



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

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
(١)	تقرير الفحص المحدود
(٢)	قائمة المركز المالي المجمعة
(٣)	قائمة الدخل المجمعة
(٤)	قائمة الدخل الشامل المجمعة
(٥) _ (٦)	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
(٧)	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
(٨) _ (٨٢)	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" و المتمثلة في قائمة المركز المالي في 30 يونيو 2019 وكذا قوائم الدخل و الدخل الشامل و التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

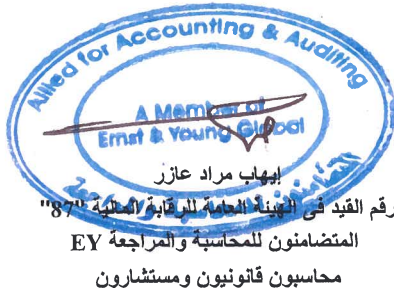
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (2410) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك في 30 يونيو 2019 وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

القاهرة في: 29 يوليو 2019



مراقبا الحسابات



البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	٢ ٢٥٨ ٣٣٣ ٠٠١
٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	٣ ٥٧٠ ٦٩٧ ٦٩٤
٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠	٣٣٢ ٦٢١ ٠٥٤
١٥ ٩١٧ ٧٦٨ ٥٨٧	١٧ ٧٨٧ ٧٩٢ ٧٨٨
٤٣ ٨٢٤ ٦٧٩	٥٨ ٦١٢ ٦٩١
٤ ٧٦٥ ٦٤٢ ٣١٦	٥ ١٣٠ ٢٣٥ ٥٩٩
١ ٣٠٩ ٦٤٢ ١٨٨	١ ٢٩٥ ٢٩٥ ٠٧٠
٧ ٤٢١ ١٥٥	٢ ٢٤٧ ٢٠٨
٥٥٦ ٣٧٩ ٦٧٣	٦٠٧ ٧٠٠ ٧٣٢
٨ ٦٦٧ ٤٨٥	٨ ٦٧٤ ٥٠٩
٣٦٣ ٨٨٩ ٧٥٣	٤٠٣ ٢٧٦ ٦٤٥
٤ ٥٧٢ ٢٧٣	٤ ٥١٥ ٩٢٧
٢٨ ٢٨٧ ٣٢١ ٤٤٩	٣١ ٤٦٠ ٠٠٢ ٩١٨

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات البنوك
قروض وتسهيلات العملاء
إستثمارات مالية
من خلال الأرباح والخسائر
من خلال الدخل الشامل
بالتكلفة المستهلكة
أصول غير ملموسة
أصول أخرى
أصول ضريبية مؤجلة
أصول ثابتة
استثمارات عقارية
إجمالى الاصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

٦٢٧ ٨٦٣ ٤٤٧	١ ٣٤٨ ٠٨٦ ١٩٢
٢٤ ٠٣١ ٤٩٦ ٩١٠	٢٥ ٩٤٤ ٨١٩ ٩٨٠
٥٧٥ ٦٧٣ ٦٦٧	١ ٠٥٩ ٦٤٠ ١٣٣
٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢	٦٣ ٥٧٤ ٧٧٥
٣٢ ٢٩٥ ١٧١	٢٥ ٨٧٨ ٩٥٩
٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	٨١ ٨٧٨ ٨٥٨
٢٥ ٤٢٤ ٩٢٦ ٩٩١	٢٨ ٥٢٣ ٨٧٨ ٨٩٧

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
مخصصات أخرى
قروض لأجل
التزامات مزايا التقاعد
إجمالى الالتزامات

حقوق الملكية

١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣
٣٢٧ ٨٤١ ٦٥٨	٢٠١ ٩٤٥ ٦٨٣
٩١٧ ١٣٧ ٩١٩	١ ١١٦ ٧٥٨ ١٢٨
٢ ٨٦٢ ٣١٠ ٥٨٠	٢ ٩٣٦ ٠٣٤ ٨١٤
٨٣ ٨٧٨	٨٩ ٢٠٧
٢ ٨٦٢ ٣٩٤ ٤٥٨	٢ ٩٣٦ ١٢٤ ٠٢١
٢٨ ٢٨٧ ٣٢١ ٤٤٩	٣١ ٤٦٠ ٠٠٢ ٩١٨

رأس المال المصدر و المدفوع
إحتياطيات
أرباح محتجزة

حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
إجمالى حقوق الملكية
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٨٢ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ يوليه ٢٠١٩

على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الفترة من أول أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عن الفترة من أول ابريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
عائد القروض والإيرادات المشابهة	١ ٩٢٩ ٦٤٣ ١٠.٨	١ ٤٦٥ ٦٣٦ ٩٧١	٧٧٣ ٩٥٥ ١١٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١ ٢٦٩ ٢٩٤ ٤٤٣)	(٩٣١ . ١٨ . ٦٧)	(٤٨٩ ٥٣٦ ٣٨٥)
صافي الدخل من العائد	٦٦٠ ٣٤٨ ٦٦٥	٥٣٤ ٦١٨ ٩٠.٤	٢٨٤ ٤١٨ ٧٣١
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٨٢ ٣٠.٨ ١٥٦	١٦٧ ٦٥٧ ٧٤٨	٨٣ ٧٢٧ ٥١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣٥ ٨٦٥ ٣٨٧)	(٣٣ ٦٧٣ ٤٦٢)	(١٧٧ ٦٩ ٢٠.)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٤٦ ٤٤٢ ٧٦٩	١٣٣ ٩٨٤ ٢٨٦	٦٥ ٩٥٨ ٣١٧
توزيعات أرباح	٤ . ٥٤ ٢٦١	٦ ٦٦٨ ٦٥٦	٣ ١٦٥ ٧٢٥
صافي دخل المتاجرة	٤٣ ٤٢٧ ٨٧٨	٣٠ ٤١٨ . ١٧	١٦ ٦٠.٧ ٦٩٧
أرباح إستثمارات مالية	٣ . ٥٥ ٣٥٦	٢ ٨١٣ ٤٠.٢	٩٩٠ ١٥٣
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	٢ ٥٥٦ ٩٦٦	(١٢ . ٥٦ ٩٣٦)	(٢٠ . ٩٧ ٢٩٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٨٢ ٧٤٠ . ٩٩٥)	(٣٣٢ ٥٥٩ ٤٣٥)	(١٦٤ ٤٣٧ ٤٥٤)
مصروفات تشغيل أخرى	(١٥٣ ٧٢٦ ٤٣٥)	(١٥ ١٢٥ ٤٤١)	١٨٧.٩ ٧١١
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	٣٢٣ ٤١٨ ٤٦٥	٣٤٨ ٧٦١ ٤٥٣	٢٠٥ ٣١٥ ٥٨٨
ضرائب الدخل	(٨٤ ٥٧٧ ٩٥٧)	(٧١ ٣٩٠ ٦٤٢)	(٤٠ ٢٥٦ ٢١٨)
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	٢٣٨ ٨٤٠ . ٥٠.٨	٢٧٧ ٣٧٠ . ٨١١	١٦٥ . ٥٩ ٣٧٠
تتمثل أرباح الفترة إلى:			
نصيب الشركة الام	٢٣٨ ٨٣٤ ١٧٥	٢٧٧ ٣٦٦ . ٦٩	١٦٥ . ٥٦ ٩٠.٥
نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)	٦ ٣٣٣	٤ ٧٤٢	٢ ٤٦٥
	٢٣٨ ٨٤٠ . ٥٠.٨	٢٧٧ ٣٧٠ . ٨١١	١٦٥ . ٥٩ ٣٧٠
نصيب السهم في أرباح الفترة	٢,٣٠	٢,٦٧	١,٥٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة الدخل الشامل المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عن الفترة من أول يناير حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٧٧ ٣٧٠ ٨١١	٢٣٨ ٨٤٠ ٥٠٨	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٣ ٠٠٩ ٠٢٧)	٥٨ ٤٧٦ ٠٨٤	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٦ ٧٧٨ ٥٢٤)	١١٨ ٣٥٩ ١٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
-	١٨٦ ١١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	١٧٧ ٠٢١ ٣١٢	اجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
٢٦٧ ٥٨٣ ٢٦٠	٤١٥ ٨٦١ ٨٢٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤٨٧٦١٤٥٣	٣٢٣٤١٨٤٦٥		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٤.٤٩٤٤٣	٤٣٥١٢٣٢٥		إهلاك وإستهلاك
١٢.٥٦٩٣٦	(٢٥٥٦٩٦٦)		عبء إضمحلال خسائر الائتمان
٥٣٤٩.٩٧	(١٥٩٩١١.٤)		عبء المخصصات أخرى
(٢٨١٣٤.٢)	(٣.٥٥٣٥٦)		أرباح إستثمارات مالية
(٦٦٦٨٦٥٦)	(٤.٥٤٢٦١)		توزيعات أرباح
٣٧٨٧٦	(٨.٥٣٠.١)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١١٣١٣٥٦٤)	(١٢٥٦٢٧٢٢)		إستهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٤١٣٧٧٩٢)	(١٢٧٨٦٨)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال
٤١٥٣٢١٣٩١	٣٢٧٧٧٢١٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
٣١٣٦.٨...	(١.١٠٩٥.٩٣٦)		أرصدة لدى البنوك
١٩.٢٠٤٦٤٢	٥٦٨٥٥٤٤٩٨		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٣٥٥٧١٣٧٧٧)	٢٩١٨٥٤٦٥		اذون خزانة
.	٥.٢٣٥.٣.		قروض وتسهيلات البنوك
(٢٨٩.١١٥٦٣٢)	(٢١٧.٤١٣٢١٨)		قروض وتسهيلات العملاء
(١٩٧١٤٧٤٦)	(٥٢٦١١٤٧٢)		أصول أخرى
-	(٤٣٦١٢٦٩١)		استثمارات مالية بغرض المتاجرة
			صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات
٤٥٨٢١٨٤٤٦	٧٢.٢٢٢٧٤٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٥٦٩٨٥٧٢٥	١٩١٣٣٢٣.٧.		ودائع العملاء
(٢٢٢٤٣٢)	-		مشتقات مالية (بالصافي)
٦٤٨٧٣٨٧٧	٤٩٢٥٦٧٤.٤		التزامات أخرى
(٥٧٧٥٨٦٥٨)	(٩٣١٧٨٨٩٥)		ضرائب الدخل المسددة
٤٦١.٨٩١	٢٦٢٤٦٤٩		التزامات مزايا التقاعد
١٤٨.٢٩٧٧٢٧	٧٣٣٧٢٢٨٦١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١٤٨٠ ٢٩٧٧٢٧	٧٣٣٧٢٢٨٦١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٦ ٤٧٧ .٠٦)	(٧٧٧ .٢٣١٢)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨ ١٥٩ ٣٣٠)			مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٣ ٠٩٤ ٨٢٥	٣٣ ٣٨٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢١٨ ٦٢٥ ٣٤٢)	(٤١ ٦٣١ ٦٤٩)		مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة
٦ ٦٦٨ ٦٥٦	٤ ٠٥٤ ٢٦١		توزيعات أرباح
١٤ ٥٥٩ ٣٧٤			تسويات عقود تأجير تمويلي
(٣٣٨ ٩٣٨ ٨٢٣)	(١١٥ ٢٤٦ ٣١٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٦ ٢١٥ ١١٨)	(٦ ٤١٦ ٢١٢)		قروض لأجل
(٢٢ ٨٤٥ .٠٠٠)	(٢٧ ٥٠٠ .٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣٩ ٠٦٠ ١١٨)	(٣٣ ٩١٦ ٢١٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ١٠٢ ٢٩٨ ٧٨٦	٥٨٤ ٥٦٠ ٣٣٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	٤٩١ ٢٥٨ ٨٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢ ٠٩٩ ٥٤٢ ٥٨٦	١ ٠٧٥ ٨١٩ ١٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٢ ٠٣١ ٢٣٢ ٠٧٦	٢ ٢٥٨ ٣٣٣ ٠٠١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢ ٧١٤ ١٩٨ ٤١٧	٣ ٥٧٢ ٨٦٣ ٠٨٤		أرصدة لدى البنوك
٤ ٤٨٧ ٩١٥ ٠٣٧	٣ ٢١٠ ٣١٧ ٥٧٧		أذون خزانة
(١ ٥٤٧ ٥٨٧ ١٤٧)	(١ ٦٤١ ٨٧٩ ٨٢٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٤٢١ ٠٢٥ ٧٦٠)	(٣ ٢٣٤ ٧٤٧ ٠٨٦)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣ ١٦٥ ١٩٠ ٠٣٧)	(٣ ٠٨٩ ٠٦٧ ٥٧٧)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء
٢ ٠٩٩ ٥٤٢ ٥٨٦	١ ٠٧٥ ٨١٩ ١٧٤	(٢٧)	إجمالي النقدية وما في حكمها

