قروض مباشرة	١٢٤٣٦٨٤	١٦٨١٨٦٦	١٦١٤٣	٥٥٦١٨٩	١١٥٤١٨	٨٣٢٢٦	١٣٩٩٤٨٠	١٢٨٦٧٥	٣٦٩٢١	٢٦٩١٣٦	١١٧٨٠٠٠	-	-	-	٦٧٠٨٧٣٨
قروض مشتركة	-	٢٠٤٩٩٨	-	١٦٦٠٩٨	-	٢٤٨٦٢٨	-	-	١١٣٤٤١	١٣٠٨٦٥٢	١	-	-	-	٢٠٤١٨١٨
قروض أخرى	٤٠١١	-	-	-	-	-	-	١٣٢٦	-	-	٢٤٢٤٢	-	-	-	٢٩٥٧٩
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١٦٦٢١	-	٣٠١٦٦٢١
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣٥٩٣	-	-	-	٢٨٣٥٩٣
الاجمالى في نهاية الفترة	١٧٩٢٤١٦	٢٨٨٥٢٢٨	١٦١٤٣	٨٢١٩٦٧	١١٩٧٤٣٤	٣٣١٩٣٦	٤٧٦٨٩٩٨	٥٨٨٢٠٦	١٥٠٣٦٢	٢١١٦٥٩٢	١٦٨٠١٢٨	٩٨٦٧١٥٧	٦٠٤٧٦٥٨	٣٢٢٦٤٢٢٥	٣٢٢٦٤٢٢٥
الاجمالى في نهاية عام ٢٠١٨	١٢١١٦٣٦	٢٤٧٧١٠٩	١٧٢٢٢	٧٢١٠٢٩	١٠٣١٨٢٤	٤٠٢٥٨١	٤٦٧٩٢٥٣	٥٢١٣٢٠	١٤٩١٨١	١٦٩٨٥٧١	١١٨٠٣٩٧	٨٣٧٩٨٢٨	٤٧٧٣٩٨٧	٢٧٢٤٣٩٨٨	٢٧٢٤٣٩٨٨

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

٢-٧ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعمليات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

١-٢-٧ اساليب 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 اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

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

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

٢-١-٢-٧ اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها قطاع إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات 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 المستقلة – عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٢-٧ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
٢٤٢٧٠.٢	٤٥٢٧٩٥	٤٢٨٥٦٢	٢١٢٣٧٨٠	٢٤٠٥٦٧٥	١٧٠٠٩٤٢
٢٤٢٧٠.٢	٤٥٢٧٩٥	٤٢٨٥٦٢	٢١٢٣٧٨٠	٢٤٠٥٦٧٥	١٧٠٠٩٤٢

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						(بالألف جنيهه)					
الأصول المالية						الإجمالي					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية						جنيه مصري					
أرصدة لدى البنوك						دولار أمريكي					
**قروض وتسهيلات للبنوك						يورو					
**قروض وتسهيلات للعملاء						جنيه إسترليني					
استثمارات مالية:						عملات أخرى					
من خلال الأرباح و الخسائر						من خلال الدخل الشامل					
بالتكلفة المستهلكة						استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة					
اصول مالية اخرى						إجمالي الأصول المالية					
إجمالي الأصول المالية						الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك						إجمالي الالتزامات المالية					
ودائع للعملاء						التزامات مالية اخرى					
إجمالي الالتزامات المالية						صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان						ارتباطات متعلقة بالانتمان					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
إجمالي الأصول المالية						إجمالي الالتزامات المالية					
إجمالي الالتزامات المالية						صافي المركز المالى					
ارتباطات متعلقة بالانتمان						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 المستقلة – 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 التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

