



البنك الأهلي الكويتي – مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة	الفهرس
(١) _ (٢)	تقرير مراقبى الحسابات
(٣)	الميزانية المستقلة
(٤)	قائمة الدخل المستقلة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
(٨) _ (٦٩)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية 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 المستقلة 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 ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. 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 المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة -عن المركز المالي للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأي من أحكام قانون البنك المركزي، والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



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

مراقبي الحسابات



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

القاهرة في : ٣٠ يناير ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	(٥)	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٩٤٤٩٠٥٩٦٨	٣٠٩٥١١٨٨٦٥	(٧)	أذون خزانة
-	٣٨٤٣٤٩٠٣٠	(٨)	قروض وتسهيلات البنوك
١٠٨٣١٠٢٦٧٤٧	١٥٧٦٢٠٩١٥١٥	(٩)	قروض وتسهيلات العملاء
١١٤٠٧٠	-	(١٠)	مشتقات مالية
٧٤٤٠٨٢٧٠٥	١٢٥٧٠٨٣٠٢٣	(١١)	إستثمارات مالية
١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	١٧٤٣٤٤٨١١٨	(١١)	متاحة للبيع
٨٩٩٤٠٠٠٠	٨٩٩٤٠٠٠٠	(١٢)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٦٢٩١٠٨	٧٤٢١١٥٥	(١٣)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٧٤٨٠٧٣٥٦	٥٥٥٠٩٩٨٥٩	(١٤)	أصول غير ملموسة
-	٨٦٦٦٠٢١	(٢٠)	أصول أخرى
٢٤١٢٧٢٢١٨	٣٦٣٨٢٠٩٨٤	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٢١٠٠٥٣٧٥٢٢	٢٨١٩١٨١٠٤٩٦		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

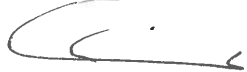
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	الالتزامات
٥٣٣٠١٧٦٣١	٦٢٧٨٦٣٤٤٧	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٦٣١٠٨٩٢٣٠	٢٤٠٤١٢٠٥٣٥١	(١٧)	ودائع العملاء
٣١٨٦٤	-	(١٠)	مشتقات مالية
٣٧٢٨٨١٨٣٢	٥٥٠٤٩١٨٧٦	(١٨)	الالتزامات أخرى
٧٠٢٣٤٦٧١	٨٩٦٠٢٤٢٩	(١٩)	مخصصات أخرى
٥٣٠٨٣٣٠٢	٥٩٦٧٠٣٦٤	(٢١)	الالتزامات مزاياء التقاعد
١٨٦٦٠٣٣٨٥٣٠	٢٥٣٦٨٨٣٣٤٦٧		إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	حقوق الملكية
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣	(٢٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١١٨٣٢١٤٧	٣١٨٦٥٤٤٥٣		احتياطيات
٥١٦٠٣٥٨٤٢	٨٨٦٩٩١٥٧٣		أرباح محتجزة
٢٣٤٥١٩٨٩٩٢	٢٨٢٢٩٧٧٠٢٩		إجمالي حقوق الملكية
٢١٠٠٥٣٧٥٢٢	٢٨١٩١٨١٠٤٩٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٦٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

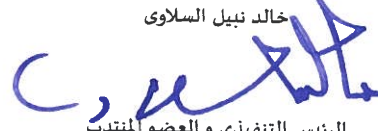
- تم اعتمادها في ٢٣ يناير ٢٠١٩

على إبراهيم معرقى



رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوى



الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - 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	
٢ ١٣٧ ٥٠٣ ٦٢٦ (١ ٣٢٩ ٠٧٢ ٦٧٩)	٣ ١٦١ ٨١٣ ٢٠٦ (٢ ١٢٢ ١٨٠ ٤٩٧)	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
٢٥٥ ٢١٢ ٦٠٧ (٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)	٣٣٧ ٩٢٢ ٢٠٣ (٦٠ ٥٨٠ ٥٦٣)	(٢٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢ ٣١٦ ٦٨٥ ٥١ ٣٥٢ ٧٩٠ ٩ ٥٠٤ ٩٩٨ (٩٥٦ ٥٤٧)	١١ ٠١٧ ٤٤٦ ٥٣ ٩٣٩ ٦٢٦ ٥ ٨٤٦ ٨٦٦ (٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢)	(٢٧) (٢٨) (١١) (٢٩)	توزيعات أرباح صافي دخل المتاجرة أرباح إستثمارات مالية
(٥١٣ ٨٣١ ٠٥٧) (١٣٤ ٨٩٣ ٣٣١)	(٦١٣ ١١٧ ٨٦٨) (٤٥ ٤١٤ ٧٠٣)	(٣٠) (٣١)	الإضمحلال عن خسائر الائتمان مصروفات عمومية وإدارية
٤٢٤ ١٩٦ ٨٣٠ (٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠)	٦٧٦ ٢٨٣ ٤١٤ (١٣٩ ٣٥٤ ٤٢٦)	(٣٥)	مصروفات تشغيل أخرى أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
٣٣٢ ١٥٧ ٠٥٠	٥٣٦ ٩٢٨ ٩٨٨	(٣٢)	ضرائب الدخل أرباح السنة بعد ضرائب الدخل نصيب السهم في أرباح السنة
٣,٢٠	٥,١٧		

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٦٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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)
٤٢٤ ١٩٦ ٨٣٠	٦٧٦ ٢٨٣ ٤١٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
٦١ ٨٦٩ ٧٢٦	٧٦ ٥٨٥ ٣٧٧		تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٥٦ ٥٤٧	٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢		إهلاك وإستهلاك
٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	٢٨ ٥٠٥ ٥٦٩		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
(٦ ٧٤٩ ٩٩٨)	(٥ ٨٤٦ ٨٦٦)		عبء المخصصات أخرى
(٢ ٣١٦ ٦٨٥)	(١١ ٠١٧ ٤٤٦)		أرباح إستثمارات مالية
(٢٣٠ ٥٥٩)	٣٦ ٦٧٦		توزيعات أرباح
-	(٦ ٦٥٥ ٢٠٢)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣ ٦٨٥ ٧٧٤)	(١ ٨٩٠ ٨٥٧)		أرباح / خسائر بيع أصول ثابتة
(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	(٩ ١٧٤ ٤٨٧)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
٤٩٣ ٠٠٣ ٩١١	٧٩٩ ٧٨٨ ٤٨٠		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٤٦١ ٧٨٥ ٧٦٠)	٥١٠ ٨٣٧ ٦١٠		أرصدة لدى البنوك
(٩٣١ ١٧٨ ٠٣٦)	(٤٧٢ ٦٤٢ ٥٣٤)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١٠ ٢٢١ ٣٠٠	(١ ٢٩٧ ٧٤٣ ٠٥٢)		أذون خزانة
-	(٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠)		قروض وتسهيلات البنوك
(٣ ٧٩٨ ٢٧١ ٧٢١)	(٤ ٩٨٤ ٠٢٧ ٠٧٠)		قروض وتسهيلات العملاء
(٧ ٥٣٧ ٩٥٩)	(٨٠ ٢٩٢ ٥٠٣)		أصول أخرى
٣٤١ ٢٤٧ ٢٨٥	٩٤ ٨٤٥ ٨١٦		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٥ ٢٧٩ ٨٤٦ ٩٧٦	٦ ٤١٠ ١١٦ ١٢١		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٩٨ ٨٧٤)	٨٢ ٢٠٦		ودائع العملاء
٩٤ ٥٣٥ ٧١٧	١٣٩ ٢٣٦ ٣٩٦		مشتقات مالية (بالصافي)
(١٠٥ ٨٨٠ ٦٦١)	(١٠٩ ٦٤٦ ٨٠٠)		الالتزامات أخرى
٦ ٩٤٢ ٨٠٤	٦ ٥٨٧ ٠٦٢		ضرائب الدخل المسددة
١ ٢٢٠ ٨٤٤ ٩٨٢	٦٣٢ ٧٩٢ ٧٠٢		الالتزامات مزايا التقاعد
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - 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)
١ ٢٢٠ ٨٤٤ ٩٨٢	٦٣٢ ٧٩٢ ٧٠٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤١ ٥٨٩ ٨١٥)	(١٨٣ ٥٩٢ ٥٩٥)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>
(٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣)	(١٥ ٣٣٥ ٠٣٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٨ ٣١٠	٦ ٦٥٦ ٦٤٦		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٥٩٢ ٤١٤ ٨٣٩)	(٩٠٩ ١١١ ٠٣١)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٣١٦ ٦٨٥	١١ ٠١٧ ٤٤٦		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
(٦٦٨ ٦٢٥ ٩٥٢)	(١ ٠٩٠ ٣٦٤ ٥٧٣)		توزيعات أرباح
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٥٤١ ٢١٩ ٠٣٠	(٤٨٠ ٤١٦ ٨٧١)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤	٤٩٠ ٨٦٦ ٤٥٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>
١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٢ ٤٤٦ ٢٥٣ ٩٩٤		أرصدة لدى البنوك
١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٣ ٠٩٥ ١١٨ ٨٦٥		أذون خزائنة
(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
(١ ٧٩٣ ٦٣٠ ٩٦٨)	(٣ ٠٩٤ ٧٩٣ ٨٦٥)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤	٤٩٠ ٨٦٦ ٤٥٣	(٢٣)	إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٦٩ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر (IFRS ٩) معيار	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة		الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
				العادلة	للأستثمارات المالية المتاحة للبيع					
٢٠٣٣٢٠٩٨٤٤	٣٤٠٥٣٩٢٧٣	-	-	١٦٤٤٢٨٨٥	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٩٧٦٥٠٦٣	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	(١٧٠٢٦٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	١٧٠٧٦٩٦٤	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١١٠٠٠٠٠٠٠)	(١١٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمعاملين عن عام ٢٠١٦
(٩١٦٧٩٠٢)	-	-	-	(٩١٦٧٩٠٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
٣٣٢١٥٧٠٥٠	٣٣٢١٥٧٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	(١٦٠٠٦١٦٢)	-	١٦٠٠٦١٦٢	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١١٢٦٢٧٣٥٥)	١١٢٦٢٧٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٢٣٤٥١٩٨٩٩٢	٥١٦٠٣٥٨٤٢	١١٢٦٢٧٣٥٥	١٦٠٠٦١٦٢	٧٢٧٤٩٨٣	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٦٧٩٢٠٢٧	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣٤٥١٩٨٩٩٢	٥١٦٠٣٥٨٤٢	١١٢٦٢٧٣٥٥	١٦٠٠٦١٦٢	٧٢٧٤٩٨٣	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٢٦٧٩٢٠٢٧	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(١٦٦٠٧٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	١٦٦٠٧٨٥٣	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٢٨٤٥٠٠٠)	(٢٢٨٤٥٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(٣٦٣٠٥٩٥١)	-	-	-	(٣٦٣٠٥٩٥١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
٥٣٦٩٢٨٩٨٨	٥٣٦٩٢٨٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	(١٢٦٥٢٠٤٠٤)	-	١٢٦٥٢٠٤٠٤	-	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٨٢٢٩٧٧٠٢٩	٨٨٦٩٩١٥٧٣	١١٢٦٢٧٣٥٥	١٤٢٥٢٦٥٦٦	(٢٩٠٣٠٩٦٨)	٣٥٣٦٤٥٧٥	٢٢٧٤٠٠	١٣٥٣٩٦٤٥	٤٣٣٩٩٨٨٠	١٦١٧٣٣١٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٦٩ تمثل 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 اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ 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.