البنك الأهلي الكويتي - مصر(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الراسمالي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطات أخرى	احتياطي مخاطر معياري (IFRS ٩)	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	-	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	-	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١	٢٣ ٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٧٣ ٧٧٠	٢٣ ٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣	
المحول الى الإحتياطي القانوني	١٧ ١٦٥ ٨٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ١٦٥ ٨٤٦)	-	-	-	
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	-	(٢٢ ٨٤٥ ٠٠٠)	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	-	-	-	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	-	(٩ ٧٨٧ ٥٥١)	
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧ ٣٦٦ ٠٦٩	٢٧٧ ٣٦٦ ٠٦٩	٤ ٧٤٢	٢٧٧ ٣٧٠ ٨١١	
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	٨٥ ١٦٩ ٣٣٨	-	-	-	(٨٥ ١٦٩ ٣٣٨)	-	-	-	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٣ ٦٢١ ٢٧٣	١٠ ١ ١٧٥ ٥٠٠	-	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	-	٦٨٤ ١٤٩ ٣٠٦	٢ ٦١٤ ٤٨٩ ٣٠١	٧٨ ٥١٢	٢ ٦١٤ ٥٦٧ ٨١٣	
الرصيد كما تم إصداره في ١ يناير ٢٠١٩	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	(٢٢ ٨٩٧ ١٢٧)	١٤٢ ٥٢٦ ٥٦٦	-	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	-	٩١٧ ١٣٧ ٩١٩	٢ ٨٦٢ ٣١٠ ٥٨٠	٨٣ ٨٧٨	٢ ٨٦٢ ٣٩٤ ٤٥٨	
المحول الى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	(٣١ ٠٨٣ ٦٠٧)	-	(١٤١ ٠٤٥ ٢٥١)	-	(١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥)	٢٨٤ ٧٥٦ ٢١٣	-	-	-	-	
أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	(٣١ ٨٦٣ ٦٤٢)	-	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)	-	(٢٨٠ ٥١٣ ٩٤٩)	١٧ ٣٣٠ ١٨٣	(٣١ ٤ ٦٣١ ٢٥٣)	(١ ٠٠٤)	(٣١ ٤ ٦٣٢ ٢٥٧)	
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤٦ ٤٥٣ ٢٤٤	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	(٥٤ ٧٦٠ ٧٦٩)	١ ٤٨١ ٣١٥	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)	-	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	٩٣٤ ٤٦٨ ١٠٢	٢ ٥٤٧ ١٧٩ ٣٢٧	٨٢ ٨٧٤	٢ ٥٤٧ ٧٦٢ ٢٠١	
المحول الى الإحتياطي القانوني	٢٧ ٥٦٢ ٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٥٦٢ ٨٣٤)	-	-	-	
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٢٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	
المحول الى احتياطي المخاطر العام	-	-	-	-	-	١ ٤٨١ ٣١٥	-	-	-	(١ ٤٨١ ٣١٥)	-	-	-	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	١٧٧ ٠ ٢١ ٣١٢	-	-	-	-	-	١٧٧ ٠ ٢١ ٣١٢	-	١٧٧ ٠ ٢١ ٣١٢	
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٨ ٨٣٤ ١٧٥	٢٣٨ ٨٣٤ ١٧٥	٦ ٣٣٣	٢٣٨ ٨٤٠ ٥٠٨	
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٧٤ ٠١٦ ٠٧٨	١٣ ٥٣٩ ٦٤٥	٢٢٧ ٤٠٠	٤ ٢٨٠ ٩٦٨	١٢٢ ٢٦٠ ٥٤٣	٢ ٩٦٢ ٦٣٠	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)	-	٤ ٢٤٢ ٢٦٤	١ ١١٦ ٧٥٨ ١٢٨	٢ ٩٣٦ ٠ ٣٤ ٨١٤	٨٩ ٢٠٧	٢ ٩٣٦ ١ ٢٤ ٠ ٢١	

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

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد واحد و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٠٢٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق 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 B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ – B٢٢٧ مصر.

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

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.

* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

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

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

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

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

٤ - ١ - التقديرات:

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

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩

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

٤ - ٢ - الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية:

الافتراضات والتقديرات عن الأحداث المستقبلية ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

تنطبق فقط على عام ٢٠١٩

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

تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله

إيضاح تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

إيضاح قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

إيضاح الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

إيضاح الاعتراف والقياس للمخصصات والالتزامات العرضية: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفق الموارد الخارجة.

إيضاح اضمحلال الأدوات المالية: الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد.

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

بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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

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

٥ - ٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

* أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة (Amortized Cost)

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

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

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

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

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

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

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

٥ - ٣ اضمحلال الأصول المالية

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

٥ - ٤ المرحلة الانتقالية:

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

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

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

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

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

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

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

٦ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٦ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٦ - ١ - ١ الشركات التابعة

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

٦ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

٦ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

٦ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٦-٢ ترجمة العملات الأجنبية (تابع)

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

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

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد

٦-٣-١ معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل عائد فيما عدا تلك المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند احتساب العائد الفعلي يجب أن يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية) أو لمجموعة من الأدوات المالية (بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدية للأداة المالية) أو المجموعة من الأدوات المالية.

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

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

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

٦-٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٦-٣-٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفترى للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الالتزام المالي وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:-

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

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

٦-٤ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

٦-٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٦-٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٦-٧-١ الاعتراف والقياس الأولي

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

٦-٧-٢ التقييم

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

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

الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

- * عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- * عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- * الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

القروض والمدىونيات

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 بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

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

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

٦- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-

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

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

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

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

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

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

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

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٦-٧-٢-٣ تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال ما يلي:

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الأعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* شروط السداد المعجل ومد الأجل.

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

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

٦-٧-٢-٥ إعادة التقييم

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

٦-٧-٢-٦ الالتزامات المالية

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

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

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

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

٦-٧-٣ الاستبعاد

٦-٧-٣-١ الأصول المالية

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

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

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

٦-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

٦-٧-٣ الالتزامات المالية

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

٦-٧-٤ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

٦-٧-٤-١ الأصول المالية

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

٦-٧-٤-٢ الالتزامات المالية

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

٦-٧-٥ المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

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

٦- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٦- ٧- ٦ قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

تتمثل اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالي:

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

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

٦- ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

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

٦- ٨ اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

* صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.

* مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.

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

* تدهور الوضع التنافسي للمقرض.

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

* اضمحلال قيمة الضمان.

٨ - ٦ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

تدهور الحالة الائتمانية.

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

كما تقوم المجموعة أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

- * إذا حددت المجموعة أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- * إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- * إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- * يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف ببعب اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.
- * إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد تقوم المجموعة بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٦- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

* الأصول المالية التي تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

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

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

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

٦-٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و يقوم البنك بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

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

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

٦-٨-١-٣ الترتي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

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

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

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

٦ - ٨ - اضمحلال الأصول المالية (تابع)

٦ - ٨ - ٢ قياس خسائر الائتمانية المتوقعة

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

* اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

* أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).

ويعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للمعلاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

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

٦- ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

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

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

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

٦- ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٦- ٨ - ٥ اعدام الديون

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

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

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

٦ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

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

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

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

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

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

٦ - ١١ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

برامج الحاسب الآلي

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

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

٦- ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، 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%
أخرى	٢٠%

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" ويتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٦- ١٣ الاستثمارات العقارية

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

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

٦- ١٤ مزايا العاملين

٦- ١٤- ١ 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.

