

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
(١) _ (٢)	تقرير مراقبي الحسابات
(٣)	الميزانية المجمعة
(٤)	قائمة الدخل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٧٢)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و شركاتها التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي الحسابات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٦٥٣٧
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٨٧
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٤٣٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٠
ماك ميلان وذر - مصر

الميزانية المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	
			الأصول
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٣٣٨١٩٩٨٧٤	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٣١١٨٥٧٨.٤٢	(٧)	أذون خزانة
-	٣٨٤٣٤٩.٣٠	(٨)	قروض وتسهيلات البنوك
١٠٧٢٩.٩٥٦٨٧	١٥٦٦٩٥٣٤.٨٥	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤.٧٠	-	(١٠)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
٧٤٤.٨٢٧.٥	١٢٥٧.٨٣.٢٣	(١١)	متاحة للبيع
١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	١٧٤٣٤٤٨١١٨	(١١)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٢٩١.٨	٧٤٢١١٥٥	(١٣)	أصول غير ملموسة
٤٦٨٦٤٣٦٧٧	٥٥٦٣٧٩٧٧٣	(١٤)	أصول أخرى
٤٨٨٣٦.٨٨.	٦١٢١٢٤٢٥٥	(١٥)	أصول ثابتة
٤٦٨٥٨٩٩	٤٥٧٢٢٧٣	(١٦)	استثمارات عقارية
-	٨٦٦٧٤٨٥	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢١.٩٩٥٥٨١٦٨	٢٨٢٨٧٣٢١٤٤٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات و حقوق الملكية
			الالتزامات
٥٣٣.١٧٦٣١	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤.٣١٤٩٦٩١٠	(١٨)	ودائع العملاء
٣١٨٦٤	-	(١٠)	مشتقات مالية
٣٨٢٧.٢٥١٤	٥٧٥٦٧٣٦٦٧	(١٩)	الالتزامات أخرى
٧٨٥٥٩٦٧٤	٩٧٩٢٧٤٣٢	(٢٠)	مخصصات أخرى
٥٧٦١٥٥٤٢	٣٢٢٩٥١٧١	(٢١)	قروض لأجل
٦٦.٢	-	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٣.٨٣٣.٢	٥٩٦٧.٣٦٤	(٢٣)	الالتزامات مزاياء التقاعد
١٨٧٢٩٧٢٨٦١٥	٢٥٤٢٤٩٢٦٩٩١		إجمالي الالتزامات
		(٢٤)	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١.٠.٣	١٦١٧٣٣١.٠.٣		رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢.٤٦١٣٥٩	٣٢٧٨٤١٦٥٨		إحتياطيات
٥٣١٩٦٣٤٢١	٩١٧١٣٧٩١٩		أرباح محتجزة
٢٣٦٩٧٥٥٧٨٣	٢٨٦٢٣١.٥٨٠		
٧٣٧٧٠	٨٣٨٧٨	(٢٦)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٢٣٦٩٨٢٩٥٥٣	٢٨٦٢٣٩٤٤٥٨		إجمالي حقوق الملكية
٢١.٩٩٥٥٨١٦٨	٢٨٢٨٧٣٢١٤٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

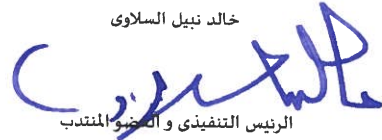
- تم اعتمادها في ٢٣ يناير ٢٠١٩.

على إبراهيم معرق



رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوي



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
٢ ٢٥٣ ٧٢٣ ٨٨٩ (١ ٣٤٧ ٦٨١ ٨٢٤)	٣ ٢٨٤ ١٧١ ٥٠٨ (٢ ١٣١ ٢٨٨ ٦٢٠)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩٠٦.٤٢.٦٥	١ ١٥٢ ٨٨٢ ٨٨٨	صافي الدخل من العائد (٢٨)
٢٥٥ ١٠٦ ٣٣١ (٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)	٣٣٧ ٨٧٩ ٤٤٧ (٦٠ ٥٨٠ ٥٦٣)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٠٢ ١٦٦.٦٩	٢٧٧ ٢٩٨ ٨٨٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات (٢٩)
٢ ٣١٦ ٦٨٥ ٥١ ٣٥٢ ٧٩٠ ٩ ٥٠٤ ٩٩٨ (٩٥٦ ٥٤٧)	١١ ٠١٧ ٤٤٦ ٥٣ ٩٣٩ ٦٢٦ ٥ ٨٤٦ ٨٦٦ (٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢)	توزيعات أرباح (٣٠) صافي دخل المتاجرة (٣١) أرباح إستثمارات مالية (١١) الإضمحلال عن خسائر الإنتمان (٣٢)
(٥٩٦ ٥٥٠ ٨٨١) (١٣٨ ١٤٤ ١٦٩)	(٧٠٤ ٢١٠ ٧٣٠) (٤٨ ٣٢٣ ٦٤٨)	مصرفات عمومية وإدارية (٣٣) مصرفات تشغيل أخرى (٣٤)
٤٣٥ ٧٣١.٠١٠ (٩٢ ٨٤٨ ٦٤٢)	٦٩٥ ٤٨٩.٠٣٠ (١٤٣ ٧٧٣ ١٧٤)	أرباح السنة قبل ضرائب الدخل (٣٨) ضرائب الدخل
٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨	٥٥١ ٧١٥ ٨٥٦	أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩ ٧ ١٤٩	٥٥١ ٧٠٥ ٧٤٨ ١٠ ١٠٨	تتمثل أرباح السنة إلى: نصيب الشركة الأم
٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨	٥٥١ ٧١٥ ٨٥٦	نصيب حقوق الأقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٣,٣٠	٥,٣٢	نصيب السهم في أرباح السنة (٣٥)

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
٤٣٥ ٧٣١ ٠١٠	٦٩٥ ٤٨٩ ٠٣٠		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٣٦ ٣٣٣ ٧٠٥	١٥٧ ٤٣١ ٤٥٢		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
٩٥٦ ٥٤٧	٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢		تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٩ ٩٢٩ ٠٨٦	٢٨ ٥٠٥ ٥٦٩		إهلاك وإستهلاك
(٦ ٧٤٩ ٩٩٨)	(٦ ٦٥٥ ٢٠٢)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٢ ٣١٦ ٦٨٥)	(١١ ٠١٧ ٤٤٦)		عبء المخصصات أخرى
(٢٣٠ ٥٥٩)	٣٦ ٦٧٦		أرباح إستثمارات مالية
-	(٥ ٨٤٦ ٨٦٦)		توزيعات أرباح
(٢ ٧٤٠ ٢٥٩)	(١ ٨٩٠ ٨٥٧)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣ ٦٨٥ ٧٧٤)	(٩ ١٧٤ ٤٨٧)		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
٥٨٧ ٢٢٧ ٠٧٣	٨٩٩ ٨٤٠ ١٧١		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
			المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٦١ ٧٨٥ ٧٦٠)	٥١٠ ٨٣٧ ٦١٠		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٩٣١ ١٧٨ ٠٣٦)	(٤٧٢ ٦٤٢ ٥٣٤)		أرصدة لدى البنوك
٣٠٣ ٢٨٠ ٨٢٠	(١ ٣٠٦ ٨٨١ ٨٨١)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	(٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠)		أذون خزانة
(٣ ٧٤٢ ٠٤٧ ٩٥٧)	(٤ ٩٩٣ ٤٠٠ ٧٠٠)		قروض وتسهيلات البنوك
١٢ ٦٦٤ ٣٩١	(٨٧ ٧٣٥ ٩٩٦)		قروض وتسهيلات العملاء
٣٤١ ٢٤٧ ٢٨٥	٩٤ ٨٤٥ ٨١٦		أصول أخرى
٥ ٢٨٥ ٥١٤ ٨٢٥	٦ ٤٠٦ ٧٨٥ ٤٢٤		<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>
(٢٩٨ ٨٧٤)	٨٢ ٢٠٦		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢ ٧٩٥ ١٦٢	١٥٤ ٧٩٥ ١١٠		ودائع العملاء
(١٠٦ ٠٨٩ ٣٥٨)	(١١٤ ٢٧١ ٢١٨)		مشتقات مالية (بالصافي)
٦ ٩٤٢ ٨٠٤	٦ ٥٨٧ ٠٦٢		الالتزامات أخرى
١ ٣٨٨ ٢٧٢ ٣٧٥	٧١٤ ٤٩٢ ٠٤٠		ضرائب الدخل المسددة
			الالتزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١ ٣٨٨ ٢٧٢ ٣٧٥	٧١٤ ٤٩٢ ٠٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٢٥ ٠٣٩ ٦٠٦)	(٢٣٤ ٨١١ ٧٩٦)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣)	(١٥ ٣٣٥ ٠٣٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٣ ١١٧ ٢٣٦	٤٥ ٥٦٧ ٣٢٢		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٥٩٢ ٤١٤ ٨٣٨)	(٩٠٩ ١١١ ٠٣١)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٣١٦ ٦٨٥	١١ ٠١٧ ٤٤٦		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(٢ ٦١٣ ٢٤٥)	٣٠ ٣٦١ ٤٦٦		توزيعات أرباح
(٧٣١ ٥٩٠ ٠٦١)	(١ ١٧٢ ٣١١ ٦٣٢)		تسويات عقود تأجير تمويلي
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٧٩ ٩٢٠ ٨٥١)	(٢٥ ٣٢٠ ٣٧١)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		قروض لأجل
(٩٠ ٩٢٠ ٨٥١)	(٤٨ ١٦٥ ٣٧١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٥٦٥ ٧٦١ ٤٦٣	(٥٠٥ ٩٨٤ ٩٦٣)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨		أرصدة لدى البنوك
١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٣ ١١٨ ٥٧٨ ٠٤٢		أذون خزانة
(١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩)	(٢ ٢١٠ ٤٣٤ ٣٢٣)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠)	(٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(١ ٨٠٧ ٩٥١ ٣١٦)	(٣ ١١٨ ٢٥٣ ٠٤٢)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧	(٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محققة	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)	احتياطي مخاطر بكتية عام	احتياطي القيمة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي إلى المساهمين	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
٢٠٤٧ ١١٥٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢٠٤٧٠٤٨ ٤٦٦	٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٦ ٢٧٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
-	-	-	(١٧ ٣٨١ ١١٩)	-	-	-	-	-	-	١٧ ٣٨١ ١١٩	-
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩ ١٦٧ ٩٠٢)	-	(٩ ١٦٧ ٩٠٢)	-	-	-	(٩ ١٦٧ ٩٠٢)	-	-	-	-	-
٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨	٧ ١٤٩	٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩	٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٦ ٠٠٦ ١٦٢)	(١٦ ٠٠٦ ١٦٢)	-	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	-	-	-	-	-	-
-	-	(١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥)	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣	٧٣ ٧٧٠	٢ ٣٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٩ ٧٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣	٧٣ ٧٧٠	٢ ٣٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٩ ٧٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣

المحول إلى احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣	٧٣ ٧٧٠	٢ ٣٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٩ ٧٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
-	-	-	(١٧ ١٦٥ ٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	١٧ ١٦٥ ٨٤٦	-
(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٦ ٣٠٥ ٩٥١)	-	(٣٦ ٣٠٥ ٩٥١)	-	-	-	(٣٦ ٣٠٥ ٩٥١)	-	-	-	-	-
٥٥١ ٧١٥ ٨٥٦	١٠ ١٠٨	٥٥١ ٧٠٥ ٧٤٨	٥٥١ ٧٠٥ ٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٦٦ ٥٢٠ ٤٠٤)	-	١٦٦ ٥٢٠ ٤٠٤	-	-	-	-	-	-
٢ ٨١٢ ٣٩٤ ٤٥٨	٨٣ ٨٧٨	٢ ٨١٢ ٣١٠ ٥٨٠	٩١٧ ١٣٧ ٩١٩	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٤٢ ٥٢٦ ٥٦٦	(٢٢ ٨٩٧ ١٢٧)	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٤٦ ٤٥٢ ٢٤٤	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣

المحول إلى احتياطي مخاطر بكتية عام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- الإيضاحات المرتبطة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٢ تشكل جزءاً متكاملاً 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 أربعين فرعاً ويوظف عدد ١٠٠١ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

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

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٢ أساس التجميع

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات بما في ذلك (المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي تمتلك المجموعة بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

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

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

٢ - ٢ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٢ - ٢ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة (تابع)

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

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

٢-٣ التقارير القطاعية

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

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٥ أذون الخزنة

يتم الاعتراف بأذون الخزنة بالميزانية بتكلفة اقتنائها، وتظهر في الميزانية بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٢ - ٦ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٢ - ٧ الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢ - ٧ - ٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
* الأصول التي تنوى المجموعة بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
* الأصول التي بوبتها المجموعة على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
* الأصول التي لن تستطيع المجموعة بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.
ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:
* يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات 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 تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

٢ - ٧ - ٥ إعادة التبويب

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٥ - إعادة التقييم (تابع)

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

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

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

٢ - ٨ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ٩ - أدوات المشتقات المالية

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

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 والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد".

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٩ أدوات المشتقات المالية (تابع)

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار 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 الميزانية قبل الجدولة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٢-١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢-١٣-١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على 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 لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

٢ - ١٣ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - ١٤ - الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الآلي

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٥ الأصول الثابتة

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

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

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

المبنى	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%

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

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

الأصول الثابتة المؤجرة

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

٢ - ١٦ الاستثمارات العقارية

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

نظام المزايا العلاجية

يقوم البنك بتغطيه 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 شبكة طبية متكاملة تغطي جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٨ - ضرائب الدخل

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

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

١٩ - الاقتراض

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

٢٠ - رأس المال

٢٠ - ٢ - 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.

٢٠ - ٢ - 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.

٢١ - أسهم الخزينة

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٢٢ التآجير

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

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

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

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

٢ - ٢٣ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٤ المخصصات الأخرى

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ٢٤ المخصصات الأخرى (تابع)

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

٢ - ٢٥ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية و ارتباطات. ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

تم وضع إطار عمل لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود.

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات والتجزئة المصرفية، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا من " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا وكذا مسئولي وحدات النشاط بالبنك (داخلياً) بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بمجموعة الشركة الأم (خارجياً). ويعد أهم أنواع المخاطر المالية خطراً الائتمان، خطر السوق، خطر السيولة ومخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-١ مخاطر الائتمان:

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

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

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

- * نوع النشاط الاقتصادي.
 - * نوع النشاط الاقتصادي.
 - * الظروف السائدة بالسوق.
 - * المركز المالي للمدينين / المقترضين.
 - * مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
 - * وجود أية ضمانات / كفالات.
- تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بتطبيق سياسات وإجراءات موحدة لتقييم الائتمان بما يؤدي إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى والتي تتضمن ما يلي:

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

٣-٢-٢ قياس مخاطر الائتمان

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

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

٣-٢-٢-١ القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات

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

٣-٢-٢-٢ قروض التجزئة

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

- * القروض الشخصية
- * القروض العقارية
- * حسابات جارية مدينة
- * بطاقات الائتمان
- * التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية:
- * على أساس نوع المنتج.
- * على أساس المنطقة الجغرافية.
- * على أساس عمر القرض.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢-٢-٢ قروض التجزئة (تابع)

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

- * تتولى المجموعة تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية.
- * يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية.
- * يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس:
 - * نوع الائتمان
 - * نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

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

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

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

٣-٢-٣ سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣ - ٢ - ٣ - ١ الضمانات

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

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

* الودائع المرهونة.

* خطابات الضمان من البنوك الخارجية

* رهن الأدوات المالية لصالح المجموعة مثل (الأسهم، السندات، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).

* الرهون العقارية.

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

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

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

٣ - ٢ - ٣ - ٢ الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

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

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

٣ - ٢ - ٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣-٢ - ٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		تقييم البنك
مخصص	قروض و تسهيلات	مخصص	قروض و تسهيلات	
خسائر	الاضمحلال	خسائر	الاضمحلال	
% ١٨	% ٨٧	% ٢٥	% ٨٧	ديون جيدة
% ٧	% ٤	% ٩	% ٦	المتابعة العادية
% ٣٢	% ٨	% ٣٢	% ٦	المتابعة الخاصة
% ٤٣	% ١	% ٣٤	% ١	ديون غير منتظمة
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	

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

ويقدر المبلغ القابل للاسترداد بمجموع التدفقات النقدية المستقبلية للتخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسليمها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، تقوم المجموعة بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات.

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

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

بينما تقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للاتي:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣ - ٢ - ٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات (تابع)

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

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

٣ - ٢ - ٥ حساب المخصصات

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس 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 جداً	% 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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	٢٢١٠٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٢٨٣٠٩٩٥٤٠٨	قروض و أرصدة لدى البنوك
١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٣١١٨٥٧٨٠٤٢	أذون الخزنة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٣٠٧٥٨٠٩١٧٩	٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩	* قروض شخصية
١٣٤٧٢٠٥٨٤	١٦٤٣٥٤٧٥٣	* بطاقات ائتمان
٢٦٧٢٨٤٩٠	٣٢٣٢٧٦٦٣	* حسابات جارية مدينة
٣٩٤٧٠٦٤	٣٦١٤٣١٥	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	٤٠٢٨٧٢٩٨٦١	* حسابات جارية مدينة
٢٠٠٥٧٤١٨٩٥	٤٧٤٢٨٧٤٣٤٥	* قروض مباشرة
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣١٨٧٥٧٨٠٢	* قروض مشتركة
٣٦٠٩٦٠٣٩	٥١١٨٩٦٤	* قروض أخرى
١٩٩٢٠١٩١٧٤	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٩٠٧٨٦٣٥	٢٦٥٠٣٧٠٠٦	أصول أخرى
٢٠١٥٨٥٩٠٦٧٠	٢٧١٧٥٧٦١١٧٧	

البند المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٨١٤٣٣٨٣	٣٨٨٥٧٨١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨٨٣٣١١٨	١٠٣٤٦٥١٢٩	الأوراق المقبولة
١٢٧٠٦٦٧٥٠٠	١٧٨١٨٨١٥٥٣	خطابات ضمان
٢٢٩٥٤٧٦٥٥	٥٣٨٣٤٥٢٩٢	اعتمادات مستندية
١٦٧٧١٩١٦٥٦	٢٤٦٢٥٤٩٧٨٧	

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض و تسهیلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٢٨٣٠٩٩٥٤٠٨	١٣٣٩٨٧٩٦٥٧٩
-	١٦٢٣٤٤٧٧٧١	٢٠٢١١٥٧٠١٢	
-	٤١١٩٤٥٤٧٥	٤٤٩٥١٤٠٩١	
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	١٠٩٣٦٧٧٤٨٨٢	٢٨٣٠٩٩٥٤٠٨	١٥٨٦٩٤٦٧٦٨٢
-	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)	-	(١٩٩٩٣٣٥٩٧)
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	١٠٧٢٩٠٩٥٦٨٧	٢٨٣٠٩٩٥٤٠٨	١٥٦٦٩٥٣٤٠٨٥

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضعمال
 (ب) متأخرات ليست محل اضعمال
 (ج) محل اضعمال
 الإجمالي
 يخصم:
 مخصص خسائر الاضعمال
 الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات الزممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

أرصدة لدى البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			التقييم
		قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية	
٢٨٣.٦.٣.٢٤	١٢٢٨٦٧١.٣١٥	٥١١٨٩٦٤	١٥١٧٥٣٢٨١٨	٤٣٢٨١٧.١٥١	٢٢٠.١.٠٢٩٨٢	٤١٥٥٣٨.٧٩٦	١٥٥٤٨.٩٢٦	١٣٥٧٢٧١٨	١- جيدة
-	٦٠.٣١٢٥٥٩	-	٤٩٣٤٨٧٤٤١	٢٨٩.٤٨٠.٥	٧٧٩٢.٣١٣	-	-	-	٢- الائتمنة العادية
-	٤١١٧٣٣٦٥٥	-	٣.٧٧٣٦٠٥٤٣	١.٣٧٥٠.٨٤٤	٣٣٧.٧٨	-	-	-	٣- الائتمنة الخاصة
٢٨٣.٦.٣.٢٤	١٣٢٩٨٧٩٦٥٧٩	٥١١٨٩٦٤	٢٣١٨٧٥٧٨.٢	٤٤٧١٢٢٥.٤٠	٢٢٧٩١٦.٣٣٣	٤١٥٥٣٨.٧٩٦	١٥٥٤٨.٩٢٦	١٣٥٧٢٧١٨	الإجمالي