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 الاصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

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

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

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

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ٤ التقارير القطاعية (تابع)

* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

٢ - ٥ أذون 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

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
- * عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - * عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - * الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن 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 - ٥ - إعادة التبويب (تابع)

* 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 المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن حقوق الملكية على مدار العُمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العُمر 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.

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب 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 للنفاذ 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.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٠ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

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

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

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

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

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٢ 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

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أي مما يلي:

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

تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

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

* يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،

ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم

تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

٢- ١٣ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

١٦ - الأصول الثابتة (تابع)

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

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 وكالتزامات 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 للالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل ائتواري 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 الإئتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإئتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

نظام المزايا العلاجية

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

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢ - ١٧ مزايا العاملين (تابع)

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

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

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

٢ - ١٩ الاقتراض

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

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٢ - ٢١ أسهم الخزينة

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

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٣ المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى. 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 - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

العقود الآجلة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

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

٣-٢-١ مخاطر الائتمان:

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات غير المدرجة ضمن الالتزامات العرضية من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان والمتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق. تنشأ المخاطر الائتمانية من الخسائر المالية المحتملة (التي قد تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال) والتي تظهر نتيجة تعثر العميل (المدين) في الوفاء بشروط أي عقد مع البنك (سواء سداد مطالبات فعلية أو عرضية أو سداد التزامات آجلة) أو تعثر في القيام بها كما هو متفق عليه.

كما تتضمن خسائر محفظة التسهيلات الائتمانية نتيجة انخفاض درجة التصنيف الائتماني (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.
- * الظروف السائدة بالسوق.
- * المركز المالي للمدينين / المقترضين.
- * مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.
- * وجود أية ضمانات / كفالات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 (تابع)

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

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

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 – صغيرة الحجم) ويقوم البنك باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي Standard & Poor's Credit Rating (S&P) لتقييم وتصنيف العملاء (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدين) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 قروض التجزئة

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

* القروض الشخصية

* القروض العقارية

* حسابات جارية مدينة

* بطاقات الائتمان

* التركيز داخل قروض التجزئة المصرفية:

* على أساس نوع المنتج.

* على أساس المنطقة الجغرافية.

* على أساس عمر القرض.

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

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

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

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

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

* يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس:

* نوع الائتمان

* نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ٣ سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

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

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالبنك على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك.
يتم مراقبة ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم متابعة العملاء لتسوية التجاوز في حينه.

٣ - ٢ - ٣ - ١ الضمانات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن 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)

٣-٢-٣ - الضمانات (تابع)

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

* الودائع المرهونة.

* خطابات الضمان من البنوك الخارجية

* رهن الأدوات المالية لصالح البنك مثل (الأسهم، السندات، 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 البنك بقيمة القروض كما يتم الحصول على ضمانات أخرى كما في حالات قروض السيارات والتمويل العقاري، هذا و لتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض والتسهيلات.

٣-٢-٣ - الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان

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

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

٣-٢-٤ - سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن 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/المقترض) في سداد التزامات القرض.

وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/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 ينتهي إليه، المنطقة الجغرافية، نوع الضمان، وغيرها من العوامل الأخرى (التي تنعكس بالجدارة الائتمانية) ويتم الربط بين هذه الخصائص ويتم تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لمثل هذه المجموعات من الأصول، والتي تشير إلى قدرة العملاء على سداد المبالغ المستحقة عليهم، ووفقاً للشروط التعاقدية للأصول المالية تحت التقييم.

* التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 المستقلة – 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 ملاحظاتها والتي تعكس حقيقة الأوضاع والظروف الحالية والتي لم تكن تؤثر على الفترة السابقة.

وان أمكن في أية سنة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات هذه الخسارة (على سبيل المثال تحسن الملاءة الائتمانية للمدين) عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل بقائمة الدخل مقابل الرد الى حساب المخصص، ولا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية 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.

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

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

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

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	٢٢١.٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٨٣.٦٠٣٠٢٤	قروض و أرصدة لدى البنوك
١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٣.٩٥١١٨٨٦٥	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض للأفراد:
٣.٧٥٨.٩١٧٩	٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩	* قروض شخصية
١٣٤٧٢.٥٨٤	١٦٤٣٥٤٧٥٣	* بطاقات ائتمان
٢٦٧٢٨٤٩٠	٣٢٣٢٧٦٦٣	* حسابات جارية مدينة
٣٩٤٧.٦٤	٣٦١٤٣١٥	* قروض عقارية
		قروض للمؤسسات:
٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	٤.٢٨٧٢٩٨٦١	* حسابات جارية مدينة
٢١.٧٦٧٢٩٥٥	٤٨٣٥٤٣١٧٧٥	* قروض مباشرة
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣١٨٧٥٧٨.٢	* قروض مشتركة
٣٦.٩٦.٣٩	٥١١٨٩٦٤	* قروض أخرى
١٩٩٢.١٩١٧٤	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	استثمارات مالية في أدوات دين
١٧٦٩٩٢٢.٠	٢٦٤٥٥٧١٧٩	أصول أخرى
٢٠.٢١٨١٥٤٤٧١	٢٧٢٤٣٩٨٧٢١٩	

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١.٨١٤٣٣٨٣	٣٨٨٥٧٨١٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٨٨٣٣١١٨	١.٣٤٦٥١٢٩	الأوراق المقبولة
١٢٧.٦٦٧٥.٠	١٧٨١٨٨١٥٥٣	خطابات ضمان
٢٢٩٥٤٧٦٥٥	٥٣٨٣٤٥٢٩٢	اعتمادات مستندية
١٦٧٧١٩١٦٥٦	٢٤٦٢٥٤٩٧٨٧	

٣- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 قروض وتسهيلات
 فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وأرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣٢٧٧٣٩ ٣٩٨	٩٠٠٣٣١٢ ٦٩٦	٢٨٣٠٦٠٣٠ ٢٤	١٣٤٩١٣٥٤٠٠٩
-	١٦٢٣٤٤٧ ٧٧١	-	٢٠٢١١٥٧٠ ١٢
-	٤١١٩٤٥٤ ٧٥	-	٤٤٩٥١٤٠ ٩١
٣٣٢٧٧٣٩ ٣٩٨	١١٠٣٨٧٠٥ ٩٤٢	٢٨٣٠٦٠٣٠ ٢٤	١٥٩٦٢٠٢٥ ١١٢
-	(٢٠٧٦٧٩ ١٩٥)	-	(١٩٩٩٣٣ ٥٩٧)
٣٣٢٧٧٣٩ ٣٩٨	١٠٨٣١٠٢٦ ٧٤٧	٢٨٣٠٦٠٣٠ ٢٤	١٥٧٦٢٠٩١ ٥١٥

بمخصص:

مخصص خسائر الأضعمال

النصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المنعقة للقرانم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأروات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(١) قروض وقسيهلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
 ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والنسيهلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٢٠١٨ ديسمبر				٢٠١٨ ديسمبر			
أفراد				مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات إتتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والنسيهلات للعملاء
١٣ ٥٧٢ ٧١٨	١٥٥ ٤٨٠ ٩٣٦	٤ ١٥٥ ٣٨٠ ٧٩٦	٢٢٠ ١٠٠ ٢٩٨٢	٤ ٤٣١ ٢٢٧ ٥٨١	١ ٥١٧ ٥٣٣ ٨١٨	٥ ١١٨ ٩٦٤	١٢ ٤٢٩ ٣١٧ ٧٩٥
-	-	-	٧٧ ٩٢٠ ٣١٣	٢٨ ٩٠٤ ٨٠٥	٤٩٣ ٤٨٧ ٤٤١	-	٦٠٠ ٣١٢ ٥٥٩
-	-	-	٢٢٧٠ ٢٨	١٠٣ ٧٥٠ ٠٨٤	٣٠ ٧٧٣ ٦ ٥٤٣	-	٤ ١١ ٧٢٣ ٦٥٥
-	-	-	٢ ٢٧٩ ١٦٠ ٣٢٣	٤ ٥٦٣ ٨٨٢ ٤٧٠	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠٢	٥ ١١٨ ٩٦٤	١٣ ٤٤١ ٣٥٤ ٠٠٩
١٣ ٥٧٢ ٧١٨	١٥٥ ٤٨٠ ٩٣٦	٤ ١٥٥ ٣٨٠ ٧٩٦	٢ ٢٧٩ ١٦٠ ٣٢٣	٤ ٥٦٣ ٨٨٢ ٤٧٠	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠٢	٥ ١١٨ ٩٦٤	١٣ ٤٤١ ٣٥٤ ٠٠٩
١- جيدة							
٢- المتابعة العادية							
٣- المتابعة الخاصة							
الإجمالي							