٦- ١٤- ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٦-١٤ مزايا العاملين (تابع)

٦-١٤-٣ نظام المزايا المحددة

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

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

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

٦-١٤-٤ نظام المزايا العلاجية

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

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

٦-١٥ ضرائب الدخل

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

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

٦-١٦ النقدية وما في حكمها

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

٦-١٧ المخصصات

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

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

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

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

٦- ١٨ الاقتراض

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

٦- ١٩ رأس المال

٦- ١٩- 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.

٦- ١٩- ٢ توزيعات الأرباح

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

٦- ١٩- ٣ أسهم الخزينة

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

٦- ٢٠ أرقام المقارنة

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

٦- ٢١ 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.

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

٧ - إدارة المخاطر الائتمانية

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

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

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

٧ - ١ خطر الائتمان

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

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

٧ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

٢-١-٧ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

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

مستسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٪٠,٠٠٠	AAA
٢	٠,٠٠٠ ١%	AA+
٣	٪٠,٠٠٠ ١	AA
٤	٪٠,٠٠٠ ٥	AA-
٥	٪٠,٠٠٩	A+
٦	٪٠,٠٠١٧	A
٧	٪٠,٠٠٢٩	A-
٨	٪٠,٠٠٥٢	BBB+
٩	٪٠,٠٠٨٣	BBB
١٠	٪٠,٠١٦٤	BBB-
١١	٪٠,٠٢٨٢	BB+
١٢	٪٠,٠٦١٧	BB
١٣	٪٠,١٣٦١	BB-
١٤	٪٠,٣٨٠٠	B-
١٥	٪١,٠٠٦٧	B
١٦	٪٢,٧٦٩٢	B-
١٧	٪٧,٥١٨٦	CCC+
١٨	٪٢١,٠٤٧٩	CCC
١٩	٪٥٠,٨٩٧٦	CCC-
٢٠	٪١٠٠,٠٠٠	D

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

ب- التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

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

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

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

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

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

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

١-٣-١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).

* معدل البطالة.

* الناتج الإجمالي المحلي

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

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

قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل

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

* تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.

قروض المؤسسات:

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

* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".

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

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧ - ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

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

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

الأفراد ٣٠ يونيو ٢٠١٩ القيمة بالآلف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٥ ٢٨٣٧.٥	-	-	-	متابعة عادية
٢٣٦ ٩٦٧	-	٢٣٦ ٩٦٧	-	متابعة خاصة
٦٦ ٣٥٠.	-	-	٦٦ ٣٥٠.	إخفاق
٥ ٥٨٧.٢٢	٥ ٢٨٣٧.٥	٢٣٦ ٩٦٧	٦٦ ٣٥٠.	اجمالي القيمة الدفترية
(١١٦ ٣٤٤)	(٥٦ ٧٧٦)	(٣ ٦٣٨)	(٥٥ ٩٣٠)	مخصص الخسارة
٥ ٤٧٠. ٦٧٨	٥ ٢٢٦ ٩٢٩	٢٣٣ ٣٢٩	١٠. ٤٢٠.	صافي القيمة الدفترية

المؤسسات ٣٠ يونيو ٢٠١٩ القيمة بالآلف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
١١ ٧١٤ ٢٤٨	-	-	-	متابعة عادية
٨٦٠. ٣٠. ٤	-	٨٦٠. ٣٠. ٤	-	متابعة خاصة
١٤٤ ٧٢٧	-	-	١٤٤ ٧٢٧	إخفاق
١٢ ٧١٩ ٢٧٩	١١ ٧١٤ ٢٤٨	٨٦٠. ٣٠. ٤	١٤٤ ٧٢٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٤٠. ٢ ١٦٥)	(٣٨ ٥١٧)	(٢٣١ ٣٧٤)	(١٣٢ ٢٧٤)	مخصص الخسارة
١٢ ٣١٧ ١١٤	١١ ٦٧٥ ٧٣١	٦٢٨ ٩٣٠.	١٢ ٤٥٣	صافي القيمة الدفترية

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

القروض وأرصدة لدى البنوك ٣٠ يونيو ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٣٩.٩٩٢٢	١٩١١.٥٨٤	١٩٩٨.٣٣٨	-	متابعة عادية
٣٩.٩٩٢٢	١٩١١.٥٨٤	١٩٩٨.٣٣٨	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٦٦.٣)	(٢٢٨٩)	(٤٣١٤)	-	مخصص الخسارة
٣٩.٣٣١٩	١٩.٩٢٩٥	١٩٩٤.٠٢٤	-	صافي القيمة الدفترية

أذون الخزنة وأدوات الدين ٣٠ يونيو ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٦٤٦٣.٥٥	٦٤٦٣.٥٥	-	-	متابعة عادية
٦٤٦٣.٥٥	٦٤٦٣.٥٥	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(٨٤٥٤)	(٨٤٥٤)	-	-	مخصص الخسارة
٦٤٥٤٦.١	٦٤٥٤٦.١	-	-	صافي القيمة الدفترية

الأصول الأخرى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ القيمة بالألف جنيه

الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	درجة الائتمان
٢٨٤٤١٨	٢٨٤٤١٨	-	-	متابعة عادية
٢٨٤٤١٨	٢٨٤٤١٨	-	-	اجمالي القيمة الدفترية
(١٢٩.٠)	(١٢٩.٠)	-	-	مخصص الخسارة
٢٨٣١٢٨	٢٨٣١٢٨	-	-	صافي القيمة الدفترية

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧ - ٥ الضمانات الائتمانية

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

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

* النقدية و ما في حكمها

* الرهون العقارية

* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.

* الرهون التجارية

* رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	١٨ ٥٧٥	(٥٦)	١٨ ٥١٩	١٨ ٥٠٦
بطاقات ائتمان	١٧٨ ٦٩٨	(٨٨٢٧)	١٦٩ ٨٧١	١٩ ٠٥٧
قروض شخصية	٥ ٣٨٦ ٤٠٨	(١٠٦ ٩٣٧)	٥ ٢٧٩ ٤٥٠	١ ٥٦١ ٩٨٩
قروض عقارية	٣ ٣٦٣	(٥٢٦)	٢ ٨٣٧	٣ ٣٦٣
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤ ٤٥٥ ٨٦٧	(٢٥٤ ٦٨٢)	٤ ٢٠١ ١٨٥	١ ٣٠٤ ٠٧٤
قروض مشتركة	٢ ٣٨٧ ٤٢٩	(٨٦ ٩٨٤)	٢ ٣٠٠ ٤٤٥	٢١٤ ٤٧٩
قروض أخرى	٥ ٨٧٥ ٩٨٣	(٦٠ ٤٩٨)	٥ ٨١٥ ٤٨٥	٤٢٧ ٣٧٥
أجمالي الأصول	١٨ ٣٠٦ ٣٢٣	(٥١٨ ٥١٠)	١٧ ٧٨٧ ٧٩٢	٣ ٥٤٨ ٨٤٣

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

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

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة خلال الفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٩. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

١-٧ - ٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

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

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

١-٧ - ٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. النحو التالي:

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧ - ٩ المشتقات

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

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

١-٧ - ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

١-٧ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

١-٧ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

تصنيف البنك المركزي المصري ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	٠ %	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	AA	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	A	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	D	ديون غير منتظمة

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

٧- ١ خطر الائتمان (تابع)

٧- ١- ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٢١.٤٣٤٣٢٣	١٦٤١٨٧٩٨٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١١٨٥٧٨.٤٢	٣٤١٧٤٦٧٢.٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى
٢٤٤٦٦٤٦٣٧٨	٣٥٧٥٨.٧٨١.	أرصدة لدى البنوك
٣٨٤٣٤٩.٠٣.	٣٣٤١١٤.٠٠.	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>قروض لأفراد:</u>
٤٥٧٣٦٨٩٩٧٩	٥٣٨٦٣٨٦٩٥١	* قروض شخصية
١٦٤٣٥٤٧٥٣	١٧٨٦٩٧٦١١	* بطاقات ائتمان
٣٢٣٢٧٦٦٣	١٨٥٧٥.٠.٩	* حسابات جارية مدينة
٣٦١٤٣١٥	٣٣٦٢٩٢٧	* قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات:</u>
٤.٢٨٧٢٩٨٦١	٤٤٥٥٨٦٧١٥٤	* حسابات جارية مدينة
٤٧٤٢٨٧٤٣٤٥	٦.٨٣٣١.٧٢٧	* قروض مباشرة
٢٣١٨٧٥٧٨.٢	٢١٣٦٤٩٢٤٧٦	* قروض مشتركة
٥١١٨٩٦٤	٤٣٦.٨٩٣٥	* قروض أخرى
٢٨٨١٢٤٨٧١٦	٣.٤٥٥٨٧٤١٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
٢٦٥.٣٧.٠.٦	٢٨٤٤١٧٩٣١	أصول أخرى
٢٧١٧٥٧٦١١٧٧	٣٠.٦.٥٥٧٥٩٨٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣٨٨٥٧٨١٣	١٦١٩٦٣٢٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١.٣٤٦٥١٢٩	٢٨٥٦.٦٦٢٩	الأوراق المقبولة
١٧٨١٨٨١٥٥٣	١٧٩١٧١١٦٢٤	خطابات ضمان
٥٣٨٣٤٥٢٩٢	٥٨٨٩.٠.٣٣.	اعتمادات مستندية
٢٤٦٢٥٤٩٧٨٧	٢٦٨٢٤١٤٩.٦	

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

١-٧ - ١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩	
قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وارسدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨٣.٩٩٥٤.٠٨	١٣٣٩٨٧٩٦٥٧٩	٣٩.٩٩٢١٨١.٠	١٦٨٦٦٢٣٥٤٢٢
-	٢.٢١١٥٧.١٢	-	١٢٤٤٢١٢٨١٤
-	٤٤٩٥١٤.٩١	-	١٩٥٨٥٣٥٥٤
٢٨٣.٩٩٥٤.٠٨	١٥٨٦٩٤٦٧٦٨٢	٣٩.٩٩٢١٨١.٠	١٨٣.٦٣.١٧٩.٠
-	(١٩٩٩٣٣٥٩٧)	(٦٦.٣.٦٣)	(٥١٨٥.٩.٠.٢)
٢٨٣.٩٩٥٤.٠٨	١٥٦٦٩٥٣٤.٨٥	٣٩.٣٣١٨٧٤٧	١٧٧٨٧٧٩٢٧٨٨