أرصدة لدى البنوك	مؤسسات					أفراد		التقييم	
	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٣٣٧٧٣٩٣٩٨	٨١٣٣٥٤.٧٥٢	٩٧٦٢٧٥	١٣١٣٨٢٧٨.٠٤	١٥٧١١٣٩٣٣٩	٣١٥٢٥.٤٥٥٣	٢٩٣.٩٥٤٩١٨	١٧٨٨٩.٧٤٣	٣٦٤٦١١٣.٠	١- جيدة
-	٣٣٩ ١٨٢٢٩.٠	-	١٩٩١٢.١٥٤	٢٨٨٨٦.٢٤	١١١٧٦١١٢	-	-	-	٢- المتابعة العادية
-	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٢١٣٣٣٧٦٤	٢.٣٣٥٤٨٤	١٨١.٤٦١٢٢٩	١١٧٩٢٧٧١٧	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٣٣٧٧٣٩٣٩٨	٨٩.١٣٨١١٣٦	٣١.٩٦.٣٩	١٧١٦٣.٣٤٤٢	١٧٨١.٦٦٩٨٢	٢٢٨١٦.٨٣٨٢	٢٩٣.٩٥٤٩١٨	١٧٨٨٩.٧٤٣	٣٦٤٦١١٣.٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات للقيمة القوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولمست معطل أضعمال
 في القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكبر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادية للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٨١٠.٨٠.٧٢٤	-	٢١٠.٦٠.٦١٥	١٢٩٣٦.٠٠.٩٥	-	٧٨٦٣٣٦٧٤٢	٤٦٢.٦١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣١٤٨٧٦٥٩	-	٧٦٩٨٧٤٢	٤٤٥٥٨٣٦٥	٣٦١٤٣١٥	٧٨٢٢٥٧٨٤	٢٣٤٦٧٦٠	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧٣٨٦٨١٢٢٩	-	٤٦٢٥٣٢٧٣	٢٩٥٩	-	٢٤١٥٣٢٩١	٧٤٨٩٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً
٢.٢١.١٥٧.١٢	-	٢١٤٥٥٨١٣٠	١٣٣٨١٦١٤١٩	٣٦١٤٣١٥	٣٨٨٦١٥٣١٧	٧٧١٦٣٨١	الإجمالي
٧٨٧٣٢٧٩٦	-	٥١٩٣٩٨٤١	٤٣٨٤.١٣٦	٣٦١٤٣١٥	١٦٧.٩٨٧٩٧	٢٧٥٧٥١٤	القيمة العادية للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١.٩٠.٨٩.٨٥٦	-	٣٦١٢١٦٣	٩٧١٤١١٧٣٧	-	١١١١٨٨٤٧٧	٤٤٣٦٧٤٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤.٢.٤٣٢.٢٤	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١.٠٢٨٢.٤٣	١.٠٧٤٣٠.٤٢٤	٣٩٤٧.٦٤	٧١١.٥٨٧٥	٧٢.١٢٢	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٣٠.١٢٤٨٩١	-	١.٥٥٩٦٣١	١١٤٨٥٦٦٧٠	-	٤٥.٣٩٤٥	٢.٣٣٦٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً
١٦٢٣٤٤٧٧٧١	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٢٤٤٥٣٨٣٧	١١٩٣٦٩٨٨٣١	٣٩٤٧.٦٤	١٣٦٧٩٨٢٩٧	٥٣١.٢٣٥	الإجمالي
٤١٧١٨٤٦.٢	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١.٠٢٨٢.٤٣	١٢٤٣١٤٥٩١	٣٩٤٧.٦٤	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٢.٧٨٩	القيمة العادية للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٤٩٥١٤.٩١	٦٩٩.٦٧٥	٤١١٤.٨١١٩	٢٩٦٩٣٨٦٦
	-	١٥٧٥٨٤٧٢٧	
١٥٨٤٤٧١٣٧	-	٦٤٠.٣٨٤	١١٥٧٤٣٦
	-	٢٢٢.٠٢٦	
التقييم			
متأخرات حتى ٣٠ يوماً			
القيمة العادلة للضمانات			

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد		التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	
٤١١٩٤٥٤٧٥	٢٠.٢٢١.٠٧٦	٢.٣١٧٥٦٥٩	٨.٥٥٩٦٤	٤٦٩٦.٦	٢٣١٧٠
١٤٤.٧٧.٠٢٩	١١٢٧٣٣.٩	١٣٢٦٧١٨٤٤	-	١٣١٨٧٦	-
					مؤخرات حتى ٣٠ يوماً
					القيمة العادلة للضمانات

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها:-

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

الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٨٧٤٧٢٣٢١	٨٥٨٤٥٩٨٥	* قروض مباشرة
		أفراد
٣٧٣٢٧٤١٢	٥٣.٤٦.٣٤	* قروض شخصية
١٨٥.٥٥٢	٣٩٣٤٩٣٢	* بطاقات إئتمان
٣٢٥٧.٣	-	* قروض عقارية
١٢٦٩٧٥٩٨٨	١٤٢٨٢٦٩٥١	

أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٣١١٨٥٧٨.٤٢	١١١٧٧٣١٥.٢	١٧١٢٢٤٨١١٨	٥٩٤٨٥٥٧٦٦٢
ديون أخرى	-	٣٥.٦٩.٩٦	١٦٢.٠٠٠	٥١٢٦٩.٩٦
الإجمالي	٣١١٨٥٧٨.٤٢	١١٥٢٨٠.٥٩٨	١٧٢٨٤٤٨١١٨	٥٩٩٩٨٢٦٧٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٥٩٢١٧٣.٥٩	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٤١٢٢٤٨٥٢
ديون أخرى	-	٣٥٥٢.٦٣٨	-	٣٥٥٢.٦٣٨
الإجمالي	١٩٨٤٧٢٦٣١٦	٦٢٧٦٩٣٦٩٧	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٧٦٧٤٥٤٩٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات النعمة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالعملة المحلية المصرية، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

التغطيات الضخمة

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

البنود المعرضة لمخاطر الائتمان في الميزانية	القاهرة الكبرى	الامسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(بالآلاف جنيه)
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الزائدي	٢٢١.٤٣٤	-	-	-	-	-	٢٢١.٤٣٤		
أرصدة لدى البنوك	١.٣٤٥.٥٢٠	-	-	-	١٧٢.٩٦	-	٢.٨٣.٩٩٥		
أذون الخزينة	٣١١.٨٥٧.٨	-	-	-	-	-	٣١١.٨٥٧.٨		
قروض وتسهيلات للعملاء									
قروض للأفراد:									
قروض شخصية	٣.٤٥٣.٤٨	٨٣٥.٦٠٨	٤٥٤.٩٣٩	٢٣٧.٧٩٥	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠		
بطاقات ائتمان	١٣٦.٨٣٦	١٥٦.٦٦٩	٨٢١٥	٣٦٣٥	-	-	١.٦٤٣.٥٥		
حسابات جارية مدينة	١٢٣.٢٦	١٢.٠٨٤	٥٢٦١	٢٦٥٧	-	-	٣٢٣.٢٨		
قروض عقارية	٣٦١.٤	-	-	-	-	-	٣٦١.٤		
قروض لمؤسسات:									
حسابات جارية مدينة	٣٧١.٣٤١	٢٦٣.٣٨٦	٥٤٠.٠١	٢	-	-	٤.٠٧٨.٧٣٠		
قروض مباشرة	٣٤.٢.٠٨٦	١١٩.٢٩٧.٨	١٤٥.٧٦٥	٢.٤٦	-	-	٤.٧٤٢.٨٧٥		
قروض مشتركة	٢٣١.٨٧٥.٨	-	-	-	-	-	٢٣١.٨٧٥.٨		
قروض أخرى	٥١١.٩	-	-	-	-	-	٥١١.٩		
إستثمارات مالية في أدوات دين	٢.٨٣٧.٥٤٦	-	-	-	-	-	٢.٨٨١.٢٤٩		
أصول أخرى	٢٦٥.٠٣٧	-	-	-	-	-	٢٦٥.٠٣٧		
الاجمالى في نهاية السنة	٢٢١.١٥٤.٣	٢٣١.٩٧٥	٦٦٨.١٨١	٢٤٦.١٣٥	١٧٢.٩٦	٦.٩٩٩	٢.٧١٥.٧٦٢		
الاجمالى في نهاية عام ٢٠١٧	١٥٨.٨٣.١٣٣	١٧٠.٦٨.٠١	٤٨٦.٢٩٨	١٧٥.٠٤١	١٥٧.٢٣٧	٣٣٤.٥٨١	٢.١٥٨.٥٩١		

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

البنود المعروضة لعرض الائتمان في الميزانية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨										الإجمالي
	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	مياه	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١.٤٣٤
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٢٥٧٨.٦٦	-	-	-	٢٥٧٨.٦٦
أذون الخزينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٨.٥٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦١٤
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤.٣٥٥
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣٢٨
حسابات جارية مدينية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦١٤
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
إستثمارات لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
حسابات جارية مدينية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
قروض مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
قروض مشتركة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦٩٠
الإجمالي في نهاية السنة	١٢١١.٦٣٦	٢٤٧٧.١٠٩	١٧.٧٧٢	٢٩.٣٥٥	١٠.٦٩٣٢	٤.٣٥٨١	٤.٥٨٧.٨٨	٤.١٩٤٣	١٢٩.١٨١	١٢٩.١٨١	٤.٥٧٣.٦٩٠
الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٧	٧٩٣.١٥٧	١٥٤٥.٣٥٢	٩.٥٣٧	٢٨.٢٩٤	٨١٤.٦٥٥	٤.١٩.٨٩	٣.٧١٨.٧٣٣	٤.١٩.٨٩	١٥٧.٨٥٧	١٥٧.٨٥٧	٣.١٥٨.٥٩١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في 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 للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او 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 المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة، وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات والمخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظة المتاجرة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها سنوياً والتي تتضمن حدود لخطر سعر العائد وخطر أسعار الصرف للأصول والالتزامات وكذلك حدود قصوى للأستثمار في السندات الحكومية والشركات والتي يتم متابعتها ومراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية.