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	
-	-	-	-	-	-	٣٩٠٦٣٠٤	٣٩٠٦٣٠٤	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى
٢٢٣٠٨٤٩	-	-	-	-	-	١٤٨٩٢٢	٢٣٧٩٧٧١	ارصدة لدى البنوك
-	٤٠٤٩٦٧	-	-	-	-	-	٤٠٤٩٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٥٤٠٠٨٥	٥٧٠٣٢١٩	١٠١٨٨٤٥	٦٨٩٨٢٧	٢٤٣٥٢٨٣	١٤٥٠٦٢٦	٦٩٠٠	١٨٨٤٤٧٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية
١٧٩٧٣	٧٠٥	٩١٤٥	١٦٠٨٧	-	-	٦٥٠٥	٥٠٤١٥	من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢٣٦٨	٣٩٧٥٦٧	٢٠٠٤٦٤٨	١٢٠٩٢٩١	٢٣٤٠٩٨	١٢٠٦٢٠٦	٢٠٠٦٣٤	٥٢٩٤٨١٢	من خلال الدخل الشامل
-	٥٨٢٨	٣٣٧٩٦٨	٨٤٤٨٨٠	١٥٠٢٦٦	-	-	١٣٣٨٩٤٢	بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	٨٩٩٤٠	٨٩٩٤٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-	-	-	٦٤٨٨٦٣	٦٤٨٨٦٣	ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٦٣٣٠	٦٣٣٠	أصول ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	٤٠٣٤٥٥	٤٠٣٤٥٥	اصول ثابتة وغير ملموسة
٩٨٣١٢٧٥	٦١٠١٤٩١	٣٤٤٣٤٣٣	٢٢٥٣١٧٣	٣٥١٤٢٦١	٢٨٠٧٠٩٨	٥٤١٧٨٥٣	٣٣٣٦٨٥٨٤	اجمالى الاصول المالية
٥١٢٨٧٥	-	-	-	-	-	٩٢٣٦٢	٦٠٥٢٣٧	ارصدة مستحقة للبنوك
١١٠٨٤٣٥٦	٦٥٢٠٥١٩	٢٩٩٢٨٣٣	٤٥١٥١٦٣	١٢١٥١٨٦	٢٥٩٤٨٧	١٨٢١٠٩٨	٢٨٤٠٨٦٤٢	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	١٠٩١٠٣٩	١٠٩١٠٣٩	ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	٥٦٠٤٣	٥٦٠٤٣	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	٨٤٤٧١	٨٤٤٧١	إلتزامات مزايا التقاعد
-	-	-	-	-	-	٣١٢٣١٥٢	٣١٢٣١٥٢	حقوق الملكية
١١٥٩٧٢٣١	٦٥٢٠٥١٩	٢٩٩٢٨٣٣	٤٥١٥١٦٣	١٢١٥١٨٦	٢٥٩٤٨٧	٦٢٦٨١٦٥	٣٣٣٦٨٥٨٤	اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
(١٧٦٥٩٥٦)	(٤١٩٠٢٨)	٤٥٠٦٠٠	(٢٢٦١٩٩٠)	٢٢٩٩٠٧٥	٢٥٤٧٦١١	(٨٥٠٣١٢)	-	فجوة اعادة التسعير
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
١١٩٨٩٨٣٢	٥٧٠٩٠٣٥	١٦٧٣٤٧٨	١٤٨٠٤٦١	٣١٨٠٢٢١	٢٤٩١٦٦٧	١٦٦٧١١٦	٢٨١٩١٨١٠	اجمالى الاصول المالية
١١٢٢٤٣٩٦	٣٨٧١٤٧٢	٢٠٦١٥٧٥	٤٢١٤٥٠٢	١٠٧٤٣٢٢	٢٨٤١٠١	٥٤٦١٤٤٢	٢٨١٩١٨١٠	اجمالى الالزامات المالية وحقوق الملكية
٧٦٥٤٣٦	١٨٣٧٥٦٣	(٣٨٨٠٩٧)	(٢٧٣٤٠٤١)	٢١٠٥٨٩٩	٢٢٠٧٥٦٦	(٣٧٩٤٣٢٦)	-	فجوة اعادة التسعير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 المستقلة – 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						
(بالألف جنيه)						
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٥٠٥٥٠٢	-	-	-	-	٥٠٥٥٠٢
مستحق للبنوك الخارجية	١٠٠ ٢٠٨	-	-	-	-	١٠٠ ٢٠٨
ودائع العملاء	٩٥٦٨٩٧٨	٣٦٠٦٨٢٨	١٦١١٠٥٢	٣٤١٧٣٩٠	٧٤٥٦٤٠١	٤٠١٣٦٧٢
التزامات اخري	٩٨١ ٣٧٦	-	-	-	-	٨٤٤٧١
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١١٥٦٠٦٤	٣٦٠٦٨٢٨	١٦١١٠٥٢	٣٤١٧٣٩٠	٧٤٥٦٤٠١	٤٠٩٨١٤٣
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩١٠٥١٦٦	٣٤٢١٢٩٤	٣٥٩٨٥٦٣	١١٢٣٧٧٠٠	٧٧٩٢١٧٣	٤٥٧٠٧٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
(بالألف جنيه)						
البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
مستحق للبنوك المحلية	٦٨٦٨٢٦	-	-	-	-	-
مستحق للبنوك الخارجية	٣٧٩٨٢	٦٣٠ ٧٥١	-	-	-	-
ودائع العملاء	٩٦١٥٠٦٧	٢١٠٩٤٧٩	١٦٤٤٩٢٦	٣٥٧١٢٩٤	٦٧٢٥٨٤٣	٣٥٩٧٧٨٣
التزامات اخري	٩٣١١٤٣	-	-	-	-	٨١٨٧٨
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١٢٧١٠١٨	٢٧٤٠٢٣٠	١٦٤٤٩٢٦	٣٥٧١٢٩٤	٦٧٢٥٨٤٣	٣٦٧٩٦٦١
*اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٧٨٤٥١٦٥	٢٢٩٦٢٦٥	٢٦٦٤٧٧٠	١٠٠٤٩٧٣٥	٧٠٦٥٣٩٠	٤٠٥٥٢٤٧

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	٢٣٧٩٧٧١	٤١٦٧٧٨١	٢٣٧٩٧٧١	أرصدة لدى البنوك
٨٤٩٧.١٢	١١٩٥٤٥٨٩	٨٤٩٧.١٢	١١٩٥٤٥٨٩	قروض متداولة
				الالتزامات المالية
٥١٠.٥٩١	٦.٥٢٣٧	٥١٠.٥٩١	٦.٥٢٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٦٥٢٧٦١	٢٤٩١٠.٨٢٤	٢١٦٥٢٧٦١	٢٤٩١٠.٨٢٤	ودائع العملاء المتداولة

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`x للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

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 الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٧-٦ المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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 المستقلة – 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 والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٨-٧ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٧٣ ٣٠٠	٧٤ ٠١٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢ ٦٢٧	-	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
-	٤ ٢٤٢	احتياطي مخاطر عام
٨٦٢ ٧٩١	٨٦٥ ٧٠٨	أرباح محتجزة
-	٣٩٦ ٨٦٧	أرباح مرحلية
-	١٧٨ ٧٠٣	أجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم
٨٤	٩٤	حقوق الأقلية
(٥٩ ١٧٦)	(٢٢ ٠٩٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢ ٦٢٠ ٧٢٤	٣ ١٢٨ ٦٣٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٩ ٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٩٤ ٣٧٠	١٠٨ ٥١٧	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١١٠ ٢٨٤	١١٠ ٤٤٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٧٣١ ٠٠٨	٣ ٢٣٩ ٠٧٨	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١٦ ٣٩٧ ٨٣٥	٢٠ ٠٢٤ ٩٤٠	إجمالي مخاطر الائتمان
١ ٢٥٢ ٦٨٦	-	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١ ٧٢٠ ٣٢٧	١ ٧٢٠ ٣٢٧	إجمالي مخاطر التشغيل
١٩ ٣٧٠ ٨٤٨	٢١ ٧٤٥ ٢٦٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٤,١٠	% ١٤,٩٠	معياري كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معياري كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار التعليمات

الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 مُلزمة 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 الإستيعادات) 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

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٢٨٦٣٥	٢٦٢٠٧٢٤
٣٣٥١٤٥٣٢	٢٨٣٢٠٢٩٦
١٣٤٩٨١١	١٠٩١٥٨٧
٣٤٨٦٤٣٤٣	٢٩٤١١٨٨٣
% ٨,٩٧	% ٨,٩١

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالي

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي

نسبة الرافعة المالية

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

التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:

بيان	تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	أرباح محتجزة	الاحتياطيات
صناديق إستثمارالبنك الاهلى الكويتى -مصر من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق الى بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	-	١٦٢٦٠.٦٠٠	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	(٨٢٦٠٤)	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	(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
التأثيرعلى الاعتراف بـ ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ المتعلق بالأصول المالية:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٤٧٠.٤٥٢	-	(٤٤٧٠.٤٥٢)
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	١٨٧٢٦.٠٧١	(٣٣٦٣٨٧١٦٨)