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج) محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٠.٩٦٢٧٩٢	١٦٦٦٤٩٨٩٣	٥١٠٦.٩١٨٣٤	٣٨٥١٧٦٢٧.٢	٥٧٤٥٣٩٢٧٥٨	١٤٣٢٩٦.٢٣٢	٤٣٦.٨٩٣٥	١٦٣٥٧٤٢٩١٤٦
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٢٨١.٩٨٣١	٤٤٦٩٣٦٢٧	٤٣٦.٠٢٨١٨	-	٥٠٨٨.٦٢٧٦
الإجمالي	١٠.٩٦٢٧٩٢	١٦٦٦٤٩٨٩٣	٥١٠٦.٩١٨٣٤	٣٨٧٩٨٧٢٥٣٣	٥٧٩.٠٨٦٣٨٥	١٨٦٨٩٦٣.٥٠	٤٣٦.٨٩٣٥	١٦٨٦٦٢٣٥٤٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٣٥٧٢٧١٨	١٥٥٤٨.٩٣٦	٤١٥٥٣٨.٧٩٦	٢٢٠١.٠٢٩٨٢	٤٣٣٨٦٧.١٥١	١٥١٧٥٣٣٨١٨	٥١١٨٩٦٤	١٢٣٨٦٧٦.٣٦٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	٧٧٩٢.٣١٣	٢٨٩٠.٤٨٠٥	٤٩٣٤٨٧٤٤١	-	٦٠.٣١٢٥٥٩
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	٢٣٧.٢٨	١.٣٧٥٠.٠٨٤	٣.٧٧٣٦٥٤٣	-	٤١١٧٢٣٦٥٥
الإجمالي	١٣٥٧٢٧١٨	١٥٥٤٨.٩٣٦	٤١٥٥٣٨.٧٩٦	٢٢٧٩١٦.٣٢٣	٤٤٧١٣٢٥.٠٤٠	٢٣١٨٧٥٧٨.٢	٥١١٨٩٦٤	١٣٣٩٨٧٩٦٥٧٩

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
منتظم ولا توجد متأخرات	-	٦٣١ ٢٠٤	٢١ ٦٩٦ ٢٠٦	٣ ٣٦٢ ٩٢٧	٢٧٢ ٨٣١ ٠٦٨	٢٧٢ ٥٣٧ ١٦٦	٨٨ ٣١٧ ٦٦٢
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٧٣	٤٣٥ ٨٥٠	٣٢ ٨٦٦ ٩٨٧	١٨٤ ٥٤١ ٤٧٨	٨ ٦١١ ٨٥٢	١٧٩ ٢١١ ٧٦٤	٤٠٥ ٦٦٨ ١٠٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥ ٧٤٠ ٩٦٢	٢ ١٦٤ ٩٩٤	١٢٨ ٧٣٢ ٨٦٥	-	٥٣ ٩٧١	-	١٣٦ ٦٩٢ ٧٩٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١ ٦٤١	٦٧٥ ٩٢١	٤٠ ٦٥٨ ٢٤٨	١ ١٣٩ ٨٧٥	-	-	٤٢ ٤٧٥ ٦٨٥
الإجمالي	٥ ٧٤٢ ٧٧٦	٣ ٩٠٧ ٩٦٩	٢٢٣ ٩٥٤ ٣٠٦	٣ ٣٦٢ ٩٢٧	٤٥٨ ٥٦٦ ٣٩٢	٢٨١ ١٤٩ ٠١٨	٢٦٧ ٥٢٩ ٤٢٦
القيمة العادلة للضمانات	٥ ٧٣٨ ٩١٢	١ ٧٤٣ ٢٨٦	١٣١ ٣٣٥ ٢٤٤	٣ ٣٦٢ ٩٢٧	٢٠٠ ٠٠٩ ٣٧٩	٢٣٤٦ ٤٤٣	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
التقييم	أفراد				مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥ ٧٣٦ ٦٠٩	٤ ٦٢٠ ٦٦٣	٢٨٦ ٢٣٦ ٧٤٢	-	١ ٢٩٣ ٦٠٠ ٠٩٥	٢١٠ ٦٠ ٦٦١٥	١ ٨١٠ ٨٠٠ ٧٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٤٤ ١٩٣	٢ ٣٤٦ ٧٦٠	٧٨ ٢٢٥ ٢٨٤	٣ ٦١٤ ٣١٥	٤٤ ٥٥٨ ٣٦٥	٧ ٦٩٨ ٧٤٢	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢ ٧١٠ ١٤٨	٧٤٨ ٩٥٨	٢٤ ١٥٣ ٢٩١	-	٢ ٩٥٩	٤٦ ٢٥٣ ٢٧٣	-
الإجمالي	١٨ ٤٩٠ ٩٥٠	٧ ٧١٦ ٣٨١	٣٨٨ ٦١٥ ٣١٧	٣ ٦١٤ ٣١٥	١ ٣٣٨ ١٦١ ٤١٩	٢٦٤ ٥٥٨ ٦٣٠	-
القيمة العادلة للضمانات	١٨ ٤٨٢ ١٩٣	٢ ٧٥٧ ٥١٤	١٦٧ ٠٩٨ ٧٩٧	٣ ٦١٤ ٣١٥	٤٣ ٨٤٠ ١٣٦	٥١ ٩٣٩ ٨٤١	-

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

٧-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
١٩٥٨٥٣٥٥٤	١٢٠٧٥٣٢٤	١١٧٤٢٨٢٢٩	٥٦٣٤٠٨١١	٨١٣٩٧٤٩	١٨٦٩٤٤١	قروض محل اضمحلال
٤٤٢٠٨٧٥٦	٤١٩٥٩٤٩١	١٧	٩٦٥١٨٨	١٠٥٢٦٧٨	٢٣١٣٨٢	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	مؤسسات		أفراد			التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٤٩٥١٤٠٩١	٦٩٩٠٦٧٥	٤١١٤٠٨١١٩	٢٩٦٩٣٨٦٦	١١٥٧٤٣٦	٢٦٣٩٩٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٥٨٤٤٧١٣٧	-	١٥٧٥٨٤٧٢٧	٦٤٠٣٨٤	-	٢٢٢٠٢٦	القيمة العادلة للضمانات

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

١-٧ خطر الائتمان (تابع)

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

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

١٦-١-٧ الديون المعدومة:-

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٥٧.٣٨٣١٧	٨٧٤٧٢٣٢١	* قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
٦٣٥١٩.٦	٣٧٣٢٧٤١٢	* قروض شخصية
١٢٢٨٥٥٦	١٨٥٠٥٥٢	* بطاقات إئتمان
-	٣٢٥٧٠.٣	* قروض عقارية
<u>٦٤٦١٨٧٧٩</u>	<u>١٢٦٩٧٥٩٨٨</u>	

١٧-١-٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A حتى -A	-	-	-
أقل من A	٣٤١٧٤٦٧٢.٠٧	٣.٤٥٥٨٧٤١٩	٦٤٦٣.٥٤٦٢٦
الإجمالي	<u>٣٤١٧٤٦٧٢.٠٧</u>	<u>٣.٤٥٥٨٧٤١٩</u>	<u>٦٤٦٣.٥٤٦٢٦</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الاجمالي
من A حتى -A	-	٣٥.٦٩.٩٦	٣٥.٦٩.٩٦
أقل من A	٣١١٨٥٧٨.٤٢	٢٨٤٦١٧٩٦٢.٠	٥٩٦٤٧٥٧٦٦٢
الإجمالي	<u>٣١١٨٥٧٨.٤٢</u>	<u>٢٨٨١٢٤٨٧١٦</u>	<u>٥٩٩٩٨٢٦٧٥٨</u>

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١ - ٧ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

١ - ٧ - ١٨ القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩							البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي
الاجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القبلي	الدلتا	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
١ ٦٤١ ٨٨٠	-	-	-	-	-	١ ٦٤١ ٨٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٣ ٤١٧ ٤٦٧	-	-	-	-	-	٣ ٤١٧ ٤٦٧	اذون خزانة و أدوات دين
٣ ٥٧٥ ٨٠٨	٢٢ ٨٧٦	١ ٣٠ ٦ ٢٥٦	-	-	-	٢ ٢٤٦ ٦٧٦	أرصدة لدى البنوك
٣٣٤ ١١٤	-	-	-	-	-	٣٣٤ ١١٤	قروض و تسهيلات للبنوك
	-	-					قروض و تسهيلات للعملاء
							قروض للأفراد:
٥ ٣٨٦ ٣٨٧	-	-	٢٤٨ ٢٢٠	٥٣٣ ٢٣٢	٨٧٤ ٤٨٢	٣ ٧٣٠ ٤٥٣	قروض شخصية
١٧٨ ٦٩٨	-	-	٣ ٥٦٠	٨ ٣٥٨	١٥ ١٧٤	١٥١ ٦٠٦	بطاقات ائتمان
١٨ ٥٧٥	-	-	٢ ٣٢٦	٣ ٣٤٤	٢ ٦٦٣	١٠ ٢٤٢	حسابات جارية مدينة
٣ ٣٦٣	-	-	-			٣ ٣٦٣	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات:
٤ ٤٥٥ ٨٦٨	-	-	٩	١١٣ ٧٩٣	٢٥٤ ٦٠٥	٤ ٠٨٧ ٤٦١	حسابات جارية مدينة
٦ ٠٨٣ ٣١١	-	-	١ ٧٧٢	١٠ ٧٨٢٦	١ ٣٥١ ١٢٠	٤ ٦٢٢ ٥٩٣	قروض مباشرة
٢ ١٣٦ ٤٩٢	-	-	-	-	-	٢ ١٣٦ ٤٩٢	قروض مشتركة
٤٣ ٦٠٩	-	-	-	-	-	٤٣ ٦٠٩	قروض اخرى
٣ ٠٤٥ ٥٨٧	-	-	-	-	-	٣ ٠٤٥ ٥٨٧	إستثمارات مالية في أدوات دين
٢٨٤ ٤١٨	-	-	-	-	-	٢٨٤ ٤١٨	أصول اخرى
٣٠ ٦٠٥ ٥٧٧	٢٢ ٨٧٦	١ ٣٠ ٦ ٢٥٦	٢٥٥ ٨٨٧	٧٦٦ ٥٥٣	٢ ٤٩٨ ٠٤٤	٢٥ ٧٥٥ ٩٦١	الاجمالي في نهاية الفترة
٢٧ ١٧٥ ٧٦٢	٦٠ ٩٩٩	١ ٧٧٩ ١٧٩	٢٤٦ ١٣٥	٦٦٨ ١٨١	٢ ٣١٩ ٧٢٥	٢٢ ١٠١ ٥٤٣	الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٨