اساليب قياس خطر السوق:

كجزء من ادارة خطر السوق، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة، وفيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة 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 بالاوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (أقل)، ٩٨% (متوسطة) و ٩٩% (أعلى).

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإفصاحات المتعلقة للقرائن المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإفصاحات بالقيمة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 اجمال القيمة المعرضة للخطر لمحفظة التجارة ملحقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط		
% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨		
٣٥١٢.٤٣	٥.٣٧٨١٥	٤٤٤٧.٥٣٣	٣٢٥١٣٢	٤٦٠.٥٣٧	٤.٦٠٥٨١		
٣٥١٢.٤٣	٥.٣٧٨١٥	٤٤٤٧.٥٣٣	٣٢٥١٣٢	٤٦٠.٥٣٧	٤.٦٠٥٨١		

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

تعرض المجموعة لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية. وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، وتلخص الجدول التالى القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة المكونات لها:

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إستراتيجي	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٢٤٧٨.٥١٨	٩.٥٧٥	٢.١٥	١٥.٦٨٩	٥٢.٣٦٣	١٩٣.٨٧٦
٢٤٤٦.٦٤٦	٣١.٦٨٩	٤٩.٥٨٠	١٣.٣٥٢	١٩٩٣.٢٣٧	٢٤١.٧٨٨
٣٣٣٢٧١١	-	-	-	٥٢١.٧٨٦	٢٨٠.٢٤٢٥
٣٨٤.٣٤٩	-	-	١.١٢٢٨	٧٨٣.١١١	-
١٥.٨٦٩.٤٦٨	-	-	٣٧.١٨٤	٣٧٥.٢٥٩	١٢.٧٨.٢٥
١.٢٥٧.٨٣	-	-	-	١٢٨.٩.٨	١١٢٨.١٧٥
١٧٤٣٧.٣	-	-	١.٣.٦٥	٣٦٢.٣٦٦	١٢٧٨.٣٢٢
١.٢٩٧.٢٧٣	١٩٣	١.٢٨٦	٣.٩٦٠	١٣٣.٤٦٢	١١٥٨.٣٧٢
٢٨٨٠.٧٥١	٤١.٤٥٧	٥٢.٨٨١	٣٩١.٤٨٨	٧.٦٩.٩٤٢	٢.٦١٧.٩٨٣
٦٢٧.٨٦٣	٢	١.٣.٦	١.٢٤.٣.٨	٣٩٥.٢٥	١.٧٧.٧٢
٢٤.٣.١.٤٩٧	٤٧.٨٤٦	٥١.٦٧٩	٢٣.٨٤٩	٥.٤٥.٤٧٤	١٨.٦٥.٢.٤٩
٣٢.٢٩٥	-	-	-	-	٣٢.٢٩٥
٤١.٩.٩.٩٦	٣	٥٤	٣٣.٢٩١	٢.٢٨٨.٩٩٥	١.٧٨.٦.١٥٣
٢٨٨٠.٧٥١	٤٧.٨٥١	٥٢.٧٦٩	٣٩١.٢٧٨	٧.٧٢.٤٩٤	٢.٥٧٩.٣٥٩
-	(٦.٣٩٤)	١١.٢	٢١.٠	(٣.٢٥٥٦)	٢٨.٦.٢٤
-	-	-	-	-	-
٢١.٥٥٧.٠.٠	١٣٧.٩.٠.٣	٥.٢.١١.٠	٢٧.٠.٨٨١	٦.٥.٢.٨٨٧	١٤.٥.٢.١.٩
٢١.٥٥٧.٠.٠	١.٧.٥.٩٧	٥.١.٨.٥	٢٧.٠.٧.٢٢	٦.٦.٢.٥.٢٦	١٤.٤.٢.٢.٢.٠
-	٢.٢.٠.٦	١.٢.٥	١.٥.٩	(٩.٩.٥.٢.٩)	٦.٨.٩.٤.٩
١.٨.١.٤.٣	-	-	-	-	١.٨.١.٤.٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية
 إجمالي الالتزامات المالية
 صافي الميزانية

أرصدة متعلقة بالائتمان

* أدون الخزائن مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مضمومة)
 ** القروض والتسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مضمومة)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
 الإيصاحات التعمية للعوالم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإنجاسات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خط سطر العائد:

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد طاقش
 العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.
 وبالنسبة للحوال التالي مدى تعرض البنك لتغير تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسمو أو تواريخ الاستحقاق لهذا اقرباً.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
(بالآلف جنيه)	بيان	حقي شهر	أكثر من شهرين ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الإجمالي
نقدية وأرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	١٧٣٠.٦٧٣	٤٩٩.٧٢٢	-	-	-	-	-	٣٦٨.٨٤	٢٤٧٨.٥١٨
أرصدة لدى البنوك	٢٧٨٤.٣٨٥	-	-	-	-	-	-	١٦٢.٢٦١	٢٤٤٦.٦٤٦
أرصدة لدى البنوك	٢٧٨٤.٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٣١١٨.٥٧٨
ذون العراة وأوراق حكومية أخرى	٣١٧.٨٦	١٢١٢.١٨٢	٨٧٢٧٢٠	٧٦.٥٩٠	-	-	-	-	١٦.٠٥٣.٨٨٣
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	٧٥٩.٧٥٢	٣٩١٨.٥٤٠	٥٩٠.١٨٠	٥٦٧.٧٣٨	-	١.٨٦٣.٧٦	١.٤٢١.٩١٢	١.٠١٩.٠	١٧٤٣.٤٤٨
الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١.٦١٩٤	٢.٠٧٣٥٧	٩٧٣.١٣٧	-	٤٤١.٧٦٠	١٥.٠٠٠	-	١٠٤.٧٨٣
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٦٢.٦٨٣	-	-	١٧٧.٣٦٨	-	٢٩٧.٧٩٢	١.٤.٧٨٣	٥٥٦.٣٨١	٨٦١٧
أرصدة مديرة أخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	٨.٦١٧	١١٩.٥٤٥
أصول مبررة موزجة	-	-	-	-	-	-	-	٦١٩.٥٤٥	٤.٥٧٢
أصول ثابتة وغير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١١.٩٨٥.٥٧٧	٥.٧١٦.١٧٨	١.٢٧.٧٥٧	١.٤٦١.٦٥٦	٣.١٣٤.٠٠٠	٢.٤٧٨.٦٧١	١.٨٣٩.٩٨٢	٢٨.٢٨٧.٣٦١	٢٨.٢٨٧.٣٦١
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٩.١٤٢	-	-	-	-	-	-	٢٨.٧٢١	٢٤.٣١.٤٩٧
ودائع العملاء	١.٠.٦٢٤.٠٠٠	٣.٨٧١.٤٧٢	٢.٠.٦١.٥٧٥	٤.٧١٤.٥٠٢	١.٠.٧٤.٣٢٢	٧٨٤.١٠.١	١٩.٠.١٥٢٥	٥٧٥.٦٧٥	٩٧٩.٩٢٧
أرصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢.٢٩٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩.٦٧٠
قروض لأجل	٩٧٥	٢٥٩١	٣.٧٩٧	٥.٧٣٨	٢.٠.٨٧	١.٧	-	-	٨٤
إلتزامات موزيا للتقاعد	-	-	-	-	-	-	-	-	٢.٨١٢.٣١.٠
حقوق الأقلية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢٥.٩١٢
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢.١٩٤.٤٦٣
إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١١.٢٢٤.١١٧	٣.٨٧٤.٦٣	٢.٠.٦٤.٣٧٢	٤.٢٣.٠.٢٤.٠	١.٠.٩٤.٤.٩	٧٨٤.٢.٨	٥٥٢٥.٩١٢	٢٨.٢٨٧.٣٦١	-
فجوة إعادة التسمو	٧٦١.٤٦٠	١.٨٤٢.٦١٥	٣.٩١٣.٦١٥	٢.٧٥٨.٥٨٤	٢.٠.٣٩.٥٩١	٢.١٩٤.٤٦٣	٣.١٨٥.٩٣٠	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٣.٤١٢.٦٩٩	١.٩١٧.٠.٢٩	١.٣٩٨.٦٨٤	٢.٨.٩.٢.٨٧	٢.٣.٧.٩.٩٥	٢.٤٩٦.٤.٨٥	١.٨٩١.٦.٠٠	٢٦.٣٣٣.٨٧٩	٢٦.٣٣٣.٨٧٩
إجمالي الإلتزامات المالية وحقوق الملكية	١١.١٧١.٧١.٠	١.٧٥٠.٧.٦٨	٢.١١٢.٤٤٨	٣.٩٦٧.٧٣٣	١.٤٢٣.٩.٤٩	٢.٥٢٠.٩٥٩	٥.٤٥٠.٩٥٩	٢٦.٣٣٣.٨٧٩	-
فجوة إعادة التسمو	٢.٢٤٠.٩.٨٩	١.٦٦١.٦٦١	٧.١٣.٧٩٤	١.١٥٨.٣.٢٦١	٨.٨٥.٠.٤٦	٢.١٢٩.١.٧٣	٣.٥٥٩.٣.٥٩	-	-