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

بيان	التعليمات قبل التعديل				التعليمات بعد التعديل وفقا للمعيار الدولي رقم ٩ IFRS	
	فئة القياس	القيمة الدفترية	إعادة التقييم	إعادة التقييم	القيمة الدفترية	فئة القياس
			المخاطر الائتمانية المتوقعة	أخرى		
الأصول المالية						
أرصدة لدى البنوك	قروض وارصدة مدينة	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	-	(٢١٦٥٣٩٠)	٢٤٤٤٠٨٨٦٠٤	التكلفة المستهلكة
أذون الخزانة	القيمة العادلة / التكلفة المستهلكة	٣٠٩٥١١٨٨٦٥	(٣٠٩٥١١٨٨٦٥)	-	-	تم اعادة تبويبها
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وارصدة مدينة	٣٨٤٣٤٩٠٣٠	-	(١٤٥٥٠٦٢)	٣٨٢٨٩٣٩٦٨	التكلفة المستهلكة
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارصدة مدينة	١٥٧٦٢٠٩١٥١٥	-	(٢٨٨١٢٩٣٥٦)	١٥٤٧٣٩٦٢١٥٩	التكلفة المستهلكة
أرصدة مدينة	قروض وارصدة مدينة	٥٥٥٠٩٩٨٥٩	-	(١١٩٨٥١١)	٥٥٣٩٠١٣٤٨	التكلفة المستهلكة
استثمارات مالية						
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤٣٨٢٤٦٧٩	-	٦٠٠٠٢٦٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	متاحة للبيع	١٢٥٧٠٨٣٠٢٣	٣٤٨٥١٠٠١١٦	-	٤٧٠٥٨٩٣٧٦٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة	التكلفة المستهلكة	١٧٤٣٤٤٨١١٨	(٤٣٣٨٠٥٩٣٠)	(٥٢٣٥٦٣)	١٣٠٩١١٨٦٢٥	بالتكلفة المستهلكة
مجموع الأصول المالية		٢٥٢٤٣٤٤٤٤٠٤	-	(٢٩٣٤٧١٨٨٢)	(٢٠١١١٣٧٨)	٢٤٩٢٩٨٦١١٤٤
الالتزامات المالية						
مخصصات أخرى		٨٩٦٠٢٤٢٩	-	(١٧٤٢٨٣٨٤)	-	٧٢١٧٤٠٤٥
التزامات مزايا التقاعد		٥٩٦٧٠٣٦٤	-	-	١٧٠٣٥٧٧٠	٧٦٧٠٦١٣٤
مجموع الالتزامات المالية		١٤٩٢٧٢٧٩٣	-	(١٧٤٢٨٣٨٤)	١٧٠٣٥٧٧٠	١٤٨٨٨٠١٧٩
حقوق الملكية						
إحتياطيات		٣١٨٦٥٤٤٥٣	-	(٢٧٦٠٤٣٤٩٧)	(٥٥٨٧٣٢١٩)	(١٣٢٦٢٢٦٣)
أرباح محتجزة		٨٨٦٩٩١٥٧٣	-	-	١٨٧٢٦٠٧١	٩٠٥٧١٧٦٤٤
إجمالي حقوق الملكية		١٢٠٥٦٤٦٠٢٦	-	(٢٧٦٠٤٣٤٩٧)	(٣٧١٤٧١٤٨)	٨٩٢٤٥٥٣٨١

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	
٤٩٢ ١٨١ ٢٨١	٢٦٨ .٨٣ ٦.٩	نقدية
٣٤١٤ ١٢٢٨.٨	٢٢١. ٤٣٤ ٣٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٩.٦٣.٤ .٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٤٩٢ ١٨١ ٢٨١	٢٦٨ .٨٣ ٦.٩	نقدية
٢٩٣٥ ٦٢٥ ٤٣٥	١٧٣. ٦٧٢ ٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٤٧٨ ٤٩٧ ٣٧٣	٤٧٩ ٧٦٢ .٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩.٦٣.٤ .٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٣٩.٦٣.٤ .٨٩	٢٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	أرصدة متداولة

١٠ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠٣ ١٥٨ .٣٧	٢٢٢ ٤٥٧ ٨٤٤	حسابات جارية
٢ ١٧٨ ٩٨٥ ٦٧٨	٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠	ودائع
٢ ٣٨٢ ١٤٣ ٧١٥	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٧٩ ٧٧٠ ٧٥٧	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
٥٣٣ .٦٥ .٨٨	٢٥٢ ٩٢٩ ٤٠.٨	بنوك مركزية
١ ٢٦٧ ٣٨٥ ٨١٣	٤٩٨ .٨٧ ٣٥٠	بنوك محلية
٥٨١ ٦٩٢ ٨١٤	١ ٦٩٥ ٢٣٧ ٢٣٦	بنوك خارجية
٢ ٣٨٢ ١٤٣ ٧١٥	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٧٩ ٧٧٠ ٧٥٧	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
١٢٣ ٧٣٣ ٨٦٢	١٦١ ٨٦٩ ٤٣٠	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
٢ ٣٨٢ ١٤٣ ٧١٥	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
(٢ ٣٧٢ ٩٥٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢ ٣٧٩ ٧٧٠ ٧٥٧	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	
٢ ٣٧٩ ٧٧٠ ٧٥٧	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤	أرصدة متداولة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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.	٣٨٤ ٣٤٩ .٣.	قروض لأجل
(١ ٨٣٥ ٥٤٨)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤.٤ ٩٦٦ ٩٥٢	٣٨٤ ٣٤٩ .٣.	