٧- ١ خطر الائتمان (تابع)

النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

البند المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	افراد	الاجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٩
رصيد بنكي بسبب مصري بي إصدار سبب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤١٨٨٠	-
الاحتياطي الاحتياطي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١٧٤٦٧	-
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٧٥٨٠٨	-
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	٣٥٧٥٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٣٣٤١١٤	-
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٣٣٤١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض للأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٨٦٣٨٧	٥٣٨٦٣٨٧
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨٦٩٨	١٧٨٦٩٨
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥٧٥	١٨٥٧٥
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦٣	٣٣٦٣
قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٥٩٦١٦٨	٩٥٧٢٤٥	-	١٠٩٦٧٨	١١٢٧٨٥٦	١	٥١١٤٤١	٣٤٩٣٦٦	-	٥١٨٨٤٦	٢٨٥٢٦٧	-	-	٤٤٥٥٨٦٨	-
قروض مباشرة	١٠٤٠٥٥٤	١٥٧٨٣٣١	١٧٩٥٦	٥١٢٣٦٥	١٤٣٩١٨	٩٧٩٣٩	١١٥٧٣٨١	٨٣٦٥٠	١١٥٩٦٠	٣٣٥٤٥٨	٩٩٩٧٩٩	-	-	٦٠٨٣٣١١	-
قروض مشتركة	-	٢٠٥٢٨٥	-	١٧٣٣٢٢	-	٢٦٧٥٢٩	-	-	١٠٩٦٢٧	١٣٨٠٧٢٧	٢	-	-	٢١٣٦٤٩٢	-
قروض اخرى	٧٣٠٣	-	-	-	-	-	-	٢٦٢٢	-	-	٣٣٦٨٤	-	-	٤٣٦٠٩	-
إستثمارات مالية في أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٤٥٥٨٧	-	٣٠٤٥٥٨٧	-
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٤٤١٨	-	-	٢٨٤٤١٨	-
الاجمالي في نهاية الفترة	١٦٤٤٠٢٥	٢٧٤٠٨٦١	١٧٩٥٦	٧٩٥٣٦٥	١٢٧١٧٧٤	٣٦٥٤٦٩	٥٥٧٨٧٤٤	٤٣٥٦٣٨	٢٢٥٥٨٧	٢٢٣٥٠٣١	١٦٠٣١٧٠	٨١٠٤٩٣٤	٥٥٨٧٠٢٣	٣٠٦٠٥٧٧	-
الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٨	١٢١١٦٣٦	٢٤٧٧١٠٩	١٧٢٧٢	٧٢١٠٢٩	١٠٣١٨٢٤	٤٠٢٥٨١	٤٥٨٧٠٨٨	٥٢١٣٢٠	١٤٩١٨١	١٦٩٨٥٧١	١١٨٠٨٧٧	٨٤٠٣٢٨٧	٤٧٧٧٦٠١	٢٧١٧٩٣٦	-

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

٢-٧ خطر السوق

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

١-٢-٧ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

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

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

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

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

٢-١-٢-٧ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢-٧ خطر السوق					
اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر					
(بالآلف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩	
	أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي
	% ٩٥	% ٩٩	% ٩٨	% ٩٥	% ٩٩
	١٧٠٠٩٤٢	٢٤٠٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨٠	٣٣١٥٩٢	٤٦٨٩٧٧
خطر أسعار الصرف	١٧٠٠٩٤٢	٢٤٠٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨٠	٣٣١٥٩٢	٤٦٨٩٧٧
	١٧٠٠٩٤٢	٢٤٠٥٦٧٥	٢١٢٣٧٨٠	٣٣١٥٩٢	٤٦٨٩٧٧
إجمالي القيمة عند الخطر					

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

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

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

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٢-٧ خطر السوق (تابع)

٢-٧-٣ خطر سعر العائد:

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

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

		٣٠ يونيو ٢٠١٩							بيان
(بالألف جنيه)	الاجمالي	بدون عائد	أكثرمن ٣ سنوات	اكثرمن سنة وحتى ٣ سنوات	أكثرمن ٦ شهور وحتى سنة	اكثرمن ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثرمن شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
	٢ ٢٥٨ ٣٣٣	٢ ٢٥٨ ٣٣٣	-	-	-	-	-	-	نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزي
	٣ ٥٧٠ ٦٩٨	١٤٩ ١٤٩	-	-	-	-	٦٢٦ ٤٦٤	٢ ٧٩٥ ٠٨٥	ارصدة لدى البنوك
	٣٣٢ ٦٢١	-	-	-	-	٣٣٢ ٦٢١	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
	١٧٧٨٧٧٩٣	٢٤ ٢١٠	٨٠٨ ٤١٢	١ ٧٧٤ ٥٣٤	٤٩٤ ٠ ٢٥	٧٠٩ ٤٠ ١	١٥٨ ٥٠ ٣	١٣ ٨١٨ ٧٠ ٨	قروض وتسهيلات للعملاء
									الاستثمارات المالية
	٥٨ ٦١٣	٦ ٧٠ ٠	-	-	٢٦ ٢٩٢	١٠ ١٤٤	٧ ٥٦٦	٧ ٩١١	من خلال الأرباح و الخسائر
	٥ ١٣٠ ٢٣٦	١٧٦ ١٣٣	١ ٠ ٦٥ ٣٩١	٢٦٨ ٦٢٤	٢ ٠ ٠ ٦ ٢٠ ٠	٤٥١ ٠ ٨٢	٥٧٥ ٩٩٠	٥٨٦ ٨١٦	من خلال الدخل الشامل
	١ ٢٩٥ ٢٩٥	-	١٠٩ ٣٣٥	٩٧٦ ٥٨٩	٢٠٩ ٣٧١	-	-	-	بالتكلفة المسهلكة
	٤ ٥١٦	٤ ٥١٦	-	-	-	-	-	-	أستثمارات عقارية
	٦٠٧ ٦٩٩	٦٠٧ ٦٩٩	-	-	-	-	-	-	ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية
	٨ ٦٧٥	٨ ٦٧٥	-	-	-	-	-	-	أصول ضريبية مؤجلة
	٤٠٥ ٥٢٤	٤٠٥ ٥٢٤	-	-	-	-	-	-	اصول ثابتة وغير ملموسة
	٣١ ٤٦٠ ٠ ٠ ٣	٣ ٦٤٠ ٩٣٩	١ ٩٨٣ ١٣٨	٣ ٠ ١٩ ٧٤٧	٢ ٧٣٥ ٨٨٨	١ ٥٠ ٣ ٢٤٨	١ ٣ ٦٨ ٥٢٣	١ ٧ ٢٠ ٨ ٥٢٠	اجمالي الاصول المالية
	١ ٣٤٨ ٠ ٨٦	٢٨ ٧٢٠	-	-	-	-	-	١ ٣ ١٩ ٣٦٦	ارصدة مستحقة للبنوك
	٢٥ ٩٤٤ ٨٢٠	١ ٩ ٦٣ ١٤٥	٢٥ ٤ ٩٠ ٠	٨ ٩ ٢ ٧ ٦ ٦	٤ ١ ٠ ٨ ٢ ٥ ٢	٢ ٦ ٤ ٨ ٥ ٩ ٣	٢ ٦ ٦ ٢ ٣ ٤ ٣	١ ٣ ٤ ١ ٤ ٨ ٢ ١	ودائع العملاء
	١ ٠ ٥ ٩ ٦ ٤ ٠	١ ٠ ٥ ٩ ٦ ٤ ٠	-	-	-	-	-	-	ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية
	٦ ٣ ٥ ٧ ٥	٦ ٣ ٥ ٧ ٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
	٢٥ ٨ ٧ ٩	-	-	١ ٤ ١ ٥ ٦	٥ ٩ ٨ ٤	٢ ٨ ٩ ٩	١ ٧ ٨ ٥	١ ٠ ٥ ٥	قروض لأجل
	٨ ١ ٨ ٧ ٩	٨ ١ ٨ ٧ ٩	-	-	-	-	-	-	إلتزامات مزايا التقاعد
	٨ ٩	٨ ٩	-	-	-	-	-	-	حقوق الاقلية
	٢ ٩ ٣ ٦ ٠ ٣ ٥	٢ ٩ ٣ ٦ ٠ ٣ ٥	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
	٣١ ٤٦٠ ٠ ٠ ٣	٦ ١ ٣ ٣ ٠ ٨ ٣	٢ ٥ ٤ ٩ ٠ ٠	٩ ٠ ٦ ٩ ٢ ٢	٤ ١ ١ ٤ ٢ ٣ ٦	٢ ٦ ٥ ١ ٤ ٩ ٢	٢ ٦ ٦ ٤ ١ ٢ ٨	١ ٤ ٧ ٣ ٥ ٢ ٤ ٢	اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية
	-	(٢ ٤ ٩ ٢ ١ ٤ ٤)	١ ٧ ٢ ٨ ٢ ٣ ٨	٢ ١ ١ ٢ ٨ ٢ ٥	(١ ٣ ٧ ٨ ٣ ٤ ٨)	(١ ١ ٤ ٨ ٢ ٤ ٤)	(١ ٢ ٩ ٥ ٦ ٠ ٥)	٢ ٤ ٧ ٣ ٢ ٧ ٨	فجوة اعادة التسعير
									٣١ ديسمبر ٢٠ ١٨
	٢ ٨ ١ ٩ ١ ٨ ١ ٠	١ ٦ ٦ ٧ ١ ١ ٦	٢ ٤ ٩ ١ ٦ ٦ ٧	٣ ١ ٨ ٠ ٢ ٢ ١	١ ٤ ٨ ٠ ٤ ٦ ١	١ ٦ ٧ ٣ ٤ ٧ ٨	٥ ٧ ٠ ٩ ٠ ٣ ٥	١ ١ ٩ ٨ ٩ ٨ ٣ ٢	اجمالي الاصول المالية
	٢ ٨ ١ ٩ ١ ٨ ١ ٠	٥ ٤ ٦ ١ ٤ ٤ ٢	٢ ٨ ٤ ١ ٠ ١	١ ٠ ٧ ٤ ٣ ٢ ٢	٤ ٢ ١ ٤ ٥ ٠ ٢	٢ ٠ ٦ ١ ٥ ٧ ٥	٣ ٨ ٧ ١ ٤ ٧ ٢	١ ١ ٢ ٢ ٤ ٣ ٩ ٦	اجمالي الالزامات المالية وحقوق الملكية
	-	(٣ ٧ ٩ ٤ ٣ ٢ ٦)	٢ ٢ ٠ ٧ ٥ ٦ ٦	٢ ١ ٠ ٥ ٨ ٩ ٩	(٢ ٧ ٣ ٤ ٠ ٤ ١)	(٣ ٨ ٨ ٠ ٩ ٧)	١ ٨ ٣ ٧ ٥ ٦ ٣	٧ ٦ ٥ ٤ ٣ ٦	فجوة اعادة التسعير