٢٠١٧ ديسمبر

أفراد				مؤسسات			
حسابات جارية مدينة	بطاقات إتتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض والنسيهلات للعملاء
٢٦ ٤٢١ ١٣٠	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	٢ ١٥٢ ٥٠٤ ٥٥٣	١ ٦٧٣٠ ٧٠ ٣٨٩	١ ٣١٣ ٨٢٧ ٨٠٤	٩ ٧١٢ ٢٧٥	٨ ٢٢٥ ٤٧١ ٨١٢
-	-	-	١١ ١٧٦ ١١٢	٢ ٨٨٦ ٠ ٢٤	١ ٩٩١ ١٢٠ ١٥٤	-	٢٣٩ ١٨٢ ٢٩٠
-	-	-	١١ ٧٩٢ ٧١٧	١ ٨١٠ ٤١١ ٦٢٩	٢٠ ٣٥٥ ٤٨٤	٢ ٦٣٣ ٧٦٤	٥ ٢٨ ٦٥٨ ٥٩٤
-	-	-	٢ ٢٨١ ٦٠٨ ٣٨٢	١ ٨٨٢ ٩٩٨ ٠ ٤٢	١ ٧١٦ ٣٠ ٣ ٤٤٢	٣ ١٠ ٩٦٠ ٣٩	٩ ٠٠ ٣٢١ ٢ ٦٩٦
٢٦ ٤٢١ ١٣٠	١٢٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢ ٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	٢ ٢٨١ ٦٠٨ ٣٨٢	١ ٨٨٢ ٩٩٨ ٠ ٤٢	١ ٧١٦ ٣٠ ٣ ٤٤٢	٣ ١٠ ٩٦٠ ٣٩	٩ ٠٠ ٣٢١ ٢ ٦٩٦
١- جيدة							
٢- المتابعة العادية							
٣- المتابعة الخاصة							
الإجمالي							

٣- الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
 (ب) قروض، وتسهيلات توجدها عليها متأخرات وليست محل الضمحل
 في القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً فأكبر ولكنها ليست محل الضمحل، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل الضمحل والقيمة العادية للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إنتمان	حسابات جارية مدينة
١٨١.٨٠.٧٢٤	-	٢١.٦.٦١٥	١٢٩٣٦.٠٠.٩٥	-	٧٨٦ ٢٣٦٧٤٢	٤٦٢.٦٦٣	١٥٧٣٦.٩
١٣٦ ٤٨٧٦٥٩	-	٧٦٩٨٧٤٢	٤٤٥٥٨٣٦٥	٣٦١٤٣١٥	٧٨٢٣٥٧٨٤	٢٣٤٦٧٦.٠	٤٤١٩٣
٧٣٨٦٨٦٢٩	-	٤٦٢٥٣٢٧٣	٢٩٥٩	-	٢٤١٥٣٢٩١	٧٤٨٩٥٨	٢٧١.١٤٨
٢.٢١١٥٧.١٢	-	٢٦٤٥٥٨٦٣٠	١٣٣٨١٦١٤١٩	٣٦١٤٣١٥	٣٨٨٦١٥٣١٧	٧٧١٦٣٨١	١٨٤٩.٩٥٠
٧٨٧٧٣٢٧٩٦	-	٥١٩٣٩٨٤١	٤٣٨٤.١٣٦	٣٦١٤٣١٥	١٦٧.٩٨٧٩٧	٢٧٥٧٥١٤	١٨٤٨٣١٩٣
							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 إنتمان	حسابات جارية مدينة
١٠٩.٨٩.٨٥٦	-	٣٦١٢١٦٣	٩٧١٤١١٧٣٧	-	١١١١٨٨٤٧٧	٤٤٣٦٧٤٥	٢٤١٧٣٤
٤٠.٢٤٣٢.٧٤	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١.٠٧٨٢.٤٣	١.٠٧٤٣.٤٢٤	٣٩٤٧.٦٤	٢١١.٥٨٧٥	٧٢.١٢٢	١١٧٩
١٣.١٢٤٨٩١	-	١.٥٥٩٦٣١	١١٤٨٥٦٦٧.٠	-	٤٥.٣٩٤٥	٢.٣٣٦٨	١٢٧٧
١٦٢٣٤٤٧٧١	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٢٤٤٥٣٨٣٧	١١٩٣٢٩٨٨٣١	٣٩٤٧.٦٤	١٣٦٧٩٨٢٩٧	٥٣١.٢٣٥	٢٤٤١٩٠
٤١٧١٨٤٦.٢	٢٥٨٩٤٥٣١٧	١.٠٧٨٢.٤٣	١٢٤٣١٤٥٩١	٣٩٤٧.٦٤	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٢.٧٨٩	-
							القيمة العادية للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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		أفراد		مؤسسات	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٦٣٩٩٥	١١٥٧٤٣٦	٢٩٦٩٣٨٦٦	٤١١٤٠٨١١٩	٦٩٩٠٦٧٥
القيمة العادية للضمانات	٢٢٢٠٢٦	-	٦٤٠٣٨٤	١٥٧٥٨٤٧٢٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٣١٧٠	٤٦٩٦٠٦	٨٠٥٥٩٦٤	٢٠٣١٧٥٦٥٩	٢٠٠٢٢١٠٧٦
القيمة العادية للضمانات	-	١٣١٨٧٦	-	١٣٢٦٧١٨٤٤	١١٢٧٣٣٠٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

الديون المعدومة:-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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	الاجمالي
ديون حكومية	٣.٩٥١١٨٨٦٥	١١١٧٧٣١٥.٢	١٧١٢٢٤٨١١٨	٥٩٢٥.٩٨٤٨٥
ديون أخرى	-	٣٥.٦٩.٩٦	١٦٢٠.٠٠٠	٥١٢٦٩.٩٦
الإجمالي	٣.٩٥١١٨٨٦٥	١١٥٢٨.٠٥٩٨	١٧٢٨٤٤٨١١٨	٥٩٧٦٣٦٧٥٨١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٥٩٢١٧٣.٥٩	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٠١٤.٤٥٠.٤
ديون أخرى	-	٣٥٥٢.٦٣٨	-	٣٥٥٢.٦٣٨
الإجمالي	١٩٤٤٩.٥٩٦٨	٦٢٧٦٩٣٦٩٧	١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	٣٩٣٦٩٢٥١٤٢

البنك الأهلي الكويتي - مصرف شركة مساهمة مصرية
 الايضاحات النعممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركت مخاطر الوصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
 الفطاعات الجفرافية

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

(بالآلف جنيه)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٢١.٤٣٤	-	-	-	-	-	٢٢١.٤٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢٨٣.٦.٣	١٧٢٩٦	١٧٧٩١٧٩	-	-	-	١.٣٤١٢٨	قروض و أرصدة لدى البنوك
٣.٩٥١١٩	-	-	-	-	-	٣.٩٥١١٩	أذون الخزنة
٤٥٧٣٦٩.٠	-	-	٢٣٧٧٩٥	٤٥٤٩٣٩	٨٣٥٦.٨	٣.٤٥٣٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٤٣٥٥	-	-	٣٦٣٥	٨٢١٥	١٥٦٦٩	١٣٦٨٣٦	قروض شخصية
٣٢٣٢٨	-	-	٢٦٥٧	٥٢٦١	١٢.٨٤	١٢٣٢٦	بطاقات ائتمان
٣٦١٤	-	-	-	-	-	٣٦١٤	حسابات جارية مدينة
٤.٢٨٧٣.٠	-	-	٢	٥٤.٠.١	٢٦٣٣٨٦	٣٧١١٣٤١	قروض عقارية
٤٨٣٥٤٣٢	-	-	٢.٤٦	١٤٥٧٦٥	١٩٢٩٧٨	٣٤٩٤٦٤٣	قروض لمؤسسات:
٢٣١٨٧٥٨	-	-	-	-	-	٢٣١٨٧٥٨	حسابات جارية مدينة
٥١١٩	-	-	-	-	-	٥١١٩	قروض مباشرة
٢٨٨١٢٤٩	٤٣٧.٣	-	-	-	-	٢٨٣٧٥٤٦	قروض مشتركة
٢٦٤٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٦٤٥٥٧	قروض أخرى
٢٧٢٤٣٩٨٨	٦.٩٩٩	١٧٧٩١٧٩	٢٤٦١٣٥	٦٦٨١٨١	٢٣١٩٧٢٥	٢٢١٦٩٧١٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٣٥٩٨٥٨.٩	٣٣٤٥٨١	١٥٧٢٧٣٧	١٥٩٤٢٦٩٦	٤٨٦٢٩٨	١٧٠٦٨.١	١٥٩٤٢٦٩٦	أصول أخرى
							الاجمالي في نهاية السنة
							الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة – 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

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨												
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومة
افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد	افراد
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٢٢١.٤٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١.٤٣٤
٢٨٣.٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٢٥٧٧.٦٧٤	-	-	-	-	٢٥٢.٩٢٩
٣.٩٥١.١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣.٩٥١.١١٩
٣.١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤.٥٧٣.٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٥٧٣.٦١٠
١٦٤.٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤.٣٥٥
٣٣.٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣.٣٢٨
٣.٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣.٦١٤
٤.٢٨.٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤.٨٣٥.٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٣١٨.٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥.١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٨٨١.٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٦٤.٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٧.٢٤٣.٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢.٠.٢١٨.١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