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨						البيان / تاريخ الاستحقاق
	الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حق شهر
	١.٥٣٧.٠	-	-	-	-	-	١.٥٣٧.٠
مستحق للبنوك المحلية	٥٢٥.٤٩٧	-	-	-	-	٣٦١.١٨٣	١٦٤.٣١٤
مستحق للبنوك الخارجية	٢٥.٢٩٦.٤١١	٣.٠٧٩.٣٧٦	٥.٥٦٨.٣٤٣	٤.٥٥٧.٣.٢	١.٣٦٣.٧٦٩	٢.٧٨٧.٩٥٧	٨.٩٧٩.٦٦٤
ودائع العملاء	٤.٩٠٠.٠	١.٩	٢٣.٥٤٢	٨.٣٩	٤.١٤٢	٣.٥٥٨	١.٥١.٠
قروض لأجل	٥١٤.٢٢.٠	٥٩.٦٧.٠	-	-	-	-	٤٥٤.٥٥.٠
التزامات أخرى	٢٦.٤٨٢.٣٩٨	٣.١٣٩.١٥٥	٥.٥٥١.٨٨٥	٤.٦٥.٣٤١	١.٣٦٧.٩١١	٢.٦٥٢.٦٩٨	٩.٧.٥٤.٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٤.٢٨٨.١٤٩	٤.٤٣٩.٥٧٠	٧.٨٥١.٦٩١	٧.٧٦٩.٧٠٧	٣.٥٣٩.٥٨١	٢١.٠.١٤٩٥	٨.١٨٦.١.٥
* إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٧						حق شهر
	الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	
مستحق للبنوك المحلية	٦٦.١٧١	-	-	-	-	-	٦٦.١٧١
مستحق للبنوك الخارجية	٤.٦٩.٧٤٨	-	-	-	-	٣.٥٧.٤٣٥	١.١٢.٣١٣
ودائع العملاء	١٨.٦٧٦.١٦٢	٢.٥.٤.٨٥٧	٤.٨١٨.٣٣٤	٢.٤١٢.١٣٨	١.٢٤٣.٠٧٨	٢.٢٨٠.٠٧٩	٥.٤١٧.٦٧٦
قروض لأجل	٧٧.٣٤٧	٩.٢٢٩	٣٤.٢٦٩	١٣.٥١٤	١.٠.٢٧	٧.٨٩٩	٢٤.٩
التزامات أخرى	٣.٦.٥٢٣	٥٣.٨٣	-	٧	-	-	٢.٦٣.٤٣٣
إجمالى الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٩.٦.٥.٩٥١	٢.٥١٧.١٦٩	٤.٨٥٢.٦.٣	٢.٤٢٥.٦٥٩	١.٢٥٣.١.٥	٣.٦٤٥.٤١٣	٥.٨٦٢.٠.٢
* إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٦.٣٣١.٨٣٩	٣.٣٢٤.٩١٨	٥.٦٩٩.٤٨١	٧.١١٢.٥٦.٠	١.٤٩.٨٩٣	١.٤٨١.٧٣٤	٧.١٧٢.٢٥٣

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الزبائنات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنك المتبادل، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

* الأصول المالية بالجداول تمثل التدفقات النقدية المخصوصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

(بالألف جنيه)		القيمة الدفترية		
القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أصول مالية
٣٣٢٨ ٢٠٠	٢٤٤٦ ٦٤٦	٣٣٢٨ ٢٠٠	٢٤٤٦ ٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
٦٦٢٦ ٢٤٦	٩٨١٣ ٠٩٠	٦٦٢٦ ٢٤٦	٩٨١٣ ٠٩٠	قروض متداولة
١٣٩٩ ٣٣٩	١٦٥٦ ٢٧٧	١٣٧٩ ٣٢٥	١٧٤٣ ٤٤٨	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٥٣٣ ٠١٨	٦٢٧ ٨٦٣	٥٣٣ ٠١٨	٦٢٧ ٨٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٠٦٩ ٤٧٨	٢١ ٤٤٧ ٨٩٢	١٥ ٠٦٩ ٤٧٨	٢١ ٤٤٧ ٨٩٢	ودائع العملاء المتداولة
٢٣ ٩٨٨	١٢ ١٠١	٢٣ ٩٨٨	١٢ ١٠١	قروض لأجل متداولة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

إستثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

إدارة رأس المال

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

معيار كفاية رأس المال للبنك:

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

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

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

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

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

القاعدة الرأسمالية للبنك:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٦١٧٣٣١	١٦١٧٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٥٤٠	١٣٥٤٠	الاحتياطي العام
٤٦٤٥٣	٤٦٤٥٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢٦٢٧	١١٢٦٢٧	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٤٩١٩٥٣	٩١٧١٣٩	أرباح محتجزة
-	-	أرباح مرحلية
٧٤	٨٤	حقوق الأقلية
(٦٥٦٨٥)	(٥٩١٧٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٢١٦٥٢٠	٢٦٤٨٢٢٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥٩١٤	١٥٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣٨٨٩	٩٤٣٧٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٩٩٨٨	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩٧٩١	١١٠٢٨٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢٣٢٦٣١١	٢٧٥٨٥٠٨	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١١٢٦٢٧٣٦	١٥٨٤٦٤٢١	إجمالي مخاطر الائتمان
١٠٧٩٦٥٨	١٢٥٢٦٨٦	قيمة تتجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٦٨٨٨	-	إجمالي مخاطر السوق
١٢٣٥٦٨٨	١٧٢٠٣٢٨	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣٦٦٤٩٧٠	١٨٨١٩٤٣٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٢	% ١٤,٦٦	معياري كفاية رأس المال (%)

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١ - نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

٢ - مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢ ٢١٦ ٥٢٠	-	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢١ ٠٩٢ ٧٤٨	٢٨ ٣٢٠ ٢٩٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨٣٧ ٥٩٨	١ ٠٩١ ٥٨٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	٢٩ ٤١١ ٨٨٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٠,١١	% ٠,٠٠	نسبة الرافعة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٢٦٩٠.٢٦٨٦	٢٦٨.٨٣٦.٩	نقدية
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	٢٢١.٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	
٢٢٦٩٠.٢٦٨٦	٢٦٨.٨٣٦.٩	نقدية
١٢٧.٠١٠.٩٦٩	١٧٣.٦٧٢٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٤٦٧٧٨.٨٢٠	٤٧٩٧٦٢.٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٩٣٥٦٦١١٤	٢٢٢٨٥.٢٢٨	حسابات جارية
٢٧٣٤٦٣٣٧٦.	٢٢٢٣٧٩٦١٥.	ودائع
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	
٩٣٣٥٧٧٨٤١	٢٥٢٩٢٩٤٠.٨	بنوك مركزية
٥٢٢٨٢٤٨.٩	٤٩٨٤٧٩٧٣٤	بنوك محلية
١٨٧١٧٩٧٢٢٤	١٦٩٥٢٣٧٢٣٦	بنوك خارجية
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	
١٩٤٦٧٤٤٢٣	١٦٢٢٦١٨١٤	أرصدة بدون عائد
٣٩٨٨٩١٦٩١	٦.٥٨٨٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧٣٤٦٣٣٧٦.	٢٢٢٣٧٩٦١٥.	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	
٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	أرصدة متداولة

٧ - أذون الخزانة

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

١٩٠٠ يناير	١٩٠٠ يناير	
١٥٧٤٧٠.١٠٧.	٣.٣٢١٣٥٧٦.	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
٣٧٧٤٠٠٠٠٠	٢٩١٢٥٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١٧٦٧٧٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢١٢٨٨٧٦.٠٧.	٣٣٢٣٧١.٧٦.	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ - أذون الخزانة (تابع)

(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	(١٦٨ . ٣٢ ٧١٨)	عوائد لم تسحق بعد
(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	٣ ١٥٥ ٦٧٨ . ٤٢	اجمالي (١)
-	(٣٧ ١٠٠ . ٠٠٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
-	(٣٧ ١٠٠ . ٠٠٠)	اذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	٣ ١١٨ ٥٧٨ . ٤٢	اجمالي (٢)
		الاجمالي (١) - (٢)

٨ - قروض وتسهيلات البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
-	٣٨٤ ٣٤٩ . ٣٠	قروض لأجل
-	٣٨٤ ٣٤٩ . ٣٠	

٩ - قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد
٣ . ٧٥ ٨ . ٩ ١٧٩	٤ ٥٧٣ ٦٨٩ ٩٧٩	قروض شخصية
١٣٤ ٧٢ . ٥ ٨٤	١٦٤ ٣٥٤ ٧٥٣	بطاقات ائتمان
٢٦ ٧٢٨ ٤٩ .	٣٢ ٣٢٧ ٦٦٣	حسابات جارية مدينة
٣ ٩٤٧ . ٦٤	٣ ٦١٤ ٣١٥	قروض عقارية
٣ ٢٤١ ٢ . ٥ ٣١٧	٤ ٧٧٣ ٩٨٦ ٧١ .	اجمالي (١)
٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	٤ . ٢٨ ٧٢٩ ٨٦١	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢ . ٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	٤ ٧٤٢ ٨٧٤ ٣٤٥	حسابات جارية مدينة
١٩ ٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨ . ٢	قروض مباشرة
٣٦ . ٩٦ . ٣٩	٥ ١١٨ ٩٦٤	قروض مشتركة
٧ ٦٩٥ ٥٦٩ ٥٦٥	١١ . ٩٥ ٤٨ . ٩٧٢	قروض أخرى
١٠ . ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	١٥ ٨٦٩ ٤٦٧ ٦٨٢	اجمالي (٢)
(٢ . ٧ ٦٧٩ ١٩٥)	(١٩٩ ٩٣٣ ٥٩٧)	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
١٠ . ٧٢٩ . ٩٥ ٦٨٧	١٥ ٦٦٩ ٥٣٤ . ٨٥	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٦٢٦ ٢٤٦ ٤١٤	٩ ٨١٣ . ٩٠ ١٣٣	أرصدة متداولة
٤ ٣١٠ . ٥٢٨ ٤٦٨	٦ . ٥٦ ٣٧٧ ٥٤٩	أرصدة غير متداولة
١٠ . ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	١٥ ٨٦٩ ٤٦٧ ٦٨٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أفراد)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ . ٩٥	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥
٢٠ ٥٢٨ ١٢	٦٠ ٤٨٧ ٨٥٨	٦٢ ٥٤٠ ٦٧٠
٢ ٢٣٤ ٧٩٢	١٣ ٩٢٠ ٣٩٥	١٦ ١٥٥ ١٨٧
(٣ ٩٣٤ ٩٣٢)	(٥٣ . ٤٦ . ٣٤)	(٥٦ ٩٨٠ . ٩٦٦)
١ ٣٠ ٦٨٩٢	٤٢ ٩٤٢ ٣١٤	٤٤ ٢٤٩ ٢٠ ٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(مؤسسات)

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠
(٩ . ٢٠ . ٠٠٤)	(٥٥٨ ٣٦٤)	(٩ ٥٧٨ ٣٦٨)
٦٥ ٨٥٩ . ٢٥	-	٦٥ ٨٥٩ . ٢٥
(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	-	(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)
٨٤ . ٤٩	٢٠ ٧٩٠	١٠٤ ٨٣٩
١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	٩ ٢١٠ . ٢٠	١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(أفراد)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
٣٩٤ ٨٨٤	٦٤١ ٣١٣ ٢٨	-	٢٩ ١٩٨ . ٣٥
(١ ١٩١ ٩٧٦)	٢٣ ١٣٥ ٨٤٥	٣٢٥ ٧٠ ٣	٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢
٣ ١١٢ ٣٥٤	٧٤٥٨ . ٢١	-	١٠ ٥٧٠ ٣٧٥
(١ ٨٥٠ . ٥٥٢)	(٣٧ ٣٢٧ ٤١٢)	(٣٢٥ ٧٠ ٣)	(٣٩ ٥٠٣ ٦٦٧)
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ . ٩٥	-	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مؤسسات)

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠ ١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١ ١ ٩٥٤ ٥٥٧
(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢١ ٣١٣ . ٢٦)
٨٣ ٤١٢ ١١٥	-	٨٣ ٤١٢ ١١٥
(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	-	(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)
(١ ٣٥٠ . ٣٩٢)	(٨٦ . ٥٣)	(١ ٤٣٦ ٤٤٥)
١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة

رد الاضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم اعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

١٠ - 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 متفق عليه.