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٥ ٨٢٧ ٩٨٠ ٢٣٤	٤ ٥٧٣ ٦٨٩ ٩٧٩	قروض شخصية
١٨٤ ٤١٧ ٩٨١	١٦٤ ٣٥٤ ٧٥٣	بطاقات ائتمان
٣١ ٨٩٦ ٥٩٩	٣٢ ٣٢٧ ٦٦٣	حسابات جارية مدينة
٣ ٣٦٢ ٩٢٧	٣ ٦١٤ ٣١٥	قروض عقارية
٦.٤٧ ٦٥٧ ٧٤١	٤ ٧٧٣ ٩٨٦ ٧١٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٤٩٦ ٧٣٥ ٢١٨	٤.٢٨ ٧٢٩ ٨٦١	حسابات جارية مدينة
٦٧.٨ ٧٣٨ ٢٥٠	٤ ٨٣٥ ٤٣١ ٧٧٥	قروض مباشرة
٢.٤١ ٨١٨ ١٣٦	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠٢	قروض مشتركة
٢٩ ٥٧٩ ٤٨٧	٥ ١١٨ ٩٦٤	قروض أخرى
١٣ ٢٧٦ ٨٧١ .٩١	١١ ١٨٨ .٣٨ ٤٠٢	اجمالي (٢)
١٩ ٣٢٤ ٥٢٨ ٨٣٢	١٥ ٩٦٢ .٢٥ ١١٢	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٤٧٩ ٧٤٣ ٤٨٦)	(١٩٩ ٩٣٣ ٥٩٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨ ٨٤٤ ٧٨٥ ٣٤٦	١٥ ٧٦٢ .٩١ ٥١٥	
		أرصدة متداولة
١١ ٩٥٤ ٥٨٩ ٢٥٥	٩ ٨٥٤ ٦٨٦ ٢١٢	أرصدة غير متداولة
٧ ٣٦٩ ٩٣٩ ٥٧٧	٦ ١٠٧ ٣٣٨ ٩٠٠	
١٩ ٣٢٤ ٥٢٨ ٨٣٢	١٥ ٩٦٢ .٢٥ ١١٢	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
١٣.٦٨٩٢	٤٢٩٤٢٣١٥	٤٤ ٢٤٩ ٢٠٧
٦ ١٨٤ ٣٢٦	٤٥.٢٢٨٦٨	٥١ ٢٠٧ ١٩٤
٧ ٤٩١ ٢١٨	٨٧٩٦٥ ١٨٣	٩٥ ٤٥٦ ٤٠١
٤٢٢.٥٩	٨٢٧٥٧٣.٨	٨٣ ١٧٩ ٣٦٧
١٩٣. ٣٣٨	٨ ٣١٩ ٩٣٩	١٠. ٢٥٠. ٢٧٧
(٤ ١٠٥ ٥٥٧)	(٦٤ ٦٩٤ ١٧٧)	(٦٨ ٧٩٩ ٧٣٤)
٥ ٧٣٨. ٥٨	١١٤ ٣٤٨ ٢٥٣	١٢٠. ٨٦٣ ٣١١

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة كما

أثر تطبيق معيار IFRS ٩

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة بعد

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(مؤسسات)

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	٩ ٢١٠. ٠٢٠	١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١
١٣٣ ٥٧٦ ٨٤٤	١٠٣٣٤٥٣١٧	٢٣٦ ٩٢٢ ١٦١
٢٨٠. ٥١ ٢١٥	١١٢ ٥٥٥ ٣٣٧	٣٩٢ ٦٠٦ ٥٥٢
(٢٤ ٧٤١ ٥٤٢)	(٤٦ ٢٩٦ ٨٤٦)	(٧١. ٣٨ ٣٨٨)
٦٩ ٩١٢ ٧٦٩	-	٦٩ ٩١٢ ٧٦٩
(٢٥. ١٨ ٥٨٧)	-	(٢٥. ١٨ ٥٨٧)
(٣ ١٤٧ ٢١١)	(٣ ٦٥٧ ٩٦٠)	(٦٨. ٥ ١٧١)
٢٩٧. ٥٦ ٦٤٤	٦٢٦٠. ٥٣١	٣٥٩ ٦٥٧ ١٧٥

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة كما

أثر تطبيق معيار IFRS ٩

رصيد مخصص الإضمحلال في أول الفترة بعد

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أفراد)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠. ٩٥	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥
٢. ٥٢ ٨١٢	٦٠. ٤٨٧ ٨٥٨	٦٢ ٥٤٠. ٦٧٠
٢ ٢٣٤ ٧٩٢	١٣ ٩٢٠. ٣٩٥	١٦ ١٥٥ ١٨٧
(٣ ٩٣٤ ٩٣٢)	(٥٣. ٤٦. ٣٤)	(٥٦ ٩٨٠. ٩٦٦)
١٣. ٦٨٩٢	٤٢٩٤٢٣١٤	٤٤ ٢٤٩ ٢٠٦

رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد 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 مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك 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 (أصلاً) 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		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
-	-	-	(٢١٠١٢٨١)	-	٩٠٩٩٥٣٠٠
-	-	-	(٢١٠١٢٨١)	-	-
-	-	-	(٢١٠١٢٨١)	-	-
-	-	-	(٢١٠١٢٨١)	-	-

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ

بها بغرض المتاجرة

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

١٤ - 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
٣٣٧٦٢٣.٠	١٥.	وثائق صناديق الاستثمار
٥٠٤١٥١٠.٢	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	١٥٤١٥٥٦٥٢٩	سندات
٣٤٩٨٣٣٢٢١٤	٣١٣٣٤٤٤١٨٥	أذون خزنة
(٧٨٥٧٢.٣٦)	(٣٧١٠٠. . . .)	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	٤٧٤٢١٨٣١٣٩	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	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦٥٣١٦.٦.٤٦	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	