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

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر أبريل 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 أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصرف (شركة مساهمة مصرية)
 الإيصاحات للعملة الكويتية للتعويض المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيصاحات بالعملة المصرية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- الأصول المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمختلفة المناجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل		أعلى		أقل		أعلى	
% ٩٥		% ٩٩		% ٩٥		% ٩٩	
٢٥٢٠.٤٣		٥.٣٧٨٦٥		٢٢٥١٣٢		٤٦.٠٥٤٧	
٣٥٢٠.٤٣		٥.٣٧٨٦٥		٢٢٥١٣٢		٤٦.٠٥٤٧	
		٤٤٤٧٥٣٣				٤.٦٥٨١	

خطر أسعار الصرف
 إجمالي القيمة عند الخطر

خط تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية. وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويخصص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل		أعلى		أقل		أعلى	
% ٩٥		% ٩٩		% ٩٥		% ٩٩	
٢٤٧٨٥١٨		٩٥٧٥		١٥٦١٨٩		٥٢.٣٦٣	
٢٤٦٢٥٤		٣١٦٨٩		١٣.٣٥٢		١٩٩٣٣٣٧	
٣٢٩٩٢٣١		-		-		٥٢١٢٨٦	
٣٨٤٣٤٩		-		١.١٢٣٨		٢٨٣١١١	
١٥٩٦٢.٢٥		-		٣٧١٨٤		٣٧٦٦.٣٢	
١٢٥٧.٨٣		-		-		١٢٨٩.٨	
١٧٤٣٧.٣		-		١.٣.٦٥		٣٦٢٣١٦	
٨٩٩٤٠		-		-		-	
١.٤٣١١٧		١٩٣		٣٩٦٠		١٣٣٤٦٢	
٢٨٧.٤٢٦٥		٤١٤٥٧		٣٩١٤٨٨		٧٧.٨٧١٥	
٦٢٧٨٦٣		٢		١.٣٦		٣٩٥.٢٥	
٢٤.٤١٢.٥		٤٧٨٤٦		٢٣٣٩.٢		٥.٤٨.٠٠٠	
٤.٣٥١٥٧		٣		٥٤		٢٢٨٨٩٩٤	
٢٨٧.٤٢٦٥		٤٧٨٥١		٥٢٧٦٩		٧٧٣٢.١٩	
-		(٦٣٩٤)		١١٢		(٢٣٣.٤)	
٣٨٨٥٨		-		-		-	
٢١٤٦٢.٧٥		١٣٧٩.٤		٢٧.٨٨١		٦.٥٨٢٩.٥	
٢١٤٦٢.٧٥		١.٧٥٨٨		٢٧.٧٧٣		٦٦٦٩٣١٣	
-		٢٠.٣.٦		١.٨		(٨٦٤.٨)	
١.٨١٤٣		-		-		-	

إجمالي الأصول المالية
 إجمالي الالتزامات المالية

صافي الميزانية
 ارتباطات متعلقة بالائتماع

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

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

البنك الأهلي الكويتي، معمر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقرائن المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنينة المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأولاد المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطط سعر العائد:

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات سعر العائد المساند في السوق وهو خطل التدفقات النقدية لسعر العائد المتعلل في ترتيب التقلبات الاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة، وخطل القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطل تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق، وقد يزيد هاتين العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لتغير تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة العادلة للادوات المالية موزعة على اساس تواريخ اعادة التسمير او تواريخ الاستحقاق لهما اقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
(بالآلاف جنيه)									
الاجمالي	بنون عائد	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور وسنة	اكثر من ١ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ١ شهور	شهور	اكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر
٢٤٧٨٥١٨	٢٦٨.٨٤	-	-	-	-	-	٤٧٩٧٦٢	١٧٣.١٧٢	تقديرية وارصداء احتياطية لدى البنك المركزي
٢٤٤٦٣٥٤	١٦١٨٦٩	-	-	-	-	-	٢٧٨٤٢٨٥	٢٧٨٤٢٨٥	ارصداء لدى البنوك
٣.٩٥١١٩	-	-	-	٧١٦٥١٠	٨٦٤٤٣٧	١١٩٧.١٥	٣١٧.٨٧	٣١٧.٨٧	ذون العزارة واوراق حكومية أخرى
١٦١٤٦٤٤١	٩٢٩٣٤	١٤٢٤٩.٨	١٩.٩٢٩٢	٥٨٦٥٤٣	٦.١٦٩٤	٣٢٦٦.٦٤	٧٥٥٥.٠٦	٧٥٥٥.٠٦	قروض وشهادات للبنوك والعملاء
١٧٤٣٤٤٨	١٥٠٠٠	٤٤١٧٦.٠	٩٧٣١٣٧	٢٩٧٧٩٢	٢.٧٣٥٧	١.٦١٩٩٤	-	-	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٥٧.٨٣	١.٤٧٨٢	٦١٤٩٩٩	-	١٧٧٣٢٧٨	-	-	٦٢٦٨٢	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٨٩٩٤.٠	٨٩٩٤.٠	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٥٥٥١.٠	٥٥٥١.٠	-	-	-	-	-	-	-	ارصداء مدينة أخرى ومشتقات مالية
٨٦٦٦	٨٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	أصول صيربية مؤجلة
٣٧١٢٤١	٣٧١٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٨١٩١٨١.٠	١٦٦٧١١٦	٢٤٩١٦٦٧	٣١٨.٢٢١	١٤٨.٤٦١	١٦٢٣٤٧٨	٥٧.٩.٣٥	١١٩٨٩٨٣٢	١١٩٨٩٨٣٢	اجمالي الأصول المالية
٦٢٧٨٦٣	٢٨٧٢١	-	-	-	-	-	٥٩٩١٤٢	٥٩٩١٤٢	ارصداء مستحقة للبنوك
٢٤.٤١٢.٥	١٩.٩٩٧٩	٧٨٤١.١	١.٧٤٣٢٢	٤٦١٤٥.٢	٢.٦١٥٧٥	٣٨٧٤٧٢	١.٦٢٥٢٥٤	١.٦٢٥٢٥٤	ودائع العملاء
٥٥.٤٩٣	٥٥.٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	ارصداء دائنة أخرى ومشتقات مالية
٨٩٦.٢	٨٩٦.٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٥٩٦٧.٠	٥٩٦٧.٠	-	-	-	-	-	-	-	إلتزامات مزايا التقاعد
٢٨٢٢٩٧٧	٢٨٢٢٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٨١٩١٨١.٠	٥٤٦١٤٤٢	٧٨٤١.١	١.٧٤٣٢٢	٤٦١٤٥.٢	٢.٦١٥٧٥	٣٨٧٤٧٢	١١٢٢٤٢٩٦	١١٢٢٤٢٩٦	اجمالي الالتزامات المالية وموقوف الملكية
-	(٣٧٩٤٣٢٦)	٢٢.٧٥٦٦	٢١.٥٨٩٩	(٢٣٢٤.٤١)	(٣٨٨.٩٧)	١٨٣٧٥٦٣	٧٦٥٤٦٦	٧٦٥٤٦٦	فجوة اعادة التسمير
٢١.٠٥٥٣٨	١٨٤١٦٣١	٢١٨٥٩٤١	٢١٤٢٧.٩	١١٨٨٧٥٥	٩٤٥.١٦	٣٤١٣٢٨٨	٩٣٦.١٩٨	٩٣٦.١٩٨	اجمالي الاصول المالية
٢١.٠٥٥٣٨	٥.٤٩.٦٤	٢٧٩٥٧١	١٩١٣٢٤٥	٢٥٥.٨٢٢	١٦٨٥٢٧٧	٢٥٥٨١٩١	٦٩٦٩٢٦٨	٦٩٦٩٢٦٨	اجمالي الالتزامات المالية وموقوف الملكية
-	(٣٢.٧٤٦٣)	١٩.٦٢٧.٠	٢١١٤٦٤	(١٦٢٢.٦٧)	(٧٤.٢٦١)	٨٥٥.٩٧	٢٢٢٦٩٢٠	٢٢٢٦٩٢٠	فجوة اعادة التسمير

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اجمالي الاصول المالية

اجمالي الالتزامات المالية وموقوف الملكية

فجوة اعادة التسمير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع البنائع الواردة بالإيضاحات بالجدية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							البيان / تاريخ الاستحقاق
(بالآلاف جنيه)	الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	
١.٥٣٧.٠	-	-	-	-	-	-	مستحق للبنوك المحلية
٥٢٥.٤٩٧	-	-	-	-	-	٣١١.١٨٣	مستحق للبنوك الخارجية
٧٥٣.٦١١٩	٣.٨٢.٢٤١	٥.٥٣١.٢.٧	٤.٥٨.٧٣٤	١.٣٦٣.٧٦٩	٢.٢٨٧.٩٥٧	٨.٩٨٢.٢١١	ودائع العملاء
٤٩٥.٤١٩	٥٩.٦٧٠	-	-	-	-	-	الترميزات أخرى
٢١.٤٣٢.٤.٥	٣.١٤١.٩١١	٥.٥٣١.٢.٧	٤.٥٨.٧٣٤	١.٣٦٣.٧٦٩	٢.٢٤٩.١٤.٠	٩.٦٨٧.٦٤٤	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٤.٥٢٥.١٣١	٤.١٩٣.٥٥٨	٨.٠٧١.١٩٩	٧.٨٦١.٥٧٥	٣.٥٨٧.٠٨٥	٢.٦١٥.١٢٢	٨.٢٢١.٥٩٢	* اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالآلاف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
٦٦.١٧١	-	-	-	-	-	٦٦.١٧١	مستحق للبنوك المحلية
٤.٦٩.٧٤٨	-	-	-	-	٣.٥٧.٤٣٥	١.١٢.٣١٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٨.٦٨٢.٥٤١	٢.٥.٥.٩٦٤	٤.٨١٩.٤٤.٠	٢.٤١٢.٦٩٢	١.٢٤٤.٨٥١	٢.٢٨٠.٠٧٩	٥.٤١٩.٥١٥	ودائع العملاء
٣.٦.٦١٣	٥٣.٨٣	-	-	-	-	٢٥٣.٥٨٠	الترميزات أخرى
١٩.٥٢٥.١٢٣	٢.٥٥٩.٠٤٧	٤.٨١٩.٤٤.٠	٢.٤١٢.٦٩٢	١.٢٤٤.٨٥١	٢.٦٢٧.٥١٤	٥.٨٥١.٥٧٩	اجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢٢.٦٩٩.٢٣٨	٣.١٤١.٩٠٠	٦.٨٥٥.٤٧٩	٧.٠٩٩.٦٨٥	١.٥٠٤.٩٣٧	١.٤٤١.٤٧٠	٧.١٧٥.٦٧٧	* اجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولفقطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبانك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

* الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المضمومة 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 مركز مالى 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
٣٣٢٧٧٣٩	٢٤٤٦٢٥٤	٣٣٢٧٧٣٩	٢٤٤٦٢٥٤	أرصدة لدى البنوك
٦٦٦٥٤١١	٩٨٥٤٦٨٦	٦٦٦٥٤١١	٩٨٥٤٦٨٦	قروض متداولة
١٣٩٩٣٣٩	١٦٥٦٢٧٧	١٣٧٩٣٢٥	١٧٤٣٤٤٨	إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				الالتزامات المالية
٥٣٣٠١٨	٦٢٧٨٦٣	٥٣٣٠١٨	٦٢٧٨٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٠٧٥٨٥٥	٢١٤٥٧٦٠١	١٥٠٧٥٨٥٥	٢١٤٥٧٦٠١	ودائع العملاء المتداولة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

إستثمارات في أوراق مالية

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

قياس مخاطر التشغيل:

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

إدارة رأس المال

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

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

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

معياري 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 الدعامات التحوطية Capital Conservation Buffer للوصول إلى النسب الاجمالية المطلوبة ٢,٥% في ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

في إطار تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في نوفمبر ٢٠١٥ لتطبيق الدعامات 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 اعداد واصدار تقرير (ICAAP) بصفة سنوية إلى البنك المركزي المصري

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

القاعدة الرأسمالية للبنك:

تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في اطار 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، واستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وبقاى الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٤٦ ٤٥٣	٤٦ ٤٥٣	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢ ٦٢٧	١١٢ ٦٢٧	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
٤٩١ ٩٥٣	٩١٧ ١٣٩	أرباح محتجزة
-	-	أرباح مرحلية
٧٤	٨٤	حقوق الأقلية
(٦٥ ٦٨٥)	(٥٩ ١٧٧)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢ ٢١٦ ٥٢٠	٢ ٦٤٨ ٢٢٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٣ ٨٨٩	٩٤ ٣٧٠	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧٩ ٩٨٨	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٠٩ ٧٩١	١١٠ ٢٨٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٣٢٦ ٣١١	٢ ٧٥٨ ٥٠٨	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١١ ٢٦٢ ٧٣٦	١٥ ٨٤٦ ٤٢١	إجمالي مخاطر الائتمان
١٠ ٧٩ ٦٥٨	١ ٢٥٢ ٦٨٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٦ ٨٨٨	-	إجمالي مخاطر السوق
١ ٢٣٥ ٦٨٨	١ ٧٢٠ ٣٢٨	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣ ٦٦٤ ٩٧٠	١٨ ٨١٩ ٤٣٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٧,٠٢	% ١٤,٦٦	معيار كفاية رأس المال (%)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 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	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٢١٦٥٢٠	٢٦٤٨٢٢٤	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢١٠٩٢٧٤٨	٢٨٣٢٠٢٩٦	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٣٧٥٩٨	١٠٩١٥٨٧	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٢١٩٣٠٣٤٦	٢٩٤١١٨٨٣	نسبة الرافعة المالية
% ١٠,١١	% ٩,٠٠	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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.

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٢٦٩٠٢٦٨٦	٢٦٨٠٨٣٦٠٩	نقدية
١٧٣٧٧٩١٧٨٩	٢٢١٠٤٣٤٣٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	
٢٢٦٩٠٢٦٨٦	٢٦٨٠٨٣٦٠٩	نقدية
١٢٧٠٠١٠٩٦٩	١٧٣٠٦٧٢٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٤٦٧٧٨٠٨٢٠	٤٧٩٧٦٢٠٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	
١٩٦٤٦٩٤٤٧٥	٢٤٧٨٥١٧٩٣٢	أرصدة متداولة

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٩٣١٠٥٦٣٨	٢٢٢٤٥٧٨٤٤	حسابات جارية
٢٧٣٤٦٣٣٧٦٠	٢٢٢٣٧٩٦١٥٠	ودائع
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	
٩٣٣٥٧٧٨٤١	٢٥٢٩٢٩٤٠٨	بنوك مركزية
٥٢٢٣٦٤٣٣٣	٤٩٨٠٨٧٣٥٠	بنوك محلية
١٨٧١٧٩٧٢٢٤	١٦٩٥٢٣٧٢٣٦	بنوك خارجية
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	
١٩٤٢١٣٩٤٧	١٦١٨٦٩٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٣٩٨٨٩١٦٩١	٦٠٥٨٨٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢٧٣٤٦٣٣٧٦٠	٢٢٢٣٧٩٦١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	
٣٣٢٧٧٣٩٣٩٨	٢٤٤٦٢٥٣٩٩٤	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٥٦٥٩٥١٠٧٠	٣٠٢٧٨٣٥٧٦٠	أذون خزانة
٣٧٠٨٧٥٠٠٠	٢٧١٠٧٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ يوم
١٥١٢٧٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
٢٠٨٨١٠١٠٧٠	٣٢٩٩٢٣٥٧٦٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
(١٤٣١٩٥١٠٢)	(١٦٧٠١٦٨٩٥)	الاجمالي
١٩٤٤٩٠٥٩٦٨	٣١٣٢٢١٨٨٦٥	عوائد لم تسنح بعد
		اجمالي (١)

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

٧ - أذون الخزانة (تابع)

عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء

أجمالي (٢)

الاجمالي (١) - (٢)

-	(٣٧١٠٠٠٠٠)
-	(٣٧١٠٠٠٠٠)
١٩٤٤٩.٠٩٦٨	٣.٩٥١١٨٨٦٥

٨ - قروض وتسهيلات البنوك

قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٣٨٤٣٤٩.٠٣.
-	٣٨٤٣٤٩.٠٣.

٩ - قروض وتسهيلات العملاء

أفراد

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

أجمالي (١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣.٧٥٨.٩١٧٩	٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩
١٣٤٧٢.٥٨٤	١٦٤٣٥٤٧٥٣
٢٦٧٢٨٤٩٠	٣٢٣٢٧٦٦٣
٣٩٤٧.٦٤	٣٦١٤٣١٥
٣٢٤١٢.٥٣١٧	٤٧٧٣٩٨٦٧١.

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

أجمالي (٢)

أجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)

يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال

٣٦٧٨٤٨٢٨٧٢	٤.٢٨٧٢٩٨٦١
٢١.٧٦٧٢٩٥٥	٤٨٣٥٤٣١٧٧٥
١٩٧٥٢٤٨٧٥٩	٢٣١٨٧٥٧٨.٢
٣٦.٩٦.٣٩	٥١١٨٩٦٤
٧٧٩٧٥.٠٦٢٥	١١١٨٨.٣٨٤.٢
١١.٣٨٧.٥٩٤٢	١٥٩٦٢.٢٥١١٢
(٢.٧٦٧٩١٩٥)	(١٩٩٩٣٣٥٩٧)
١٠.٨٣١.٢٦٧٤٧	١٥٧٦٢.٩١٥١٥

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٦٦٥٤١١١٥٠	٩٨٥٤٦٨٦٢١٢
٤٣٧٣٢٩٤٧٩٢	٦١.٧٣٣٨٩.٠
١١.٣٨٧.٥٩٤٢	١٥٩٦٢.٢٥١١٢

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه 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)
١٣٠ ٦٨٩٢	٤٢ ٩٤٢ ٣١٤	٤٤ ٢٤٩ ٢٠٦

رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الإضمحلال 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 الإضمحلال في أول السنة

عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الإضمحلال 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	٣٢٥ ٧٠٣	٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢
٣ ١١٢ ٣٥٤	٧٤٥٨ . ٢١	-	١٠ ٥٧٠ ٣٧٥
(١ ٨٥٠ ٥٥٢)	(٣٧ ٣٢٧ ٤١٢)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(٣٩ ٥٠٣ ٦٦٧)
٩٥٤ ٢٢٠	٢١ ٥٨٠ . ٩٥	-	٢٢ ٥٣٤ ٣١٥

رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة

(رد) عبء الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

رصيد مخصص الإضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مؤسسات)

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧
(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 الإضمحلال في أول السنة

رد الإضمحلال

متحصلات من قروض سبق أعدامها

مبالغ تم أعدامها خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

رصيد مخصص الإضمحلال 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 بالأساس في التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في 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 / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧.	٧٣٩٩٣ ٥٨٣	-	-	-	عقود مبادلة عملات
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧.		-	-	-	إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٣١ ٨٦٤)	١١٤.٠٧.		-	-	-	إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