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

٢-٧ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٢-٧-٤ خطر السيولة

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

٢-٧-٤-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٢-٧-٤-٢ منح التمويل

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

البنك الأهلي الكويتي -مصر(شركة مساهمة مصرية)

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

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

٧- ٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

٣٠ يونيو ٢٠١٩							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
٦٨٦ ٨٢٧	-	-	-	-	-	٦٨٦ ٨٢٧	مستحق للبنوك المحلية
٣٧ ٩٨٢	٦٣٠ ٧٥٢	-	-	-	-	٦٦٨ ٧٣٤	مستحق للبنوك الخارجية
٩ ٦١١ ٥٠٠	٢١٠٩ ٤٧٩	١ ٦٤٤ ٩٢٦	٣ ٥٦٩ .٩٣	٦ ٧٢١ ٤٤١	٣ ٥٩٣ ٣٨٠	٢٧ ٢٤٩ ٨١٩	ودائع العملاء
١ ٤٦٢	٢ ٥٣٣	٣ ٩١٩	٧ ٥٩٥	١٥ ٨١٠	-	٣١ ٣١٩	فروض لاجل
٩٤١ ١٠٨	-	-	-	-	٨١ ٨٧٩	١٠ ٢٢ ٩٨٧	التزامات اخري
١١ ٢٧٨ ٨٧٩	٢ ٧٤٢ ٧٦٤	١ ٦٤٨ ٨٤٥	٣ ٥٧٦ ٦٨٨	٦ ٧٣٧ ٢٥١	٣ ٦٧٥ ٢٥٩	٢٩ ٦٥٩ ٦٨٦	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧٧٣٧ ٣١٩	٣ ٢٣٢ ١٣٤	٣ ٣٥٨ ٩٤٩	١٠ ٨١٧ ٨٠٢	٦ ٥٢٦ ٧٣٢	٣ ٩٥٥ .٣٠	٣٥ ٦٢٧ ٩٦٦	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							البيان / تاريخ الاستحقاق
حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالي	
٤٤ .٩٩	-	-	-	-	-	٤٤ .٩٩	مستحق للبنوك المحلية
١٠٨ ٢٢٣	٣٦١ ٢٣٣	-	-	-	-	٤٦٩ ٤٥٦	مستحق للبنوك الخارجية
٩ .٢٢ ٧٨٦	١ ٥٧٨ ٢٥٥	١ ٨١٣ ٨١٢	٣ ٩٧٤ ٨٤١	٥ ٨٣٩ ٧٢٨	٣ ٣٧٩ ٧١٦	٢٥ ٦٠٩ ١٣٨	ودائع العملاء
٣٥٠ .٣٧	-	-	-	-	٦٠ ١٠٩	٤١٠ ١٤٦	التزامات اخري
٩ ٥٢٥ ١٤٥	١ ٩٣٩ ٤٨٨	١ ٨١٣ ٨١٢	٣ ٩٧٤ ٨٤١	٥ ٨٣٩ ٧٢٨	٣ ٤٣٩ ٨٢٥	٢٦ ٥٣٢ ٨٣٩	اجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٧ ٨٤٥ ١٦٥	٢ ٢٩٦ ٢٦٥	٢ ٦٦٤ ٧٧٠	١٠ .٤٩ ٧٣٥	٧ .٦٥ ٣٩٠	٤ .٥٥ ٢٤٧	٣٣ ٩٧٦ ٥٧٢	*اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

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

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

٧- ٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة (بالألف جنيه)		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
أصول مالية				
٤ ١٦٧٧٨١	٣ ٥٧٠ ٦٩٨	٤ ١٦٧٧٨١	٣ ٥٧٠ ٦٩٨	أرصدة لدى البنوك
٨ ٤٩٧ ٠١٢	١٢ ٠٢٨ ٥٤٥	٨ ٤٩٧ ٠١٢	١٢ ٠٢٨ ٥٤٥	قروض متداولة
التزامات مالية				
٥١٠ ٥٩١	١ ٣٤٨ ٠٨٦	٥١٠ ٥٩١	١ ٣٤٨ ٠٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١ ٦٥٢ ٧٦١	٢٢ ٧٩١ ٢٢٢	٢١ ٦٥٢ ٧٦١	٢٢ ٧٩١ ٢٢٢	ودائع العملاء المتداولة
١٢ ١٠١	١١ ٧٢٢	١٢ ١٠١	١١ ٧٢٢	قروض لأجل متداولة

٧- ٤ - ١ أرصدة لدى البنوك

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

٧- ٤ - ٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٧- ٥ استثمارات في أوراق مالية

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

٧- ٦ المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

٧-٧ أدوات دين مصدرة

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

٨-٧ إدارة رأس المال

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

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

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

٧-٨ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٦١٧٣٣١	١٦١٧٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣٥٤٠	١٣٥٤٠	الاحتياطي العام
٧٣٣٠٠	٧٤٠١٦	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
١١٢٦٢٧	-	احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)
-	٤٢٤٢	أحتياطي المخاطر العام
٨٦٢٧٩١	٨٧٧٩٢٤	أرباح محتجزة
-	٢٣٨٨٣٤	إجمالي بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية
-	١٠٢٦٧٧	أرباح مرحلية
٨٤	٨٩	حقوق الأقلية
(٥٩١٧٦)	(٢٩٦١٨)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٦٢٠٧٢٤	٢٨٩٩٢٦٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥٩١٤	١٩٢٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٩٤٣٧٠	١٠٢٨٥٧	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
١١٠٢٨٤	١٠٤٧٨٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢٧٣١٠٠٨	٣٠٠٤٠٤٥	إجمالي رأس المال (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
١٦٣٩٧٨٣٥	١٨٢٥٧٦٠١	إجمالي مخاطر الائتمان
١٢٥٢٦٨٦	-	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٧٢٠٣٢٧	١٧٢٠٣٢٧	إجمالي مخاطر التشغيل
١٩٣٧٠٨٤٨	١٩٩٧٧٩٢٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ١٤,١٠	% ١٥,٠٤	معياري كفاية رأس المال (%)

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الأخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

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

٧- ٩ نسبة الرافعة المالية

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

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧

* كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

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

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

مكونات النسبة

مكونات البسط :

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

مكونات المقام :

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

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

* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

* التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

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

نسبة الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٨٩٩ ٢٦٢	٢٦٢٠ ٧٢٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٣١ ٥٩١ ٦٦٧	٢٨ ٣٢٠ ٢٩٦	اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١ ٢٤٠ ٥٣٠	١ ٠٩١ ٥٨٧	اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٣٢٨٣٢ ١٩٧	٢٩ ٤١١ ٨٨٣	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
% ٨,٨٣	% ٨,٩١	نسبة الرافعة المالية

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

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

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

الأثر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

بيان	تكوين خسائر ائتمانية متوقعة	أرباح محتجزة	الاحتياطيات
التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس:			
صناديق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر من المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	١٦ ٢٦٠ ٦٠٠	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	(٨٢ ٦٠٤)	-
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١ ٣٩٥ ٨٨٨)	(٤٩ ٦٦٤ ٢٨٩)
إثبات الفروق الإكتوارية المتعلقة بالتزامات مزايا التقاعد من خلال الدخل الشامل	-	٢ ٥٤٨ ٠٧٥	(١٩ ٥٨٣ ٨٤٥)
إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١٣ ٣٧٤ ٩١٥
التأثير على الاعتراف بـ ECL بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق بالأصول المالية:			
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٤٧٠ ٤٥٢	-	(٤٤ ٧٢٠)
أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المستهلكة (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٥٢٣ ٥٦٣)
أرصدة لدى البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢ ١٦٥ ٣٩٠)
قروض وتسهيلات البنوك (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ٤٥٥ ٠٦٢)
قروض وتسهيلات العملاء (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(٢٨٨ ١٢٩ ٣٥٥)
التزامات عرضية	-	-	١٧ ٤٢٨ ٣٨٤
أصول أخرى (يتم خصمها من القيمة الدفترية)	-	-	(١ ١٩٨ ٥١١)
إجمالي الأثر في تاريخ التطبيق الأولي	٤ ٤٧٠ ٤٥٢	١٧ ٣٣٠ ١٨٣	(٣٣١ ٩٦١ ٤٣٦)