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

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

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، 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 ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفترضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الإفترضى	
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠	٧٣٩٩٣٥٨٣	-	-	-	عقود مبادلة عملات
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠		-	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٣١٨٦٤)	١١٤.٧٠		-	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>أدوات دين بالقيمة العادلة:</u>
٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١ ١٥٢٨.٠ ٥٩٨	* مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>
٩٣٧.٩ ٧٧٥	٨٢٣١. ٦٤٠	* مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	٢١ ٩٧١ ٧٨٥	* غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
٧٤٤.٨ ٢٧٠.٥	١ ٢٥٧.٨ ٣.٢٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>أدوات دين:</u>
١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧٢٨ ٤٤٨ ١١٨	سندات
١٥.	١٥.	وثائق صناديق استثمار
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	١ ٧٤٣ ٤٤٨ ١١٨	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٣. . . ٥٣١ ١٤١	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١ ٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	٥ ٢٥ ٧٧٦ ٣٨٤	أرصدة متداولة
١ ٩٥٠. ٤ ١٥ ٥٤٥	٢ ٤٧٤ ٧٥٤ ٧٥٧	أرصدة غير متداولة
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	٣. . . ٥٣١ ١٤١	
١ ٩٩٢. ١٩ ١٧٤	٢ ٨٨١ ٢٤٨ ٧١٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٩٩٢. ١٩ ١٧٤	٢ ٨٨١ ٢٤٨ ٧١٦	

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة / السنة فيما يلي:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
١٦٣٣٧٠.٤١٩	١٣٧٠.٣٧٤٧١٧	١٥٣٣٧٤٥١٣٦	
إضافات	٦٩٣٢٤٩٣٥٤	٤٣٥٦٧٨١٠	٧٣٦٨١٧١٦٤
استيعادات (بيع / استرداد)	(١٠٧١٢٦٨٣٦)	(٣٧٦٣٥٠٠٠)	(١٤٤٧٦١٨٣٦)
فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية	١٢٤٤٧٣٧	٦٦٤٤٩٥	١٩٠٩٢٣٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١٣٣٢٣١٩	٢٣٥٣٤٥٥	٣٦٨٥٧٧٤
خسائر التغير في القيمة العادلة	(٧٩٨٧٢٨٨)	-	(٧٩٨٧٢٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧٤٤.٨٢٧٠.٥	١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	٢١٢٣٤٠٨١٨٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٧٤٤.٨٢٧٠.٥	١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	٢١٢٣٤٠٨١٨٢
إضافات	١١٧٢٤١٠.٥٤٤	١٧٨١٣٥٦٥	١١٩٠.٢٢٤١٠.٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٠٣.٤٥٨٤٤)	(٧٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٧٨.٤٥٨٤٤)
*إعادة تبويب	(٤٢٠.٦١٢.٦٠)	٤٢٠.٦١٢.٦٠	-
فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية	(١٦٥٥٤٣٣)	(٢٣٧٣٢)	(١٦٧٩١٦٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١١٧٠.١٠٩	٧٢٠.٧٤٨	١٨٩٠.٨٥٧
خسائر التغير في القيمة العادلة	(٣٥٢٦٦٩٩٨)	-	(٣٥٢٦٦٩٩٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢٥٧.٨٣.٢٣	١٧٤٣٤٤٨١١٨	٣٠٠٠.٥٣١١٤١

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رد إضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	٦٧٤٩٩٩٨
	٥٨٤٦٨٦٦	٢٧٥٥٠٠٠
	٥٨٤٦٨٦٦	٩٥٠.٤٩٩٨

* في أبريل ٢٠١٨ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الأصول المالية المتاحة للبيع نقلاً إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت قيمتها في تاريخ إعادة التبويب ٤٢٠.٦١٢.٦٠ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتبعة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٩.٤٦٨٢٠	٣٦.٤٦١١٧٢	٣.٣١.٦٧	٧٨١.٥٤٠
-		٧٩.٤٦٨٢٠	٣٦.٤٦١١٧٢	٣.٣١.٦٧	٧٨١.٥٤٠

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
-	٢٢,٠٠ %	٧٨.٤٩٣٨٢٧	٣٦.٥٤٨٩٦٣	٣.١٨١.٥٥٣	١.٣.٨.٣٩٨
-		٧٨.٤٩٣٨٢٧	٣٦.٥٤٨٩٦٣	٣.١٨١.٥٥٣	١.٣.٨.٣٩٨

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٢٦٣١٤٠	٧٦٢٩١٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول السنة / السنة
١٥٩٣٨٧٥٦	١٥٣٣٥٠٣٩	الإضافات
(١٥٥٧٢٧٨٨)	(١٥٥٤٢٩٩٢)	الاستهلاك
٧٦٢٩١٠٨	٧٤٢١١٥٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة / السنة

* تم إعادة تبويب مبلغ ٤٩٢ ٥٦٥ ٥٣ جنيه مصري من بند أصول غير ملموسة إلى بند نظم الية و حاسب الى.

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧٣٦٠٧٠٨٤	٢٥٩٥٠٥٣٩٤	إيرادات مستحقة
٣٠٣٠٠٦١٢	٥١٣٧٣٧٢٩	مصرفات مقدمة
١١٤٩٠٩٥٨٠	٦٩٧٢٥١٩٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧٦١٣٦٨٦	٦٦٠٠٧٤٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٥٤٧١٥٥١	٥٥٣١٦١٢	تأمينات وعهد
٤٢٥٣٠٦٩٠	٤٥٣٦٤٣١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٤٢١٠٤٧٤	٥٨٨٧١٩٨٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٨٦٤٣٦٧٧	٥٥٦٣٧٩٦٧٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تخصيات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ التكلفة مجموع الاهلاك تسويات عقود تأجير تمويلي صفاتي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧	٤٧٥ ٧٦٩.٣٢	٩٩ ٢٩٦.٦.٩	١٢٢ ٢٢٦.٣.٣	٢.٢١١٥٩٤٨	٢١٦ ٩٧٢.٩.١	٣٣ ٥٣٤ ٦١٢	١ ١٤٩ ٩١١ ٤.٥
	(٢٤٩ ٢٧٤ ٩٦٩)	(٧٧ ٩٩٦ ١.٣)	(٧٨ ٥٢٧ ٨٦٣)	(١٣٧.١٧.٥٠)	(٧٥ ٧٥٣ ٥٨٥)	(٢٩ ١٩٢ ٤٦٦)	(٦٤٧ ٧٦٢.٣٥)
	(٣.٢.٢١٠)	-	(١٢ ٩٥٥ ١١٢)	-	(٢٧١٩.٠٧٨)	-	(١٨ ٦٩٤ ٣٥.٠)
	٢٢٣ ٤٧٣ ٨٥٣	٢١ ٢٩٦ ٥.٧	٣. ٧٤٣ ٣٢٨	٦٥. ٩٨٨ ٩٨	١٣٨ ٥٠. ٧٨٨	٤ ٣٤٢ ١٤٦	٤٨٣ ٤٥٥.٢٠
	٦٤ ٩١٣ ٦٨١	٣ ٨٣٤ ٦٨٣	٢٣ ٦٦٤ ١٩٧	٣٥ ٩٩٥ ٢٤٧	١٤ ٩٨٦ ٤٦.٠	٢ ٦٦٢ ٨٧٥	١٤٦. ٥٧ ١٤٣
	(٢٩ ٦. ٨٩٩.٠)	(١ ٤٨١ ٤٢٩)	(٤٣ ٧٣٥ ٦.٤)	(٣١ ٤٨٣)	(٥ ٤. ٢ ١٧٥)	(١٤ ٦٨٠.٠)	(٨٠. ٢٧٣ ٦٦١)
	(٣٨ ١٨١ ٦٨٦)	(٦ ٢٧٧ ٨.٩)	(١٤ ٢٣٤ ٧٩٦)	(٢٦ ٥٢٥ ٨١١)	(٣٣ ٧٩٩ ٨٣٣)	(١ ٦٢٧ ٣٥٨)	(١٢٠. ٦٤٧ ٢٩٣)
	١٨ ٧١٦ ٤٢٤	١ ٤٨١ ٤٢٩	٣٢ ٧٨١ ٧٥.٠	١٧ ٨٣٩	٤ ١٤٤ ٣.٣	١٤ ٦٨٠.	٥٧ ١٥٦ ٤٢٥
	(٥ ٣٦٣ ٢٥٦)	-	٤ ٤٢٠. ٧٠.	-	٣ ٥٥٦ ٤٣١	-	٢ ٦١٣ ٢٤٥
	٢٣٣ ٩٥٠. ٧٢٦	١٨ ٨٥٣ ٣٨١	٣٣ ٦٢٨ ٩٤٥	٧٤ ٥٥٤ ٦٩.٠	١٢١ ٩٨٥ ٤٧٤	٥ ٣٧٧ ٦٦٣	٤٨٨ ٣٦. ٨٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ التكلفة مجموع الاهلاك تسويات عقود تأجير تمويلي صفاتي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٩٦ ٩٥٨ ٤٧٦	١٣. ٢٨٨. ٢٤	١٣٩ ٤١٦ ٧٩٢	٢٦٩ ٦٩٨ ٤.٦	٢٥٤ ٩٢١ ٤٥١	٤. ٨٢٨ ٣.٥	١ ٤٣٣ ١١١ ٤٥٤
	(٦٦٧ ٧١٤ ٥٥١)	(٨٩ ٣٦٨ ٧٥٣)	(٦٢ ٨٤٧ ٩٤٦)	(١٩٤ ٥٨٨ ٥٥٤)	(١٢٦ ١٥٥. ٢٨)	(٣٢ ٩٦٩ ٧٩٧)	(٧٧٣ ٥٤٤ ٦٧٨)
	(٦ ٩٧٦. ٩٥)	-	(٢١ ٥٩٥ ٧٣٣)	-	(١٧ ٨٧٠. ٧٤٣)	-	(٤٦ ٤٤٢ ٥٧١)
	٣٢٢ ٢٦٧ ٨٣٠	٤١. ١٩ ٢٧٢	٥٤ ٩٧٣ ١١٣	٧٥ ١. ٩ ٨٥٢	١١. ٨٩٥ ٦٨٠	٧ ٨٥٨ ٥. ٨	٦١٢ ١٢٤ ٢٥٥
	١٤٠ ٧٣٧١	-	(١٣. ٦. ٦٩١)	-	(١٨ ٧. ٨ ١٤٦)	-	(٣. ٣٦١ ٤٦٦)
	٣٢٢ ٢٦٧ ٨٣٠	٤١. ١٩ ٢٧٢	٥٤ ٩٧٣ ١١٣	٧٥ ١. ٩ ٨٥٢	١١. ٨٩٥ ٦٨٠	٧ ٨٥٨ ٥. ٨	٦١٢ ١٢٤ ٢٥٥
	١٥٨ ٩٥٣ ٨٤١	٣. ٩٩١ ١١٦	٥٥ ٨٨. ٩١٢	٣٤ ٢٤٥ ١٧٤	٤٩ ٩٩٥ ٢٥٥	٤ ٦٤٥ ٤٩٨	٣٣٤ ٨١١ ٧٩٦
	(٧٣. ٦٩ ٧٨٨)	(٣٣٤ ٨ ٩٥٥)	(١٨ ٦١٩. ١٦)	(٢ ٧٢٦ ٤٨٠.٠)	(٢١ ٦٣. ٩٩.٠)	-	(١١٨ ٣٩٥ ٢٢٩)
	(٤٣ ٤٣٢ ٨٣٧)	(٨ ٨٢٥ ٢٢٥)	(١٦ ٨. ٥ ١٥٥)	(٣٣ ٧٨٨ ٥٦٨)	(٣٦ ٧٥٨ ٣٩٦)	(٢ ١٦٤ ٦٥٣)	(١٤١ ٧٧٤ ٨٣٤)
	٤٤ ٤٥٨ ٥١٧	٢ ٣٤٨ ٩٥٥	١٣ ٩٣٨ ١١٨	٢ ٧٢٥. ٣٦	١٦. ١٢ ٤٨٣	-	٧٩ ٤٨٣ ١. ٩