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	

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

١٤ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

الاجمالي	بالتكلفة المستحقة	من خلال قائمة الدخل الشامل	من خلال الارباح و الخسائر	
٦ ١٣٢٧٥٠ . . ٦	١٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٤ ٧٧٩ ٢٨٣ ١٣٩	٤٣ ٨٢٤ ٦٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم اصداره
(٢٠ ١١١ ٣٧٨)	-	(٣٦ ٢٨٩ ٣٧٤)	١٦ ١٧٧ ٩٩٦	أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦ ١١٢ ٦٣٨ ٦٢٨	١٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	٤ ٧٤٢ ٩٩٣ ٧٦٥	٦٠ . . ٢ ٦٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد التعديل
٧٤ ٤٦٣ ٨٠٧ ٥٤٦	٣١٦ ٢٤١ ٢٩٤	٨ ٣١١ ٢٦١ ٧٧٧	٦٥ ٨٣٦ ٣٠٤ ٤٧٥	إضافات
(٧٣ ٩٦٤ . ٧٢ ١٤٠)	(٢٧٢ ٣٣٦ ٢٣٦)	(٧ ٨٤٣ ١٥٩ . ٨٢)	(٦٥ ٨٤٨ ٥٧٦ ٨٢٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦ ١٥٩ ٨٩٤	٦٩٧ ٦٢٩	٥ ٤٦٢ ٢٦٥	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٢٦٠ ٤٨٦ ٨٥٨	-	٢٥٧ ٨٠٢ . ٨٤	٢ ٦٨٤ ٧٧٤	خسائر التغير في القيمة العادلة
(١١٣ . ١٨ ٢٧٦)	(١٢ . ٤١ ٧٨٩)	(١٠ . ٩٧٦ ٤٨٧)	-	فروق إعادة تقييم
٦ ٧٦٦ . . ٢٥١٠	١٣٤٢ ٢٠٣ . ٨٦	٥ ٣٧٣ ٣٨٤ ٣٢٢	٥٠ ٤١٥ ١٠٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥ - 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
٧٩٩٤٤٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٢٧١٦٠٤٦٥٧	١٤١٨٢٥٨٨٣	٣٩٣٩٩١٠٨	١٥١٦٧٦١٨
٩٩٩٦٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣٤٣٩١١٠	١٠٧٨٣٢	١٢٩٦٤٥	(١٨١٣٠)
-	% ٢٢,٠٠	٧٨٤٩٣٨٢٧	٣٦٥٤٨٩٦٣	٣١٨١٥٥٣	١٣٠٨٣٩٨
٨٩٩٤٠٠٠		٣٦٣٥٣٧٥٩٤	١٧٨٤٨٢٦٧٨	٤٢٧١٠٣٠٦	١٦٤٥٧٨٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
القيمة	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩٩٤٤٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٢٧٩٤٥٦٦٧٠	١٧٧٧٨٦٨١٠	١٢١١٦٧٦٩٥	٩٩٦٨١١١
٩٩٩٦٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣١١٢٤٨٠	٢٥١٤١١	١٢٢٥٣٩٢	٧١٧٥٧٥
-	% ٢٢,٠٠	٧٨٤٩٣٨٢٧	٣٦٥٤٨٩٦٣	٣١٨١٥٥٣	١٣٠٨٣٩٨
٨٩٩٤٠٠٠		٣٧١٠٦٢٩٧٧	٢١٤٥٨٧١٨٤	١٢٥٥٧٤٦٤٠	١١٩٩٤٠٨٤

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

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

١٦ - 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

١٧ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٦٤ ٦١٧ ٢٨١	٢٦٠ ٢٣١ ٥١٧	إيرادات مستحقة
٨٧ ٦٥٢ ٩٣١	٥١ ٣٥٢ ٤٣٣	مصروفات مقدمة
٣٣ ٧٥٢ ٢٤٤	٦٩ ٧٢٥ ١٩٢	مشروعات تحت التنفيذ
١١٦ ١٥١ ٣٣٦	٦٦ ٠٠٧ ٤٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
١٢ ٦٤٥ ٨٨٦	٤ ٣٢٥ ٦٦٢	تأمينات وعهد
٥٦ ٥٣٤ ٥٧٢	٤٤ ٦٢٢ ٩٧٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٨ ٧٦٥ .٨٦	٥٨ ٨٣٤ ٦٢٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١ ٢٥٦ .٧٢)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤٨ ٨٦٣ ٢٦٤	٥٥٥ .٩٩ ٨٥٩	

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

١٨ - أصول ثابتة						
أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨						
٣.٩٣٧٨.٩٧٢	١.١٦٢٢.٨٣٨	٤٥٥٤٩.٧٥٣	٢٣٧٨٧.٢٥٦	١١٩٦٧.١٧٦	٣٥٩٥١.٦٩	٧٤٢٣٤.٠٦٤
(١٨.٨١٨.٦٧٨)	(٨٢٧٦٩.٤٥٧)	(٣٦.٩٦.٤٨٣)	(١٦٣٣٢٨.٣١٨)	(٧٤٣٦.٨٢٥)	(٣.٦١٨.٨٥)	(٥.١.٦٧٨.٤٦)
١٢٨.٥٦.٢٩٤	١٨.٨٥٣.٣٨١	٩.٤٥٣.٢٧٠	٧٤.٥٤١.٩٣٨	٤.٥٣.٣٥١	٥.٣٣٢.٩٨٤	٢٤١.٢٧٢.٢١٨
٩٢.٩٥٠.٠٠٠	٣.٩٩١.١١٦	٩.٢٩٦.٣٣٠	٣٤.٣١٩.١٧٥	١١.٣٩٣.٦٥٥	٤.٦٤٢.٣١٩	١٨٣.٥٩٢.٥٩٥
-	(٢.٣٤٨.٩٥٥)	-	(٢.٧٢٦.٤٨٠)	-	-	(٥.٧٥.٤٣٥)
(٩.١٩٧.٧٧٨)	(٨.٨٢٥.٢٢٥)	(٤.٤٤٢.٣٦٠)	(٣.٣٧٧.٢٤٦)	(٢.٦٦٠.٠٥٨)	(٢.١٤٥.٧١٨)	(٦١.٤٢٣.٨٥)
-	٢.٣٤٨.٩٥٥	-	٢.٧٢٥.٠٣٦	-	-	٥.٧٣.٩٩١
٢١٢.٣١٢.٥١٦	٤١.٠١٩.٢٧٢	١٤.٣٠٧.٢٤٠	٧٥.٠٨٨.٤٢٣	١٣.٢٦٣.٩٤٨	٧.٨٢٩.٥٨٥	٣٦٣.٨٢.٩٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨						
٤.٢٣٢٨.٩٧٢	١٣.٢٦٤.٩٩٩	٥٤.٨٤٦.٠٨٣	٢٦٩.٤٦٢.٩٥١	٢٣.٣٦.٨٣١	٤.٠٩٣.٣٨٨	٩٢.٨٥٧.٢٢٤
(١٩.٠.١٦.٤٥٦)	(٨٩.٢٤٥.٧٢٧)	(٤.٠٥٣.٨٤٣)	(١٩٤.٣٧٤.٥٢٨)	(١٠.٠٩٦.٨٨٣)	(٣.٢٧٦.٣٨.٣)	(٥٥٧.٣٦.٢٤٠)
٢١٢.٣١٢.٥١٦	٤١.٠١٩.٢٧٢	١٤.٣٠٧.٢٤٠	٧٥.٠٨٨.٤٢٣	١٣.٢٦٣.٩٤٨	٧.٨٢٩.٥٨٥	٣٦٣.٨٢.٩٨٤
٢٨.٠٠٠.٠٠٠	٣٩.٥٦١.٠٢٥	٩.٥٧٦.٦٨٥	١١.٩٧٢.٧٦٨	٢.٦٥٢.٥٠٠	٤.٩٦٠.٢٥٤	٩٦.٧٢٣.٢٣٢
-	-	-	-	(١.٤١٠.٥٠٠)	-	(١.٤١٠.٥٠٠)
(٨.٨٤٢.٥٣٥)	(١١.٧٢٤.٩٠٤)	(٤.٦٣٣.١٤٣)	(٢.٨٦٥.٩٣٢)	(٢.٧٤١.٩٣٧)	(٢.٢٥٦.٤١٩)	(٥.٨٦٤.٨٧٠)
-	-	-	-	١.٨١١.٢	-	١.٨١١.٢
٢٣١.٤٦٩.٩٨١	٦٨.٨٥٥.٣٩٣	١٩.٢٥٠.٧٨٢	٥٨.٣٩٥.٢٥٩	١٣.١٤١.١٢٣	١٠.٥٣٣.٤٢٠	٤.١.٦٤٥.٩٥٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
٤٣.٣٢٨.٩٧٢	١٦٩.٨٢٦.٠٢٤	٦٤.٤٢٢.٧٦٨	٢٨١.٤٣٥.٧١٩	٢٥.٨٧١.٨٣١	٤٥.٥٥٣.٦٤٢	١.١٧٤.٣٨.٩٥٦
(١٩.٨.٥٨.٩٩١)	(١٠.٠٩٧.٦٣١)	(٤.٥١٧.٩٨٦)	(٢.٢٣.٤٠.٤٦٠)	(١.٢٧٣.٧٠.٨)	(٣.٥.٢.٢٢٢)	(٦.١٥.٩٢.٩٩٨)
٢٣١.٤٦٩.٩٨١	٦٨.٨٥٥.٣٩٣	١٩.٢٥٠.٧٨٢	٥٨.٣٩٥.٢٥٩	١٣.١٤١.١٢٣	١٠.٥٣٣.٤٢٠	٤.١.٦٤٥.٩٥٨