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

الأثر على المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩

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

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

٩ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦١٦ ٤٥٣ ١٧٦	٢٦٨ .٨٣٦.٩	نقدية
١ ٦٤١ ٨٧٩ ٨٢٥	٢ ٢١٠ ٤٣٤ ٣٢٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٢٥٨ ٣٣٣ .٠١	٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٦١٦ ٤٥٣ ١٧٦	٢٦٨ .٨٣٦.٩	نقدية
١ ١٣٤ ٧٧٨ ٣.١	١ ٧٣٠ ٦٧٢ ٢٨٨	أرصدة بدون عائد
٥٠٧ ١٠١ ٥٢٤	٤٧٩ ٧٦٢ .٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٢٥٨ ٣٣٣ .٠١	٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	
٢ ٢٥٨ ٣٣٣ .٠١	٢ ٤٧٨ ٥١٧ ٩٣٢	أرصدة متداولة

١٠ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٤١ .٦. ٧٢٤	٢٢٢ ٨٥٠ .٢٢٨	حسابات جارية
٣ ٢٣٤ ٧٤٧ .٨٦	٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠	ودائع
٣ ٥٧٥ ٨٠٧ ٨١٠	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٥ ١١٠ ١١٦)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٥٧٠ ٦٩٧ ٦٩٤	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
٦٨٩ ٤٠٠ ٩٣٧	٢ ٥٢٩ ٢٩٤ .٨	بنوك مركزية
١ ٥٥٧ ٢٧٤ ٤٦٠	٤٩٨ ٤٧٩ ٧٣٤	بنوك محلية
١ ٣٢٩ ١٣٢ ٤١٣	١ ٦٩٥ ٢٣٧ ٢٣٦	بنوك خارجية
٣ ٥٧٥ ٨٠٧ ٨١٠	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٥ ١١٠ ١١٦)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٥٧٠ ٦٩٧ ٦٩٤	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
١٤٩ ١٤٨ ٦٩٨	١ ٦٢ ٢٦١ ٨١٤	أرصدة بدون عائد
١ ٩٢ ٣١٢ ٩٦٢	٦٠ ٥٨٨ ٤١٤	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٢٣٤ ٣٤٦ ١٥٠	٢ ٢٢٣ ٧٩٦ ١٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٥٧٥ ٨٠٧ ٨١٠	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
(٥ ١١٠ ١١٦)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣ ٥٧٠ ٦٩٧ ٦٩٤	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	
٣ ٥٧٠ ٦٩٧ ٦٩٤	٢ ٤٤٦ ٦٤٦ ٣٧٨	أرصدة متداولة

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

١١ - قروض وتسهيلات البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٣٤ ١١٤ ٠٠٠	٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠	قروض لأجل
(١ ٤٩٢ ٩٤٦)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٢ ٦٢١ ٠٥٤	٣٨٤ ٣٤٩ ٠٣٠	

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		أفراد
٥ ٣٨٦ ٣٨٦ ٩٥١	٤ ٥٧٣ ٦٨٩ ٩٧٩	قروض شخصية
١٧٨ ٦٩٧ ٦١١	١٦٤ ٣٥٤ ٧٥٣	بطاقات ائتمان
١٨ ٥٧٥ ٠٠٩	٣٢ ٣٢٧ ٦٦٣	حسابات جارية مدينة
٣ ٣٦٢ ٩٢٧	٣ ٦١٤ ٣١٥	قروض عقارية
٥ ٥٨٧ ٠٢٢ ٤٩٨	٤ ٧٧٣ ٩٨٦ ٧١٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٤٥٥ ٨٦٧ ١٥٤	٤ ٢٨٧ ٢٩ ٨٦١	حسابات جارية مدينة
٦ ٠٨٣ ٣١٠ ٧٢٧	٤ ٩٩١ ١٠٨ ٨٤٧	قروض مباشرة
٢ ١٣٦ ٤٩٢ ٤٧٦	٢ ٣١٨ ٧٥٧ ٨٠٢	قروض مشتركة
٤٣ ٦٠٨ ٩٣٥	٥ ١١٨ ٩٦٤	قروض أخرى
١٢ ٧١٩ ٢٧٩ ٢٩٢	١١ ٣٤٣ ٧١٥ ٤٧٤	اجمالي (٢)
١٨ ٣٠ ٦٣٠ ١٧٩٠	١٦ ١١٧٧ ٠٢ ١٨٤	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٥١٨ ٥٠٩ ٠٠٢)	(١٩٩ ٩٣٣ ٥٩٧)	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧ ٧٨٧ ٧٩ ٢٧٨٨	١٥ ٩١٧ ٧٦٨ ٥٨٧	
		أرصدة متداولة
١٢ ٠٢٨ ٥٤٥ ٠٣٨	١٠ ٠٦١ ٣٢٤ ٦٣٥	أرصدة غير متداولة
٦ ٢٧٧ ٧٥٦ ٧٥٢	٦ ٠٥٦ ٣٧٧ ٥٤٩	
١٨ ٣٠ ٦٣٠ ١٧٩٠	١٦ ١١٧٧ ٠٢ ١٨٤	

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

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(أفراد)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
١٣٠٦٨٩٢	٤٢٩٤٢٣١٥	٤٤٢٤٩٢٠٧
٦١٨٤٣٢٦	٤٥٠٢٢٨٦٨	٥١٢٠٧١٩٤
٧٤٩١٢١٨	٨٧٩٦٥١٨٣	٩٥٤٥٦٤٠١
٢٦٨٨٥٠٩	٥٢٦٢٣٧٧٠	٥٥٣١٢٢٧٩
١٢٢٨٥٥٦	٦٣٥١٩٠٦	٧٥٨٠٤٦٢
(٢٥٨١٥١٦)	(٣٩٤٢٣١٤٨)	(٤٢٠٠٤٦٦٤)
٨٨٢٦٧٦٧	١٠٧٥١٧٧١١	١١٦٣٤٤٤٧٨

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما
أثر تطبيق معيار IFRS ٩
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد
عبء الاضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩

(مؤسسات)

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
١٤٦٤٧٤٣٧١	٩٢١٠٠٢٠	١٥٥٦٨٤٣٩١
١٣٣٥٧٦٨٤٤	١٠٣٣٤٥٣١٧	٢٣٦٩٢٢١٦١
٢٨٠٠٥١٢١٥	١١٢٥٥٥٣٣٧	٣٩٢٦٠٦٥٥٢
(٢٠٠٢٣١٩٢)	(٢٣٠٢٩٤٢٦)	(٤٣٠٥٢٦١٨)
٥٧٠٣٨٣١٧	-	٥٧٠٣٨٣١٧
(٤٩٢٢١٤)	-	(٤٩٢٢١٤)
(٣٣٠٩٥٥٥)	(٦٢٥٩٥٨)	(٣٩٣٥٥١٣)
٣١٣٢٦٤٥٧١	٨٨٨٩٩٩٥٣	٤٠٢١٦٤٥٢٤

رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما
أثر تطبيق معيار IFRS ٩
رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد
عبء الاضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
فروق تقييم عملات أجنبية
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(أفراد)

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٩٥٤٢٢٠	٢١٥٨٠٠٩٥	٢٢٥٣٤٣١٥
٢٠٥٢٨١٢	٦٠٤٨٧٨٥٨	٦٢٥٤٠٦٧٠
٢٢٣٤٧٩٢	١٣٩٢٠٣٩٥	١٦١٥٥١٨٧
(٣٩٣٤٩٣٢)	(٥٣٠٤٦٠٣٤)	(٥٦٩٨٠٩٦٦)
١٣٠٦٨٩٢	٤٢٩٤٢٣١٤	٤٤٢٤٩٢٠٦

رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(رد) عبء الاضمحلال
متحصلات من قروض سبق أعدامها
مبالغ تم اعدامها خلال السنة
رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

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

١٢ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مؤسسات)			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٩ ٥٧٨ ٣٦٨)	(٥٥٨ ٣٦٤)	(٩ ٠٢٠ ٠٠٤)	رد الاضمحلال
٦٥ ٨٥٩ ٠٢٥	-	٦٥ ٨٥٩ ٠٢٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	-	(٨٥ ٨٤٥ ٩٨٥)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٤ ٨٣٩	٢٠ ٧٩٠	٨٤ ٠٤٩	فروق تقييم عملات أجنبية
١٥٥ ٦٨٤ ٣٩١	٩ ٢١٠ ٠٢٠	١٤٦ ٤٧٤ ٣٧١	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (أفراد)			
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٩٥٤ ٢٢٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
١١ ٢١٦ ٧٣٥	١١ ٠٩٤ ٩٩٩	١٢١ ٧٣٦	(رد) عبء الاضمحلال
٩ ٠٣٢ ٢٥١	٧ ٦١٧ ٤١٣	١ ٤١٤ ٨٣٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(١٥ ٥٦٠ ٥٨٦)	(١٤ ٣٦٥ ٣٨٠)	(١ ١٩٥ ٢٠٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٧ ٢٢٢ ٧١٥	٢٥ ٩٢٧ ١٢٧	١ ٢٩٥ ٥٨٨	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مؤسسات)			
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة
٨٤٠ ٢٠١	٦٦ ٩٦١	٧٧٣ ٢٤٠	(رد) الاضمحلال
٣٣ ٩٤١ ٩٩٨	-	٣٣ ٩٤١ ٩٩٨	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)	-	(٨٥ ٧٩٩ ٤٥٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٥٢ ٣٥٣	٢٢ ٥٧٤	٢٩ ٧٧٩	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٤ ١٧٩ ٩٧٦	٩ ٨٣٧ ١٢٩	١٢٤ ٣٤٢ ٨٤٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر الفترة

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

١٣ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
-	٢٨٨٢٤٦٧٩	اذون خزانة
٥٨٦١٢٦٩١	١٥٠٠٠٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار
٥٨٦١٢٦٩١	٤٣٨٢٤٦٧٩	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
١٧٤٣٧٨٤٥٩٧	١٥٧١٦٠٦٥٢٨	سندات
٣٢١٠٣١٧٥٧٧	٣٠٨٩٧٥٣٣٦٣	اذون خزانة
أدوات حقوق الملكية:		
١٤٠٧٨٦٧٢٥	٨٢٣١٠٦٤٠	مدرجة في السوق
٣٥٣٤٦٧٠٠	٢١٩٧١٧٨٥	غير مدرجة في السوق
٥١٣٠٢٣٥٥٩٩	٤٧٦٥٦٤٢٣١٦	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
١٢٩٩٠٩٢٤٨١	١٣٠٩٦٤٢١٨٨	سندات
(٣٧٩٧٤١١)	-	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢٩٥٢٩٥٠٧٠	١٣٠٩٦٤٢١٨٨	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٦٢٥٣١٩٤٦٥٥	٥٩٩٩٨٢٦٧٥٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
٦٢٥٣١٩٤٦٥٥	٥٩٩٩٨٢٦٧٥٨	