١٦ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤.٦٤٧	٢٨٤.٦٤٧	مبانى
٤٨٨٥.١٣٣	٤٨٨٥.١٣٣	الإجمالي
(١٩٩.٢٣٤)	(٣١٢.٨٦٠)	مجمع الإهلاك
٤.٦٨٥.٨٩٩	٤.٥٧٢.٢٧٣	الصافي

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١.٤٢٨٧.٦٣٤	٣٤.٦٣٢.٦٦٤	حسابات جارية
٤٢٨٧٢٩.٩٩٧	٥٩٣.٨٠٠.١٨٣	ودائع
٥٣٣.١٧٦٣١	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٦٦.١٤٩.٨٦٣	١.٥٢٧.٧٠.٩	بنوك محلية
٤٦٦.٨٦٧.٧٦٨	٥٢٢.٥٨٦.٤٣٨	بنوك خارجية
٥٣٣.١٧٦٣١	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٣٩.٤٨٨.٤٥٨	٢٨.٧٢.٦٦٤	أرصدة بدون عائد
٤٩٣.٥٢٩.١٧٣	٥٩٩.١٤٢.٧٨٣	أرصدة ذات عائد
٥٣٣.١٧٦٣١	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٥٣٣.١٧٦٣١	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	أرصدة متداولة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٨٤٤٥٩٣.٦٤	٨٤٤٥٧٣٥١٩١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧.٥٩١٥٣٧٤.	٩٦٣١٥٤٤٤٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢٤٣٤٧٢٣٧٥١	٣٤٣٨.٢٤٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
١٧٩٥.٥٦.٠.١	٢.٠١٤٩٩١٤٤	ودائع توفير
٤٩١١٨٤٩٣.	٥١٤٦٩٣٢٧٥	ودائع أخرى
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤.٣١٤٩٦٩١.	
١.٥٥٢٦٨٥٣٩.	١٤٨٧٨٩٠.٠٨٨.	ودائع مؤسسات
٧.٧٢.٢٦.٩٦	٩١٥٢٥٩٦.٣.	ودائع أفراد
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤.٣١٤٩٦٩١.	
٢١٦٣٥٣٩٢١٧	٢٢٢١.٤٨٢.١	أرصدة بدون عائد
٥٩٦٥٥٢٢.٠.٧	٨٧٤.٨٧٩٤.٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩٤٩٥٦٥.٢٦٢	١٣.٦٩٥٦٩٣.٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤.٣١٤٩٦٩١.	
١٥.٦٩٤٧٧٥٨.	٢١٤٤٧٨٩٢٤٣٨	أرصدة متداولة
٢٥٥٥٢٣٣٩.٦	٢٥٨٣٦.٤٤٧٢	أرصدة غير متداولة
١٧٦٢٤٧١١٤٨٦	٢٤.٣١٤٩٦٩١.	

١٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢.٤٨٤٥٧٣	١٢١٩٧٨٤٤٧	عوائد مستحقة
٩.٣١٩٨٢٦	١٢١٦١٥٩٢٩	مصرفوات مستحقة
٢٥٣٥١٢٤٣	٦٣٥٢.٦٨٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١٤٢٣١٧٩	١٤٢٣١٧٩	دائنو توزيعات
١٩.٧٤٣٩٥	١٩٤٥٣.١٦	إيرادات مقدمة
١٢٦.٤٩٢٩٨	٢٤٧٦٨٢٤١٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٨٢٧.٢٥١٤	٥٧٥٦٧٣٦٦٧	

٢٠ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥١٦.١٤٠.٦	٧٨٥٥٩.٦٧٤	رصيد المخصص في أول السنة
٢٩٩٢٩.٠٨٦	٢٨٥٥٥٦٩	المحمل على قائمة الدخل
(٢٣٠.٥٥٩)	٣٦.٦٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٧٤٠.٢٥٩)	(٩.١٧٤.٤٨٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٧٨٥٥٩.٦٧٤	٩٧٩٢٧.٤٣٢	رصيد المخصص في آخر السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٢٨٢١.٤٩٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥.٠٦٦.١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢١ - قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٤٨٧٨٧٦٧	٣٢٢٩٥١٧١

أ - قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

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

١٢٤١٤٢٣

ب - قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

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

١٤٩٥٣٥٢

ج - قرض بنك الاستثمار العربي

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

٥٧٦١٥٥٤٢

٣٢٢٩٥١٧١

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

٢٢ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦٦٠٢)	٧١٥٠٧٧٨	الأصول الثابتة
-	١٥١٦٧٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
(٦٦٠٢)	٨٦٦٧٤٨٥	

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٨ 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 بالميزانية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٠٣٢٨٨١٧	٥٩٦٧٠٣٦٤	مزايا المعاشات
٢٧٥٤٤٨٥	-	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٣٠٨٣٣٠٢	٥٩٦٧٠٣٦٤	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦٨٣١٠٨٤)	(٩٣٤١٥٤٨)	مزايا المعاشات
(١١١٧٢٠)	٢٧٥٤٤٨٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٦٩٤٢٨٠٤)	(٦٥٨٧٠٦٣)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢.٦.٨٧٩٧	١٢٤٣٦.٩٢٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣٧٧٦٦٤٧)	(٤١٥٩٦٩٤١)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦٥٠٣٣٣٣)	(٢٣.٩٣٦٢٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥.٣٢٨٨١٧	٥٩٦٧.٣٦٤	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١.٤١٢٣٨٢	١٢.٦.٨٧٩٧	الرصيد في اول السنة
٢٥٠.٥٠٩٤	٣٢٧٦١٢١	تكلفة الخدمة
١٧٥٢٤٦٣٥	١٦٩٨.٦٤٦	تكلفة العائد
٣٦٧٨٤١٧	٨٥١٢٧٤	حصة العاملين
(٢.٢٢١٤٧٠)	٩٥٨٧٧٩٥	مزايا مدفوعة
٦٧.٩٧٣٩	(٢٦٩٤٣٧.٥)	خسائر إكتوارية
١٢.٦.٨٧٩٧	١٢٤٣٦.٩٢٨	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٥٩٩١٩٧٧	٤٣٧٧٦٦٤٧	الرصيد في اول السنة
٧٤٢٦٥٠٠	٧٦٣٥٩٨٧	العائد المتوقع
٦٩٠٠٤٢٣	٦٦٨٨٩٤٣	حصة البنك
٣٦٧٨٤١٧	٨٥١٢٧٤	حصة العاملين
(٢.٢٢١٤٧٠)	٩٥٨٧٧٩٥	مزايا مدفوعة
٨٠٠	(٢٦٩٤٣٧.٥)	خسائر إكتوارية
٤٣٧٧٦٦٤٧	٤١٥٩٦٩٤١	الرصيد في اخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١٨٢٦٢٥١)	(٢٤٥٧.٩١)	تكلفة الخدمة
(١٣١٨.٥٦٧)	(١٢٧٣٥٤٨٥)	تكلفة العائد
٥٧٢٦٩٩٠	٣٨٤١٦٠٧	العائد المتوقع
٥٢١٦٧٦٠	٥.٦٣٧٨٥	حصة البنك
(٨٦٦٨٤٢)	(٦١٩٢٣٧)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٤٩٢٩٩١٠)	(٦٩٠.٦٤٢١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - التزامات مزاي التقاعد (تابع)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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 مزاي المعاشات