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

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩٢٣٦١٧٣٥	٣٤.٦٣٢٦٤	حسابات جارية
٥١٢٨٧٥١٣١	٥٩٣٨٠٠١٨٣	ودائع
٦.٥٢٣٦٨٦٦	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	
٥.٣٧١٤٧٧١	١.٥٢٧٧.٠٩	بنوك محلية
١.١٥٢٢.٩٥	٥٢٢٥٨٦٤٣٨	بنوك خارجية
٦.٥٢٣٦٨٦٦	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	
١٥٨٩.٩٢١	٢٨٧٢.٦٦٤	أرصدة بدون عائد
٥٨٩٣٤٥٩٤٥	٥٩٩١٤٢٧٨٣	أرصدة ذات عائد
٦.٥٢٣٦٨٦٦	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	
٦.٥٢٣٦٨٦٦	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	أرصدة متداولة

٢٠- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠.٨٧٧٦٩٧٢.٢	٨٤٥٥٤٣٤٦١٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١١٣.٣٤٦٩٧.٦	٩٦٣١٥٤٤٤٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٣٨٨١٢٧٨٩٨٦	٣٤٣٨.٢٤٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
٢.١٣٩١٨٧٣٧	٢٠.١٤٩٩١٤٤	ودائع توفير
٣٣٢٢٧٧٦٤٢	٥١٤٧.٢٢٩٣	ودائع أخرى
٢٨٤.٨٦٤٢٢٧٣	٢٤.٤١٢.٥٣٥١	
١٧٦٧٦٧٧٢٤٢٨	١٤٨٨٨٦.٩٣٢١	ودائع مؤسسات
١.٧٣١٨٦٩٨٤٥	٩١٥٢٥٩٦.٣٠	ودائع أفراد
٢٨٤.٨٦٤٢٢٧٣	٢٤.٤١٢.٥٣٥١	
١٨٢١.٩٨١٥٨	٢٢٣.٧٥٦٦٤٢	أرصدة بدون عائد
١١٣٦٤٤١٣٩٣٨	٨٧٤.٨٧٩٤.٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٥٢٢٣١٣.١٧٧	١٣.٦٩٥٦٩٣.٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٨٤.٨٦٤٢٢٧٣	٢٤.٤١٢.٥٣٥١	
٢٤٩١.٨٢٣٥٥٧	٢١٤٥٧٦.٠٨٧٩	أرصدة متداولة
٣٤٩٧٨١٨٧١٦	٢٥٨٣٦.٤٤٧٢	أرصدة غير متداولة
٢٨٤.٨٦٤٢٢٧٣	٢٤.٤١٢.٥٣٥١	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	
١١.٦٤٢٦٧٦	١٢١٣٣٢٦.٤	عوائد مستحقة
١٩١٥٤٦٢٤٥	١٢.٢٢٧١٧٤	مصرفوات مستحقة
٥٢٦٧٩.٤٨	٦٣٣٣٨٩٣٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
٢٢.٢١٨٥٣	١٩٤٥٣.١٦	ايرادات مقدمة
٣٢٥٤٤٢.٠٠	-	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٣٨٥١٨٤٢٣١	٢٢٤٧١٦٩٦٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١.٨٨٩٣٩٢٣٢	٥٥.٤٩١٨٧٦	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٨٩٦.٢٤٢٩	٧٠.٢٣٤٦٧١	٧٠.٢٣٤٦٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما سبق إصداره
(١٧٤٢٨٣٨٤)	-	-	أثر تطبيق معيار IFRS٩
٧٢١٧٤.٤٥	٧٠.٢٣٤٦٧١	٧٠.٢٣٤٦٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد التعديل
(١٤٩٩٦٧٣٣)	٢٨٥٠٥٥٦٩	١٧٤٨٧٥٨٥	المحمل على قائمة الدخل
(١٠.٦٤٩٤)	٣٦٦٧٦	٦.٩٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢٧٨٦٨)	(٩١٧٤٤٨٧)	(٩.٤٦٣٧٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٥٦.٤٢٩٥.	٨٩٦.٢٤٢٩	٧٨٧٣٦٨٢٧	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ

٣٨٩٩٧.٥٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥.٦٦١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و مبلغ ٦١١٠١٤٥١ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣ - 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٨٥٥٧٧٩	٧١٤٩٣١٤	الأصول الثابتة
١٤٧٤٤٥.	١٥١٦٧.٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٦٣٣.٢٢٩	٨٦٦٦.٢١	الإجمالي