١١ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>أدوات دين بالقيمة العادلة:</u>
		* مدرجة في السوق
		<u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة / التكلفة</u>
		* مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة
		* غير مدرجة في السوق - بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٦٢٧٦٩٣٦٩٧	١١٥٢٨٠٠٠٥٩٨	
٩٣٧٠٩٧٧٥	٨٢٣١٠٦٤٠	
٢٢٦٧٩٢٣٣	٢١٩٧١٧٨٥	
٧٤٤٠٨٢٧٠٥	١٢٥٧٠٨٣٠٢٣	
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		<u>أدوات دين:</u>
		سندات
		وثائق صناديق استثمار
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣٦٤٣٢٥٤٧٧	١٧٢٨٤٤٨١١٨	
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	
١٣٧٩٣٢٥٤٧٧	١٧٤٣٤٤٨١١٨	
٢١٢٣٤٠٨١٨٢	٣٠٠٠٥٣١١٤١	
١٧٢٩٩٢٦٣٧	٥٢٥٧٧٦٣٨٤	
١٩٥٠٤١٥٥٤٥	٢٤٧٤٧٥٤٧٥٧	
٢١٢٣٤٠٨١٨٢	٣٠٠٠٥٣١١٤١	
١٩٩٢٠١٩١٧٤	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	
١٩٩٢٠١٩١٧٤	٢٨٨١٢٤٨٧١٦	

١١ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
١٥٣٣٧٤٥ ١٣٦	١٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١٦٣٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣٦٨١٧ ١٦٤	٤٣٥٦٧٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤	إضافات
(١٤٤٧٦١٨٣٦)	(٣٧٦٣٥٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
١٩٠٩ ٢٣٢	٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
٣٦٨٥٧٧٤	٢٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧٩٨٧ ٢٨٨)	-	(٧٩٨٧ ٢٨٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١ ١٩٠ ٢٢٤ ١٠٩	١٧٨١٣ ٥٦٥	١ ١٧٢ ٤١٠ ٥٤٤	إضافات
(٢٧٨ ٠٤٥ ٨٤٤)	(٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠٣ ٠٤٥ ٨٤٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠	(٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠)	*إعادة تبويب
(١ ٦٧٩ ١٦٥)	(٢٣ ٧٣٢)	(١ ٦٥٥ ٤٣٣)	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
١ ٨٩٠ ٨٥٧	٧٢٠ ٧٤٨	١ ١٧٠ ١٠٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٣٥ ٢٦٦ ٩٩٨)	-	(٣٥ ٢٦٦ ٩٩٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٣ ٠٠٠ ٥٣١ ١٤١	١ ٧٤٣ ٤٤٨ ١١٨	١ ٢٥٧ ٠٨٣ ٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
٦ ٧٤٩ ٩٩٨	٥ ٨٤٦ ٨٦٦	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٢ ٧٥٥ ٠٠٠	-	رد إضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة
٩ ٥٠٤ ٩٩٨	٥ ٨٤٦ ٨٦٦	

* 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 ٤٢٠ ٦١٢ ٠٦٠ جنيه مصرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنبة 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					
الشركة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	نسبة المساهمة
١٤ ٣٣٨ ١٥٩	١٣٤ ٤٥١ ٧٨٣	١٤٧ ٦٨٠ ٥٢٤	٢٦٣ ٦٨٨ ٥٤٣	% ٩٩,٩٣	٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠
٤٨٨ ٣٣٩	٨٨٦ ٨٨٢	١٧٨ ٧٥٨	١٣ ٥٢٨ ١٦٧	% ٩٩,٩٦	٩ ٩٩٦ ٠٠٠
٧٨١ ٥٤٠	٣٠ ٣١٠ ٦٧	٣٦ ٤٦١ ١٧٢	٧٩ ٠٤٦ ٨٢٠	% ٢٢,٠٠	-
١٥٦.٨.٣٨	١٣٨ ٣٦٩ ٧٣٢	١٨٤ ٣٢٠ ٤٥٤	٢٥٦ ٢٦٣ ٥٣٠		٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال	نسبة المساهمة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح الشركة
٧٩ ٩٤٤.٠٠٠	% ٩٩,٩٣	٢٧٩ ٤٥٦ ٦٧٠.	١٧٧ ٧٨٦ ٨١٠.	١ ٢١ ١٦٧ ٦٩٥	٩ ٩٦٨ ١١١
٩ ٩٩٦.٠٠٠	% ٩٩,٩٦	١٣ ١١٢ ٤٨٠.	٢٥١ ٤١١	١ ٢٥٥ ٣٩٢	٧١٧ ٥٧٥
	% ٢٢,٠٠	٧٨ ٤٩٣ ٨١٧	٣٦ ٥٤٨ ٩٦٣	٣ ١٨١ ٥٥٣	١ ٣٠٨ ٣٩٨
٨٩ ٩٤٠.٠٠٠		٣٧١.٦٢ ٩١٧	٣١٤ ٥٨٧ ١٨٤	١ ٢٥٥ ٧٤ ٦٤٠.	١١ ٩٩٤.٠٨٤

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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
١٥٩٣٨٧٥٦	١٥٣٣٥٠٣٩	الإضافات
(١٥٥٧٢٧٨٨)	(١٥٥٤٢٩٩٢)	الاستهلاك
٧٦٢٩١٠٨	٧٤٢١١٥٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

* تم إعادة تبويب مبلغ ٥٣٥٦٥٤٩٢ جنيه مصري من بند أصول غير ملموسة الى بند نظم الية و حاسب الى.

١٤ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٧٣١١٨١٠٣	٢٦٠٢٣١٥١٧	ايرادات مستحقة
٣٠٢٦٥٤٢٧	٥١٣٥٢٤٣٣	مصرفات مقدمة
١١٤٩٠٩٥٨٠	٦٩٧٢٥١٩٢	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧٦١٣٦٨٦	٦٦٠٠٧٤٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣٣٠٦٢٩٩	٤٣٢٥٦٦٢	تأمينات وعهد
٤٢٥٣٠٦٩٠	٤٤٦٢٢٩٧٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٣٠٦٣٥٧١	٥٨٨٣٤٦٢٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٧٤٨٠٧٣٥٦	٥٥٥٠٩٩٨٥٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - أصول ثابتة

الأرض ومباني	تجسيات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
٢٩٤٤٦٥٢٩١	٩٩٢٦٩٥٨٤	٤٢٥٨١٣٣٧	٢٠١٩٠٦٤٩٢	١٠٥٠٥٢٥١	٣٣٣٢٩٧٠٤	٦٨٢٠٥٧٦٥٩
(١٧٣٨٦٥٠٣٦)	(٧٧٩٧٣٠٧٧)	(٣٢٦٣٤٧٩٨)	(١٣٦٨٤٥٤٠٦)	(٦٧٣٥٧٠٩)	(٢٩٠٢٣٥١٩)	(٤٥٧٠٧٧٥٤٥)
١٢٠٦٠٠٢٥٥	٢١٢٩٦٥٠٧	٩٩٤٦٥٣٩	٦٥٠٦١٠٨٦	٣٧٦٩٥٤٢	٤٣٠٦١٨٥	٢٢٤٩٨٠١١٤
١٤٩١٣١٨١	٣٨٣٤٦٨٣	٢٩٧٤٠١٦	٣٥٩٩٥٢٤٧	٢٢٥٤٥٠٠	٢٦٣٥٢٢٥	٦٢٦٠٧٣٥٢
-	(١٤٨١٤٢٩)	(٥٦٠٠)	(٣١٤٨٣)	(٧٩٢٥٧٥)	(١٣٨٦٠)	(٢٣٢٤٩٤٧)
(٦٩٥٣٦٤٢)	(٦٢٧٧٨٠٩)	(٣٤٦٢٦١٩)	(٢٦٥٠٠٧٥١)	(١٤٩٣٦٩١)	(١٦٠٨٤٢٦)	(٤٦٢٩٦٩٣٨)
-	١٤٨١٤٢٩	٩٣٤	١٧٨٣٩	٧٩٢٥٧٥	١٣٨٦٠	٢٣٠٦٦٣٧
١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٧٤٥٤١٩٣٨	٤٥٣٠٢٥١	٥٣٣٩٨٤	٢٤١٧٢٧٢١٨
٣٠٩٣٧٨٩٧٢	١٠١٦٢٢٨٣٨	٤٥٥٤٩٧٥٣	٢٣٧٨٧٠٢٥٦	١١٩٦٧١٧٦	٣٥٩٥١٠٦٩	٧٤٢٢٤٠٠٦٤
(١٨٠٨١٨٦٧٨)	(٨٢٧٦٩٤٥٧)	(٣٦٠٩٦٤٨٣)	(١٦٣٣٢٨٣١٨)	(٧٤٣٦٨٧٥)	(٣٠٦١٨٠٨٥)	(٥٠١٠٦٧٨٤٦)
١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٧٤٥٤١٩٣٨	٤٥٣٠٢٥١	٥٣٣٩٨٤	٢٤١٧٢٧٢١٨
٩٢٩٥٠٠٠٠	٣٠٩٩١١٦٦	٩٢٦٢٣٠	٣٤٣١٩١٧٥	١١٣٩٣٦٥٥	٤٦٤٢٣١٩	١٨٣٥٩٢٥٩٥
-	(٢٣٤٨٩٥٥)	-	(٢٧٢٦٤٨٠)	-	-	(٥٠٧٥٤٣٥)
(٩١٩٧٧٧٨)	(٨٨٢٥٢٢٥)	(٤٤٤٢٣٦٠)	(٣٣٧٧١٢٤٦)	(٢٦٦٠٠٥٨)	(٢١٤٥٧١٨)	(٦١٠٤٢٣٨٥)
-	٢٣٤٨٩٥٥	-	٢٧٢٥٠٣٦	-	-	٥٠٧٣٩٩١
٢١٢٣١٢٥١٦	٤١٠١٩٢٧٢	١٤٣٠٧٢٤٠	٧٥٠٨٨٤٢٣	١٣٢٦٣٩٤٨	٧٨٢٩٥٨٥	٣٦٣٨٢٠٩٨٤
٤٠٢٣٢٨٩٧٢	١٣٠٢٦٤٩٩٩	٥٤٨٤٦٠٨٣	٢٦٩٤٦٢٩٥١	٢٣٣٦٠٨٣١	٤٠٥٩٣٢٨٨	٩٢٠٨٥٧٢٢٤
(١٩٠٠١٦٤٥٦)	(٨٩٢٤٥٧٢٧)	(٤٠٥٣٨٨٤٣)	(١٩٤٣٧٤٥٢٨)	(١٠٠٩٦٨٨٣)	(٣٢٧٦٣٨٠٢)	(٥٥٧٠٣٦٢٤٠)
٢١٢٣١٢٥١٦	٤١٠١٩٢٧٢	١٤٣٠٧٢٤٠	٧٥٠٨٨٤٢٣	١٣٢٦٣٩٤٨	٧٨٢٩٥٨٥	٣٦٣٨٢٠٩٨٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