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٤٥٥ ٦٩١	-	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	-	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٧٥٤ ٤٨٥	-	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٣٤٣ ٩٧١	٢٤٥٥ ٦٩١	الرصيد في اول السنة
٣٨٨ ٧٣٠	٢٧٩ ٧٠٥	تكلفة العائد
(٢٧٧ . ١٠)	(١٦٠ . ٢٣٩)	حصة البنك
-	(٢٥٧٥ ١٥٧)	رد المزايا العلاجية
٢٤٥٥ ٦٩١	٢٥٧٥ ١٥٧	الرصيد في اخر السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٣٨٨ ٧٣٠)	(٢٧٩ ٧٠٥)	تكلفة العائد
٢٧٧ . ١٠	١٦٠ . ٢٣٩	حصة البنك
-	٢٥٧٥ ١٥٧	رد المزايا العلاجية
-	٢٩٨ ٧٩٤	إلغاء أثر الفروق الاكتوارية
(١١١ ٧٢٠)	٢٧٥٤ ٤٨٥	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

أشهر عادية	عدد الأسهم	
جنيه	(بالمليون)	
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أشهر عادية	عدد الأسهم	
جنيه	(بالمليون)	
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٦١٧٣٣١.٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ١٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٠٠٠ ٢٣٨ ٤٢٤ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تلبية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس إدارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم إغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ والسجل التجاري في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٥٠٢ ٩٦٨ ١٧٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجاري في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الأساسي والخاص بهيكل رأس المال وبتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام إتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ وبتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجاري للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الأهلي الكويتي - مصر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً للمتطلبات وتعليمات البنك المركزي المصري يتم تكوين الاحتياطي الرأسمالي بالأرباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

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

- * مبلغ ٢٨٠.٩٦٨ جنية مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- * مبلغ ٣١.٠٨٣.٦٠٧ جنية مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

ي - احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - النقدية و ما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٢٦ ٩٠ ٢٦٨٦	٢٦٨ ٠٨٣ ٦٠٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥٩٣ ٥٦٦ ١١٤	٢٢٢ ٨٥٠ ٢٢٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٧٦ ٧٧٥ ٠٠٠	٣٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧	

٢٦ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
١ ٦٩٠	٢ ٠٥٠	إحتياطيات
٦ ٩٣١	١٣ ٧٢٠	أرباح مرحلة
٧ ١٤٩	١٠ ١٠٨	أرباح السنة / السنة
٧٣ ٧٧٠	٨٣ ٨٧٨	

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

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

ج - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٣٨٨ ٧٥٨ ٨١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٦٦ ٢١٤ ٠٤٣	١٠٠ ١٠٧ ١٦٦	الأوراق المقبولة
٩٨٨ ٥٧٥ ٧٥١	١ ٤٧٥ ٣٧٣ ٥٦٨	خطابات ضمان
٩١ ٤٨٤ ٤١٢	١١٤ ٨٩٢ ٩٧٢	اعتمادات مستندية
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٧٢٩ ٢٤٩ ٥١٩	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٢.٧٨٤٢٩.٩	٢.١٢٣٨٦٥٤	للبنوك
١٥٦١٩٢٢١٣٣	٢٣.٠٥٢٦١٤٠	للعلماء
١٧٦٩٧٦٥.٤٢	٢٥.١٧٦٤٧٩٤	
٢٣٧٧٩٥.٩٦	٤٦٧٧١.٧.١	أذون خزانة
٢٤٦١٦٣٧٥١	٣١٤٦٩٦.١٣	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
٤٨٣٩٥٨٨٤٧	٧٨٢٤.٦٧١٤	
٢٢٥٣٧٢٣٨٨٩	٣٢٨٤١٧١٥.٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٦.٣٥٦٧٣٤)	(٤٤٢٤٩٥٢٤)	للبنوك
(١٢٦٦٩.٢٨٧٠)	(٢.٧٧٥٣٧٨٩٩)	للعلماء
(١٢.٣٤٣٧)	(٢٩٥٢٥٨)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣٢٨٤٦٣.٤١)	(٢١٢٢.٨٢٦٨١)	
		قروض لأجل
(١٩٢١٨٧٨٣)	(٩٢.٥٩٣٩)	
(١٩٢١٨٧٨٣)	(٩٢.٥٩٣٩)	
(١٣٤٧٦٨١٨٢٤)	(٢١٣١٢٨٨٦٢٠)	
٩.٦.٤٢.٦٥	١١٥٢٨٨٢٨٨٨	الصافي

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٧١٦٢٦٤٧٣	١٢٢٥٣٥٥٦٨	
٢٨٨٧٣٦٢	٣٤٦٩٧٧٥	
١٨.٥٩٢٤٩٦	٢١١٨٧٤١.٤	
٢٥٥١.٦٣٣١	٣٣٧٨٧٩٤٤٧	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٥٢٩٤.٢٦٢)	(٦.٥٨.٥٦٣)	
(٥٢٩٤.٢٦٢)	(٦.٥٨.٥٦٣)	
٢.٢١٦٦.٦٩	٢٧٧٢٩٨٨٨٤	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣١٦٦٨٥	١١.١٧٤٤٦
٢٣١٦٦٨٥	١١.١٧٤٤٦

أوراق مالية متاحة للبيع

٣١ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٠.١٨١٦٦٣	٥١٩٧٧٢٥٢
٨٢٢.٦	-
١.٨٨٩٢١	١٩٦٢٣٧٤
٥١٣٥٢٧٩٠	٥٣٩٣٩٦٢٦

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح تقييم عقود الصرف الآجلة

أدوات دين بغرض المتاجرة

٣٢ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٩٥٦٥٤٧)	(٥٢٩٦٢٣.٢)
(٩٥٦٥٤٧)	(٥٢٩٦٢٣.٢)

قروض وتسهيلات العملاء

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢٣٧٦٧١٥٢٤)	(٣.١٣٥٨٩٦١)
(٩١٥٨٤٠.٥)	(١١٥٣٥٨.٧)
(١٨١٥٢٣٨٣)	(١٩٧٩٨٤٢٠)
(٦٨٣١.٨٤)	(٩٣٤١٥٤٨)
(١١١٧٢٠)	٢٧٥٤٤٨٥
(٣٢٤٦٢٥٧٦٥)	(٣٦٤٩٣.٤٧٩)
(٥٩٦٥٥.٨٨١)	(٧.٤٢١.٧٣٠)

تكلفة العاملين

* أجور ومرتبات

* تأمينات إجتماعية

تكلفة المعاشات

* نظم الاشتراك المحددة

* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)

* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)

مصروفات إدارية أخرى

٣٤ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٦٣١٨١٨١٧)	٢١٣٦٣٩٩٩
-	٦٦٥٥٢.٢
(٤٣.٨١٨١٢)	(٤٧.٣٨.٢٠)
(١٣٧١٤٨٧١)	(١٧٨٩٤٩٢١)
(٢٩٩٢٩.٨٦)	(٢٨٥.٥٥٦٩)
٨٣٨٥٦٣٣	-
٣٣٧٧٧٨٤	١٧.٩٥٦٦١
(١٣٨١٤٤١٦٩)	(٤٨٣٢٣٦٤٨)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة

النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي وتمويلي

(المحمل) رد مخصصات أخرى

رد (إضمحلال) أصول مالية

أخرى

٣٥ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أرباح السنة
٣٤٢٨٨٢٣٦٨	٥٥١٧١٥٨٥٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠٣٧٩٠٨٣١	١٠٣٧٩٠٨٣١	
٣,٣٠	٥,٣٢	

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٣,٧٥% و ٢٩,١٠% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

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

* وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهت 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 ٢٠١٠ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

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

* كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية و جاري فحص تلك السنوات ضريبياً بمصلحة الضرائب.

ثانياً: ضريبة الأجر والمرتبات

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

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

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

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

الضريبة علي أرباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

لم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن هذه السنوات.

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

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٧ :

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

الشركة معفاة من ضريبة الدمغة علي القروض و التسهيلات لمدة خمس سنوات من بداية النشاط و حتى شهر يوليو ٢٠١١ طبقاً للقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٩٢٨٤٨٦٤٢)	(١٥٢٤٤٠٦٥٩)	ضرائب حالية
-	٨٦٦٧٤٨٥	ضرائب مؤجلة (إيضاح ٢٢)
(٩٢٨٤٨٦٤٢)	(١٤٣٧٧٣١٧٤)	

٣٨ - 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 السنة / السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠٢٠٣٢١١	١٦٦٣٢٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤٨٢٩٠٣٢	٣٧٨٧٧٤١٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٢٧٦٤٧٠	٨١٩١٩٠٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨٠٦٤٦٣	١٠٢٥٩٢٢	أرصدة مدينة
٣٥٥٢٠٦٣٨	٣٥٠٦٩٠٩٦	سندات خزانة
٩٩٢٢٥٩	١١٧٦٧٦٢٢	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣٧٤٦	١١٦٦٢٦٨	العائد على سندات الخزانة
٩٩٢٢٥٩	١٢٠٥١٨٧	عوائد مستحقة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٨٨٥٨٤٦	٨٨٢٩١٧٦
٤٩٤٣٣٣٠	(٨٨٤٣٥٦)
٨٨٢٩١٧٦	٧٩٤٤٨٢٠
٨٩٧٩٦٧	١١٠٣٠٦٣

القروض القائمة في اول السنة

حركة القروض خلال السنة

القروض القائمة في اخر السنة

عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٩٠٤١٢٩	٨٦١٢٨٨٧
٢٧٠٨٧٥٨	١٨٩٢٨٠١
٨٦١٢٨٨٧	٦٧٥٠٠٨٦
٩٩٤٤٨٣	٧٩٠٨٢٦

الودائع في اول السنة

حركة الودائع خلال السنة

الودائع في اخر السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣٨٢٨٥٠	٣٥١٢٥٠
٣٣٨٢٨٥٠	٣٥١٢٥٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

د - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٣٠٤٨٣٧٧	٢٦٤٢٠٥١٢
٢٤٢٥٠٢٠	٢٦٥٠١٩٣

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٥٨٠٠٠٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٦٣ ٢٩٠١ جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - 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 الميزانية ١٣٠,٩٥ 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 ٥١٢٩٤ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٤,٧١ 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 ١٩٩ ٤٠٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية للعام الحالي