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

٢٤ - 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	
٨٤ ٤٧١ ٣٠٦	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	مزايا المعاشات
٨٤ ٤٧١ ٣٠٦	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
(٧ ٧٦٥ ١٧١)	(٦ ٩٠٦ ٤٢١)	مزايا المعاشات
-	(١١٩ ٤٦٦)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٧ ٧٦٥ ١٧١)	(٧ ٠٢٥ ٨٨٧)	الإجمالي

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣٥ ٩٧٤ ٧٦٢	١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥ ٦٥٠ ٩٢٢)	(٤١ ٥٩٦ ٩٤١)	القيمة العادلة للأصول
(٥ ٨٥٢ ٥٣٤)	(٢٣ ٠٩٣ ٦٢٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨٤ ٤٧١ ٣٠٦	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

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
٢ ٣٩٤ ٦٩٨	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

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

٢٤ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول 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)	(٢ ٤٥٧ ٠٩١)	تكلفة الخدمة
(١٤ ٥٣٦ ٧٥٥)	(١٢ ٧٣٥ ٤٨٥)	تكلفة العائد
٤ ٥٣٤ ٦٠٤	٣ ٨٤١ ٦٠٧	العائد المتوقع
٤ ٨٣٦ ٩٩٦	٥ ٠٦٣ ٧٨٥	حصة البنك
(٢ ٠٥٣ ٣١٩)	(٦ ١٩ ٢٣٧)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٧ ٧٦٥ ١٧٢)	(٦ ٩٠٦ ٤٢١)	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 الأصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

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

٢٥ - حقوق الملكية

٢٥ - رأس المال

أسم عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٩
١٠٣,٨	١٠٣,٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أسم 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 ٨٣١ ١٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

٢٥ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ١٥٣٠٠ ٦٥٦ 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 و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس 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 رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢٥ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالى بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى في بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطي الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطي الخاص ما يلي:

- * مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- * مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصرى أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية. ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

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

٢٥ - حقوق الملكية (تابع)

ه - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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 أى أرباح أو خسائر على قائمة الدخل إلا في حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المحمل 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.

من ١ يناير ٢٠١٩

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار ٩ IFRS، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المحمل 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 الاساسى بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزي المصري. ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار ٩ IFRS.

ز - احتياطي المخاطر العام

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

٣١.٨٣٦.٧	* المحول من الاحتياطي الخاص
١٤١.٤٥٢٥١	* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١٢٦٢٧٣٥٥	* المحول من احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
(٢٨٠.٥١٣٩٤٩)	* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ IFRS

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٥١ ٦٥٧ ٦.٨	٤٩٢ ١٨١ ٢٨١
٤٢٧ ٢٠٢.٣٢	٢٠٣ ١٥٨.٣٧
٣٣١٢٨٦١ ٩٥٠	٥٢٧.٦٩٨٦
٤.٩١٧٢١ ٥٩٠	٧٤٨.٤٦٣.٤

نقدية (ضمن إيضاح ٩)

حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٠)

أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٣)

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٨.٧٠ ٥٨٦	١٤ ٥٥٦ ٩٨٠
٥١٣.٩.٩١	٢٥٩ ٩٩٣ ٩.٢
١ ٢٧٣ ١٦٧ ٦٧٦	١ ٦٧٨ ٦٨٩ ٨.٣
١٨٤ ٢٩. ٥٧٣	١٤٥ ٦٤٥ ٧٦٥
١ ٥٥٦ ٨٣٧ ٩٢٦	٢.٩٨ ٨٨٦ ٤٥٠

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٨ - صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

١٣٨ ٨٢٣ ٨.٣	١٦١ ٤٧٢ ٥٧٥
١ ٥٦٣.٩٦ ٧٩٦	٢ ١٠٧ ٥٠٩ ٤٤٥
١٧٠.١٩٢. ٥٩٩	٢ ٢٦٨ ٩٨٢. ٢٠
٣٣٥. ٣٧. ٧٣	٣٤٣ ٣٧١. ٩٦
١٦٠. ١٩٧ ٣٢٨	١٥٥ ٨١١ ٤٢٦
٥٩ ٣٦٢ ٦٤٧	١٧٠. ٥٥٤ ٦٧١
٥٥٤ ٥٩٧. ٤٨	٦٦٩ ٧٣٧ ١٩٣
٢ ٢٥٦ ٥١٧ ٦٤٧	٢ ٩٣٨ ٧١٩ ٢١٣

أذون خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

(٣٥ ١١١ ٣٣٣)	(٣٥ ٤٨٧ ٧٣٧)
(١ ٤٦٦ ١٨٤ ٩٤٠)	(١ ٨٨٥ ٩٥٠. ١٢٩)
(٦٢ ٦٢٧)	(١ ٢٨٥ ٤٢٣)
(١ ٥٠.١٣٥ ٨٩٠.)	(١ ٩٢٢ ٧٢٣ ٢٨٩)
٧٥٥ ١٥٨ ٧٤٧	١. ١٥ ٩٩٥ ٩٢٤

الصافي

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

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٩٠.٨١١٧٥٢	١١٨.٤٩٦٣٢٩	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٥٢٣٧٨٩	١٧٧.٤٧٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٦٢٥١١٢٦١	١٥٤.٣٣٣٦٥٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٥٥٨٤٦٨.٢	٢٧٤٦٠.٤٥٦	أتعاب أخرى
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٤٤.٤٩٤.١٤٤)	(٥٢.٨٥٩٣١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٤٤.٤٩٤.١٤٤)	(٥٢.٨٥٩٣١)	
٢١١.٣٥٢.٦٥٨	٢٢٢.٥١٤.٥٢٥	الصافي

٣٠ - توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٦.٦٦٨.٦٥٦	٤.٥٠٠.٣٧١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٦.٦٦٨.٦٥٦	٤.٥٠٠.٣٧١	

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٦.١٢٨.٣٢٨	٥٩.٨٩٤.٨٢٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٣٦.١٨٥	(٢١٠.١٢٨١)	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
-	٢.٦٨٤.٧٧٤	أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح والخسائر
١٣.٤١٦٢	٤.٥٢٠.٨٩٢	أدوات دين بغرض المتاجرة
٢٧.٧٦٨.٦٧٥	٦٤.٩٩٩.٢٠٨	

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٢٧.٣٣٦.٢١٤)	(١٢.١٤٠.٩٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء
-	(٤١٤.٢٥٩)	قروض وتسهيلات البنوك
-	(٣٢٣.١٦٤)	أرصدة لدى البنوك
-	(١.٤٤٥.٣٨٦)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢.٧٥٤.٢١٤)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	(٦٠.٢٥١)	أرصدة مدينة
(٢٧.٣٣٦.٢١٤)	(١٧.١٣٨.٢٥٣)	