التكلفة

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استبعادات

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٠١ يناير ٢٠١٨

إضافات

استبعادات

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

التكلفة

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استبعادات

تكلفة الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠٤ ٢٨٧ ٦٣٤	٣٤ ٠٦٣ ٢٦٤	حسابات جارية
٤٢٨ ٧٢٩ ٩٩٧	٥٩٣ ٨٠٠ ١٨٣	ودائع
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٢٧ ٨٦٣ ٤٤٧	
٦٦ ١٤٩ ٨٦٣	١٠٥ ٢٧٧ ٠٠٩	بنوك محلية
٤٦٦ ٨٦٧ ٧٦٨	٥٢٢ ٥٨٦ ٤٣٨	بنوك خارجية
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٢٧ ٨٦٣ ٤٤٧	
٣٩ ٤٨٨ ٤٥٨	٢٨ ٧٢٠ ٦٦٤	أرصدة بدون عائد
٤٩٣ ٥٢٩ ١٧٣	٥٩٩ ١٤٢ ٧٨٣	أرصدة ذات عائد
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٢٧ ٨٦٣ ٤٤٧	
٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	٦٢٧ ٨٦٣ ٤٤٧	أرصدة متداولة

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥ ٨٤٨ ٨٠٣ ٩٨٨	٨ ٤٥٥ ٤٣٤ ٦١٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٧ ٠٦٠ ٩٢٦ ٥١٠	٩ ٦٣١ ٥٤٤ ٤٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٤٣٤ ٧٢٣ ٧٥١	٣ ٤٣٨ ٠٢٤ ٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
١ ٧٩٥ ٠٥٦ ٠٠١	٢ ٠٠١ ٤٩٩ ١٤٤	ودائع توفير
٤٩١ ٥٧٨ ٩٨٠	٥١٤ ٧٠٢ ٢٩٣	ودائع أخرى
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٤ ٠٤١ ٢٠٥ ٣٥١	
١٠ ٥٥٩ ٠٦٣ ١٣٤	١٤ ٨٨٨ ٦٠٩ ٣٢١	ودائع مؤسسات
٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	٩ ١٥٢ ٥٩٦ ٠٣٠	ودائع أفراد
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٤ ٠٤١ ٢٠٥ ٣٥١	
٢ ١٦٨ ١٤٤ ١٩١	٢ ٢٣٠ ٧٥٦ ٦٤٢	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٦٧ ٢٩٤ ٧٧٧	٨ ٧٤٠ ٨٧٩ ٤٠٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	١٣ ٠٦٩ ٥٦٩ ٣٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٤ ٠٤١ ٢٠٥ ٣٥١	
١٥ ٠٧٥ ٨٥٥ ٣٢٤	٢١ ٤٥٧ ٦٠٠ ٨٧٩	أرصدة متداولة
٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	٢ ٥٨٣ ٦٠٤ ٤٧٢	أرصدة غير متداولة
١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	٢٤ ٠٤١ ٢٠٥ ٣٥١	

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

١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٩ ٣٣٣ ٣٤٠	١٢١ ٣٣٢ ٦٠٤	عوائد مستحقة
٨٩ ٨١٨ ٥١٧	١٢٠ ٢٢٧ ١٧٤	مصرفات مستحقة
٢٤ ٩٦٥ ٢٨٩	٦٣ ٣٣٨ ٩٣٧	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٩ ٠٧٤ ٣٩٥	١٩ ٤٥٣ ٠١٦	إيرادات مقدمة
١١٨ ٢٦٧ ١١٢	٢٢٤ ٧١٦ ٩٦٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	٥٥٠ ٤٩١ ٨٧٦	

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥١٥ ٠١٤ ٠٦	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	رصيد المخصص في أول السنة
٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	٢٨ ٥٠٥ ٥٦٩	المحمل على قائمة الدخل
(٢٣٠ ٥٥٩)	٣٦ ٦٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	(٩ ١٧٤ ٤٨٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	٨٩ ٦٠٢ ٤٢٩	رصيد المخصص في آخر السنة

بلغ مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٢ ٨٢١ ٤٩٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥ ٠٦٦ ١٢٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠ - 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	
-	٧ ١٤٩ ٣١٤	الأصول الثابتة
-	١ ٥١٦ ٧٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)
-	٨ ٦٦٦ ٠٢١	الإجمالي

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

٢١ - 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 إعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالي:

التزامات مدرجة بالميزانية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٠.٣٢٨.٨١٧	٥٩.٦٧٠.٣٦٤	مزايا المعاشات
٢٧٥٤.٤٨٥	-	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٣.٠٨٣.٣٠٢	٥٩.٦٧٠.٣٦٤	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦٨٣١.٠٨٤)	(٩٣٤١.٥٤٨)	مزايا المعاشات
(١١١٧٢٠)	٢٧٥٤.٤٨٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٦٩٤٢٨.٠٤)	(٦٥٨٧.٠٦٣)	الإجمالي

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢٠.٦٠٨.٧٩٧	١٢٤.٣٦٠.٩٢٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٣.٧٧٦.٦٤٧)	(٤١.٥٩٦.٩٤١)	القيمة العادلة للأصول
(٢٦.٥٠٣.٣٣٣)	(٢٣.٩٣.٦٢٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٥٠.٣٢٨.٨١٧	٥٩.٦٧٠.٣٦٤	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٠.٤١٢.٣٨٢	١٢٠.٦٠٨.٧٩٧	الرصيد في أول السنة
٢٥٠.٥٠٩٤	٣.٢٧٦.١٢١	تكلفة الخدمة
١٧٥٢٤.٦٣٥	١٦.٩٨٠.٦٤٦	تكلفة العائد
٣.٦٧٨.٤١٧	٨٥١.٢٧٤	حصة العاملين
(٢٠.٢٢١.٤٧٠)	٩.٥٨٧.٧٩٥	مزايا مدفوعة
٦٧.٩٧٣٩	(٢٦.٩٤٣.٧٠٥)	خسائر إكتوارية
١٢٠.٦٠٨.٧٩٧	١٢٤.٣٦٠.٩٢٨	الرصيد في آخر السنة

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الأصول 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
(٢٠٢٢١٤٧٠)	٩٥٨٧٧٩٥	مزايا مدفوعة
٨٠٠	(٢٦٩٤٣٧٠٥)	خسائر إكتوارية
٤٣٧٧٦٦٤٧	٤١٥٩٦٩٤١	الرصيد في اخر السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(١٨٢٦٢٥١)	(٢٤٥٧٠٩١)	تكلفة الخدمة
(١٣١٨٠٥٦٧)	(١٢٧٣٥٤٨٥)	تكلفة العائد
٥٧٢٦٩٩٠	٣٨٤١٦٠٧	العائد المتوقع
٥٢١٦٧٦٠	٥٠٦٣٧٨٥	حصة البنك
(٨٦٦٨٤٢)	(٦١٩٢٣٧)	استهلاك خسائر اكتوارية
(٤٩٢٩٩١٠)	(٦٩٠٦٤٢١)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

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 مزايا المعاشات

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٤٥٥٦٩١	-	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨٧٩٤	-	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢٧٥٤٤٨٥	-	الإجمالي

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

٢١ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٣٤٣٩٧١	٢٤٥٥٦٩١	الرصيد في أول السنة
٣٨٨٧٣٠	٢٧٩٧٠٥	تكلفة العائد
(٢٧٧٠١٠)	(١٦٠٢٣٩)	حصة البنك
-	(٢٥٧٥١٥٧)	رد المزايا العلاجية
٢٤٥٥٦٩١	-	الرصيد في آخر السنة

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٣٨٨٧٣٠)	(٢٧٩٧٠٥)	تكلفة العائد
٢٧٧٠١٠	١٦٠٢٣٩	حصة البنك
-	٢٥٧٥١٥٧	رد المزايا العلاجية
-	٢٩٨٧٩٤	إلغاء أثر الفروق الاكتوارية
(١١١٧٢٠)	٢٧٥٤٤٨٥	الاجمال (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٠)

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

٢٢ - حقوق الملكية

٢٢ - رأس المال

أشهر عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أشهر عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١٦١٧٣٣١٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٦١٧٣٣١٠٠٣	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 ١٠٣٧٩٠٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

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

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار والهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ وبالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر والمدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة رأس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤ ٠٣٥ جنيه مصري وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشير على زيادة رأس المال في سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري، وفى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري وتم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ وتعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى والخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيرىوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ وتم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار وتم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ وتم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢٢ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالى

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

د - الاحتياطي الخاص

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

* مبلغ ٢٨٠ ٩٦٨ ٤ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

* مبلغ ٣١ ٠٨٣ ٦٠٧ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفروق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية

للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقا لمعدلات الاخفاق التاريخية.

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

٢٢ - حقوق الملكية (تابع)

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ي - احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

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

٢٣ - 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	
٢٢٦٩٠٢٦٨٦	٢٦٨٠٨٣٦٠٩	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٥٩٣١٠٥٦٣٨	٢٢٢٤٥٧٨٤٤	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١٥١٢٧٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٩٧١٢٨٣٣٢٤	٤٩٠٨٦٦٤٥٣	

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات

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

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

٢٤ - التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

ج - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	٣٨ ٨٥٧ ٨١٣
٦٦ ٢١٤ .٤٣	١٠٠ ١٠٧ ١٦٦
٩٨٨ ٥٧٥ ٧٥١	١ ٤٧٥ ٣٧٣ ٥٦٨
٩١ ٤٨٤ ٤١٢	١١٤ ٨٩٢ ٩٧٢
١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	١ ٧٢٩ ٢٣١ ٥١٩

ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء

الأوراق المقبولة

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٢٥ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠٧ ٨٤٢ ٩٠٩	٢٠١ ٢٣٨ ٦٥٤
١ ٤٥٠ ٢٥٦ ٨٦١	٢ ١٨١ ٤٩٣ ١١٢
١ ٦٥٨ ٠٩٩ ٧٧٠	٢ ٣٨٢ ٧٣١ ٧٦٦
٢٣٣ ٢٤٠ ١٠٥	٤٦٤ ٣٨٥ ٤٢٧
٢٤٦ ١٦٣ ٧٥١	٣١٤ ٦٩٦ ٠١٣
٤٧٩ ٤٠٣ ٨٥٦	٧٧٩ ٠٨١ ٤٤٠
٢ ١٣٧ ٥٠٣ ٦٢٦	٣ ١٦١ ٨١٣ ٢٠٦

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدى البنوك:

للبنوك

للعلماء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات تجارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

للبنوك

للعلماء

عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

الصافي

(٦٠ ٩٦٦ ٣٧٢)	(٤٤ ٣٤٧ ٣٤٠)
(١ ٢٦٦ ٩٠٢ ٨٧٠)	(٢٠ ٧٧ ٥٣٧ ٨٩٩)
(١ ٢٠٣ ٤٣٧)	(٢٩٥ ٢٥٨)
(١ ٣٢٩ ٠٧٢ ٦٧٩)	(٢ ١٢٢ ١٨٠ ٤٩٧)
٨٠٨ ٤٣٠ ٩٤٧	١ ٠٣٩ ٦٣٢ ٧٠٩

٢٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧١ ٦٢٦ ٤٧٣	١٢٢ ٥٣٥ ٥٦٨	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢ ٨٨٧ ٣٦٢	٣ ٤٦٩ ٧٧٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٨٠ ٦٩٨ ٧٧٢	٢١١ ٩١٦ ٨٦٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٥٥ ٢١٢ ٦٠٧	٣٣٧ ٩٢٢ ٢٠٣	أتعاب أخرى
(٥٢٩٤٠ ٢٦٢)	(٦٠ ٥٨٠ ٥٦٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات:
(٥٢٩٤٠ ٢٦٢)	(٦٠ ٥٨٠ ٥٦٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
٢٠٢ ٢٧٢ ٣٤٥	٢٧٧ ٣٤١ ٦٤٠	الصافي

٢٧ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢ ٣١٦ ٦٨٥	١١ ٠١٧ ٤٤٦	أوراق مالية متاحة للبيع
٢ ٣١٦ ٦٨٥	١١ ٠١٧ ٤٤٦	

٢٨ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٠ ١٨١ ٦٦٣	٥١ ٩٧٧ ٢٥٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٨٢٢٠٦	-	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
١٠ ٨٨ ٩٢١	١ ٩٦٢ ٣٧٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
٥١ ٣٥٢ ٧٩٠	٥٣ ٩٣٩ ٦٢٦	

٢٩ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٩٥٦ ٥٤٧)	(٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢)	قروض وتسهيلات العملاء
(٩٥٦ ٥٤٧)	(٥٢ ٩٦٢ ٣٠٢)	

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

٣٠ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تكلفة العاملين
(٢٣.٥٤٩.٩٢)	(٢٩٢٣٩٨٦٤٨)	* أجور ومرتبات
(٨٨٨.٩٤٢)	(١١٥٣٥٨.٧)	* تأمينات إجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٨١٥٢٣٨٣)	(١٩٧٩٨٤٢٠)	* نظم الاشتراك المحددة
(٦٨٣١.٨٤)	(٩٣٤١٥٤٨)	* نظم التقاعد (إيضاح ٢١)
(١١١٧٢٠)	٢٧٥٤٤٨٥	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢١)
(٢٤٩٣.٥٨٣٦)	(٢٨٢٧٩٧٩٣٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٥١٣٨٣١.٥٧)	(٦١٣١١٧٨٦٨)	

٣١ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٦٢٢٥٣٤٨٧)	٢١٢٨٢٤٨٧	أرباح بيع ممتلكات أصول ثابتة
-	٦٦٥٥٢.٢	تكلفة برامج
(٤٣.٨١٨١٢)	(٤٧.٣٨.٢٠)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(١٣٧١٤٨٧١)	(١٧٨٩٤٩٢١)	عبء مخصصات أخرى
(٢١٥٤٣٤٥٣)	(٢٨٥٠٥٥٦٩)	أخرى
٥٧٠.٢٩٢	٢٠.٨٦١١٨	
(١٣٤٨٩٣٣٣١)	(٤٥٤١٤٧.٣)	

٣٢ - نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أرباح السنة
٣٣٢١٥٧.٥٠	٥٣٦٩٢٨٩٨٨	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠.٣٧٩.٨٣١	١٠.٣٧٩.٨٣١	
٣,٢٠	٥,١٧	

٣٣ - أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

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

٣٤ - الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

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

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

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

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتببات

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

* كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتببات وفقاً لأحكام القانون 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 وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

* السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يقوم البنك باستقطاع الضريبة النوعية و النسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة و تعديلاته و تم توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

٣٥ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٩٢.٣٩ ٧٨٠.)	(١٤٨.٢٠ ٤٤٧)	ضرائب حالية
-	٨ ٦٦٦.٢١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٩٢.٣٩ ٧٨٠.)	(١٣٩ ٣٥٤ ٤٢٦)	

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

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

٣٥ - ضرائب الدخل (تابع)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٠، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٢٤ ١٩٦ ٨٣.	٥٣٦ ٩٢٨ ٩٨٨	أرباح السنة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
% ٢٢,٥٠	% ٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٩٥ ٤٤٤ ٢٨٧	١٢٠ ٨٠٩ ٠٢٢	ضريبة الدخل المحاسبية
٣ ١٩١ ١٥٥	(٦٠ ٦٨٥ ٣٧٣)	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
٢١ ١٤٦ ٠٦.	١٠٠ ٢٢٢ ٩٦٨	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(٥١ ٥٤٠ ١٧٢)	-	أستخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(٦٨ ٢٤١ ٣٣٠)	(١٦٠ ٣٤٦ ٦١٧)	إلتزامات - أصول ضريبية عن السنة
-	(٨ ٦٦٦ ٠٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
٩٢ ٠٣٩ ٧٨.	١٤٨ ٠٢٠ ٤٤٧	ضريبة محسوبة
٩٢ ٠٣٩ ٧٨.	١٣٩ ٣٥٤ ٤٢٦	أجمالي ضريبة الدخل

٣٦ - 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، وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الأخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

الشركة الأم والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٠ ٢٠٣ ٢١١	١٦ ٦٣٢ ٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤ ٨٢٩ ٠٣٢	٣٧٨ ٧٧٤ ١٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣ ٢٧٦ ٤٧٠	٨ ١٩١ ٩٠٠	الالتزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٨٠ ٦٤٦ ٣	١٠ ٢٥ ٩٢٢	أرصدة مدينة
٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	٣٥ ٠٦٩ ٠٩٦	سندات خزانة
٩٩٢ ٢٥٩	١١ ٧٦٧ ٦٢٢	تكلفة الودائع للبنوك
٥٩٣ ٧٤٦	١ ١٦٦ ٢٦٨	العائد على سندات الخزانة
٩٩٢ ٢٥٩	١ ٢٠٥ ١٨٧	عوائد مستحقة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة (تابع)

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤٦٧٦٨ ٢٦.	١٠١٩٣١ ٠٦.	٣٨٨٥ ٨٤٦	٨٨٢٩ ١٧٦	القروض القائمة في اول السنة
٥٥١٦٢٨ ٠٠.	(٩٣٧٣ ٦٣٠)	٤٩٤٣ ٣٣٠.	(٨٨٤ ٣٥٦)	حركة القروض خلال السنة
١٠١٩٣١ ٠٦.	٩٢٥٥٧ ٤٣٠.	٨٨٢٩ ١٧٦	٧٩٤٤ ٨٢٠.	القروض القائمة في اخر السنة
٩٢٣٣٦ ٠٨	١٦٩١١ ٣٥٥	٨٩٧٩٦٧	١١٠٣ ٠٦٣	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وافراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢٠٤٥ ٨٩٩	٥٩٨٣ ٩٦٥	٥٩٠٤ ١٢٩	٨٦١٢ ٨٨٧	الودائع في اول السنة
(٦٠٦١ ٩٣٤)	٣٧٢٤ ٤٧٦	٢٧٠٨ ٧٥٨	(١٨٦٢٨ ٠١)	حركة الودائع خلال السنة
٥٩٨٣ ٩٦٥	٩٧٠٨ ٤٤١	٨٦١٢ ٨٨٧	٦٧٥٠ ٠٨٦	الودائع في اخر السنة
٦٠٩٦٣ ٨	٩٧٨١٦	٩٩٤ ٤٨٣	٧٩٠ ٨٢٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٠١٢٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤٢٧٦١ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٠٦ ٢٧٦ جنيه مصري على التوالي.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٣٣٠ ٨٥٠.	٣١٠ ٠٠٠.	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٣٠ ٨٥٠.	٣١٠ ٠٠٠.	

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

٣٦ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرتبات
٢١٨.٠٠١.٦٦٦	٢٦٤٢٠.٥١٢	ترك الخدمة (نظم المعاشات)
٢٤٢٥.٠٢٠	٢٦٥.١٩٣	

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرين موظفاً في البنك شهرياً من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٥٨٠.٠٠٩ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٩٠١.٤٦٣ جنيه مصري من أول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣٧ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدوري التراكمي:

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ 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 ١٩٩٤٠٢ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٨ - أرقام المقارنة

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