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

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	تكلفة العاملين
(٢١١ ٢١٨ ٤٢٧)	(٢٥٢ ٧٧٧ ٢١٦)	* أجور ومرتبات
(٨ ٣٤٥ ٢٨٨)	(١١ .٧٠ ٧٢٩)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٤ ٨١٥ ٧٨٨)	(١٥ ٦٨١ .٧٨)	* نظم الاشتراك المحددة
(٦ ٩٠ ٦ ٤٢١)	(٧ ٧٦٥ ١٧١)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١١٩ ٤٦٦)	-	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٢٠ ٥٩٠ ٦ ٩١١)	(٢٨ ٢٦١٨ .٨١)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٤٧ ٣١٢ ٣٠.١)	(٥٦٩ ٩١٢ ٢٧٥)	

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٤ ٩٣٢ ٥٤٧	(١٩١ ٢٥٩ ١٨٠)	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
١ ٤٦٥ ٦١٨	-	تكلفة برامج
(٣٥ ٢١٨ ٧٢٠)	(٣١ ٧٥٧ ٤٦٥)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٣ ٢٠٨ ٣٦٣)	(١٧ ٧١٩ ٨٠٣)	رد (عبء) مخصصات أخرى
(١٧ ٤٨٧ ٥٨٥)	١٤ ٩٩٦ ٧٣٣	أخرى
١٦ ٣٦٩ ٩٩٧	١٠ .٧٥ ٣٥٥	
(١٣ ١٤٦ ٥٠.٦)	(٢١٥ ٦٦٤ ٣٦٠)	

٣٥ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أرباح الفترة
٤١٩ ٣٠ ٧٦٣.	٣٨١ ٧٢٨ ٤٧٨	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠ ٣٧٩٠ ٨٣١	١٠ ٣٧٩٠ ٨٣١	
٤,٠٤	٣,٦٨	

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٤,٦٢% و ١٠,٦٣% على التوالي.

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

٣٧ - الموقف الضريبي

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. جاري 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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حالياً أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور والمرتبات وفقاً لأحكام القانون وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك الفترة. 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. جاري فحص السنوات من اول اكتوبر ٢٠١٥ - حتى اخر ديسمبر ٢٠١٧ وفي انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

٣٨ - ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(١٠٥٦٨٦٧٦٨)	(١٣٧٣٣٢٢٠٠)	ضرائب حالية
٧٨٦٦.٢١	٦٣٣.٢٢٩	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٩٧٨٢.٧٤٧)	(١٣١٠٠١٩٧١)	

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

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

٣٨ - ضرائب الدخل (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥٠٧٦٥٩١١٤	٥١٢٧٣٠٤٥٠	إرباح الفترة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
١١٤٢٢٣٣٠١	١١٥٣٦٤٣٥١	ضريبة الدخل المحاسبية
(٢٦٧٥٣٤٤١)	(١١٣٣١٤٠٩١)	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
١٤٣١٠٠٠٠	١٣٥٥٤٣٠٠٢	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١٠١٧٧٩٨٦٠)	(١٣٧٥٩٣٢٦٢)	إلتزامات – أصول ضريبية عن الفترة
(٧٨٦٦٠٢١)	(٦٣٣٠٢٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
١٠٥٦٨٦٧٦٨	١٣٧٣٣٢٢٠٠	ضريبة محسوبة
٩٧٨٢٠٧٤٧	١٣١٠٠١٩٧١	أجمالي ضريبة الدخل

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٦٦٣٢٧٠٧	١٦٩٦٠٦٦٥	أرصدة لدى البنوك
٣٧٨٧٧٤١٧٢	٩٥٣٩٠٣٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١٩١٩٠٠	٧٩١٣٨٢٥	الالتزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١٠٢٥٩٢٢	١٩٩٠١٧٧	أرصدة مدينة
-	٣٢٥٤٤٢٠٠٠	أرصدة دائنة
٣٥٠٦٩٠٩٦	-	سندات خزانة
١١٧٦٧٦٢٢	٢٩١٠٣٩٣	تكلفة الودائع للبنوك
١١٦٦٢٦٨	٣٩٧٣٤١	العائد على سندات الخزانة
١٢٠٥١٨٧	-	عوائد مستحقة

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٩٤٤٨٢٠	٨٨٢٩ ١٧٦	٩٢٥٥٧٤٣٠	١٠١٩٣١ ٢٦٠	القروض القائمة في اول الفترة / السنة
١٧٥١ ٥٨٠	(٨٨٤ ٣٥٦)	٢٧٠ ٥٩ ١١٧	(٩ ٣٧٣ ٦٣٠)	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٩ ٦٩٦ ٤٠٠	٧٩٤٤٨٢٠	١١٩ ٦١٦ ٥٤٧	٩٢٥٥٧٦٣٠	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٨٣٤ ١٧١	١١٠٣٠ ٦٣	١٢٤٩١٩١٤	١٦٩١١ ٣٥٥	عائد القروض والاياردات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦٧٥٠ ٠٨٦	٨٦١٢٨٨٧	٩٧٠٨ ٤٤١	٥٩٨٣ ٩٦٥	الودائع في اول الفترة / السنة
(٢ ٦٦٦ ٧٩٨)	(١ ٨٦٢ ٨٠١)	٤ ٦٩٧ ٩٤٦	٣٧٢٤ ٤٧٦	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٤ ٠٨٣ ٢٨٨	٦٧٥٠ ٠٨٦	١٤٤٠ ٦٣٨٧	٩٧٠٨ ٤٤١	الودائع في اخر الفترة / السنة
٣٠١ ٩٨٨	٧٩٠ ٨٢٦	١٢٠ ٣٧٤	٩٧٨١٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٥٩ ٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٥٨٨٤١ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٤ ٥٦٥ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الايرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢٢٠ ٠٠٠	٢١٠ ٠٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٠ ٠٠٠	٢١٠ ٠٠٠	

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

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٩ ٨٩٨ ٨٤٧	١٨ ٥٨٢ ٣٧٥	المرتبات
٢٠٠ ١١٢٠	١ ٨٦٦ ١٠٧	ترك الخدمة (نظم المعاشات)

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.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٣,١١ 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 ومحافظة الأوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي 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.