وتتمثل أرباح استثمارات مالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٣٠٥٥٣٥٦	١٨٢٣٢٤٩	أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل
٣٠٥٥٣٥٦	١٨٢٣٢٤٩	

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

١٣ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي:

من خلال الأرباح والخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي	
٤٣٨٢٤٦٧٩	٤٧٦٧٢٥٨١٣٩	١٣٠٩٦٤٢١٨٨	٦١٢٠٧٢٥٠٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم اصداره
١٦١٧٧٩٩٦	(٣٦٣٢٨٩٥٩)	(٥٢٣٥٦٣)	(٢٠٦٧٤٥٢٦)	أثر تغيير السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦٠٠٠٢٦٧٥	٤٧٣٠٩٢٩١٨٠	١٣٠٩١١٨٦٢٥	٦١٠٠٠٥٠٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بعد التعديل
٤٠٧٦٠٠٣١٤٠٦	٧٦٠١٥٩١٦٠٩	٢٦٢٣٠٩٥٨٧	٤٨٦٢٣٩٣٢٦٠٢	إضافات
(٤٠٧٦٣٣٢١٧٩٤)	(٦٧٧٧٩٩٢٤٧٠)	(٢٦٩٨٦٤٥٥٥)	(٤٧٨١١١٧٨٨١٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	١١٩٨٧٢٥٨	٥٧٥٤٦٤	١٢٥٦٢٧٢٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
١٩٠٠٤٠٤	١٧٧٠٢١٣١٢	-	١٧٨٩٢١٧١٦	خسائر التغير في القيمة العادلة
-	(٥٩٣٧٥١٢٩٠)	(٣٥٧٠٢٠٣)	(٥٩٧٣٢١٤٩٣)	فروق إعادة تقييم
-	-	(٣٢٧٣٨٤٨)	(٣٢٧٣٨٤٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٩٥٥٠٠٠٠)	-	(١٩٥٥٠٠٠٠)	اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٥٨٦١٢٦٩١	٥١٣٠٢٣٥٥٩٩	١٢٩٥٢٩٥٠٧٠	٦٤٨٤١٤٣٣٦٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

١٤ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

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

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

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

١٥ - أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٤٢١١٥٥	٧٦٢٩١٠٨	صافي القيمة الدفترية في أول الفترة / السنة
-	١٥٣٣٥.٣٩	الإضافات
(٥١٧٣٩٤٧)	(١٥٥٤٢٩٩٢)	الاستهلاك
٢٢٤٧٢٠٨	٧٤٢١١٥٥	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

١٦ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٧٦٩٦٦٩٧٤	٢٥٩٥٠٥٣٩٤	إيرادات مستحقة
٦٢.٢٢٣٣٩	٥١٣٧٣٧٢٩	مصروفات مقدمة
٤٠.٦٦٢١١٤	٦٩٧٢٥١٩٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٠٥٨٥١٤٩٧	٦٦٠.٧٤٥١	أصول آلت ملكيتها للبنك
٧٤٥.٩٥٧	٥٥٣١٦١٢	تأمينات وعهد
٤٩٨٣٦١٣٠	٤٥٣٦٤٣١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦٢٠١١٣٤	٥٨٨٧١٩٨٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١٢٩.٤١٣)	-	يخصم: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦.٧٧٠.٧٣٢	٥٥٦٣٧٩٦٧٣	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١٧ - أصول ثابتة

أراضي ومباني	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٨						
٣٠٩٣٧٨٩٧٢	١٠١٦٤٥٨٦٣	٤٥٥٤٩٧٥٣	٢٣٨٤٨٨٩٢٣	١٢١٨٨١٧٦	٣٦١٨٢٨٠٧	٧٤٣٤٣٤٤٩٤
(١٨٠٨١٨٦٧٨)	(٨٢٧٩٢٤٨٢)	(٣٦٠٩٦٤٨٣)	(١٦٣٩٣٤٢٣٣)	(٧٥٩٥٢٠٨)	(٣٠٨٠٥١٤٤)	(٥٠٢٠٤٢٢٢٨)
-	-	-	-	-	-	-
١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٧٤٥٥٤٦٩٠	٤٥٩٢٩٦٨	٥٣٧٧٦٦٣	٢٤١٣٩٢٢٦٦
٩٢٩٥٠٠٠٠	٣٠٩٩١١١٦	٩٢٩٦٣٣٠	٣٤٣٤٥١٧٤	١١٣٩٣٦٥٥	٤٦٤٥٤٩٨	١٨٣٦٢١٧٧٣
-	(٢٣٤٨٩٥٥)	-	(٢٧٢٦٤٨٠)	-	-	(٥٠٧٥٤٣٥)
(٩١٩٧٧٧٨)	(٨٨٢٥٢٢٥)	(٤٤٤٢٣٦٠)	(٣٣٧٨٨٥٦٨)	(٢٧٠٤٢٥٨)	(٢١٦٤٦٥٣)	(٦١١٢٢٨٤٢)
-	٢٣٤٨٩٥٥	-	٢٧٢٥٠٣٦	-	-	٥٠٧٣٩٩١
-	-	-	-	-	-	-
٢١٢٣١٢٥١٦	٤١٠١٩٢٧٢	١٤٣٠٧٢٤٠	٧٥١٠٩٨٥٢	١٣٢٨٢٣٦٥	٧٨٥٨٥٠٨	٣٦٣٨٨٩٧٥٣
٢٨٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٩٤٧١٨	٨٥٧٢٨٦٦	٩٩١٧٧١٢	٢٠٤٠٠٠٠	٤٠٧٧٠١٦	٧٧٧٠٢٣١٢
-	-	-	-	(١٤١٥٠٠)	-	(١٤١٥٠٠)
(٥٨٠١٦٨٩)	(٧٣٥٦٦٢١)	(٢٩٩٨٩٠٢)	(١٨٨٨٥٧٥٤)	(١٨٠١٥٥٦)	(١٤٣٧٥١٠)	(٣٨٢٨٢٠٣٢)
-	-	-	-	١٠٨١١٢	-	١٠٨١١٢
-	-	-	-	-	-	-
٢٣٤٥١٠٨٢٧	٥٨٧٥٧٣٦٩	١٩٨٨١٢٠٤	٦٦١٤١٨١٠	١٣٤٨٧٤٢١	١٠٤٩٨٠١٤	٤٠٣٢٧٦٦٤٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩						
٤٣٠٣٢٨٩٧٢	١٥٥٣٨٢٧٤٢	٦٣٤١٨٩٤٩	٢٨٠٠٢٥٣٢٩	٢٥٤٨٠٣٣١	٤٤٩٠٥٣٢١	٩٩٩٥٤١٦٤٤
(١٩٥٨١٨١٤٥)	(٩٦٦٢٥٣٧٣)	(٤٣٥٣٧٧٤٥)	(٢١٣٨٨٣٥١٩)	(١١٩٩٢٩١٠)	(٣٤٤٠٧٣٠٧)	(٥٩٦٢٦٤٩٩٩)
-	-	-	-	-	-	-
٢٣٤٥١٠٨٢٧	٥٨٧٥٧٣٦٩	١٩٨٨١٢٠٤	٦٦١٤١٨١٠	١٣٤٨٧٤٢١	١٠٤٩٨٠١٤	٤٠٣٢٧٦٦٤٥

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

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

١٨ - استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢.٤٤٤.٤٨٦	٢.٤٤٤.٤٨٦	أراضي
٢٨٤٠.٦٤٧	٢٨٤٠.٦٤٧	مباني
٤.٨٨٥.١٣٣	٤.٨٨٥.١٣٣	الاجمالي
(٣٦٩.٢٠٦)	(٣١٢.٨٦٠)	مجمع الإهلاك
٤.٥١٥.٩٢٧	٤.٥٧٢.٢٧٣	الصافي

١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٦.٣٣٠.٨٤٣	٣٤.٦٣٢.٦٤	حسابات جارية
١.٣٢١.٧٥٥.٣٤٩	٥٩٣.٨٠٠.١٨٣	ودائع
١.٣٤٨.٠٨٦.١٩٢	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٦٨٥.٤٧١.٧٥٠	١.٥٢٧.٧٠٠.٩	بنوك محلية
٦٦٢.٦١٤.٤٤٢	٥٢٢.٥٨٦.٤٣٨	بنوك خارجية
١.٣٤٨.٠٨٦.١٩٢	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
٢٠.٨٥٤.٣٠.٨	٢٨.٧٢٠.٦٦٤	أرصدة بدون عائد
١.٣٢٧.٢٣١.٨٨٤	٥٩٩.١٤٢.٧٨٣	أرصدة ذات عائد
١.٣٤٨.٠٨٦.١٩٢	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	
١.٣٤٨.٠٨٦.١٩٢	٦٢٧.٨٦٣.٤٤٧	أرصدة متداولة

٢٠ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩.٦٥٥.٥٨٩.٣٧٢	٨.٤٤٥.٧٣٥.١٩١	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
١٠.٢٧٣.٩٣٥.١٥٧	٩.٦٣١.٥٤٤.٤٦٦	ودائع لأجل وإخطار
٣.٦٤١.٠٤٠.٨٦١	٣.٤٣٨.٠٢٤.٨٣٤	شهادات ادخار وإيداع
١٩٧.٠٤٨١.٧٧٥	٢٠٠.١٤٩٩.١٤٤	ودائع توفير
٤.٣٧٧.٢٨١.٥	٥١٤.٦٩٣.٢٧٥	ودائع أخرى
٢٥.٩٤٤.٨١٩.٩٨٠	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
١٥.٦٩٩.١٤١.٧٠.٤	١٤.٨٧٨.٩٠٠.٨٨٠	ودائع مؤسسات
١٠.٢٤٥.٦٧٨.٢٧٦	٩.١٥٢.٥٩٦.٠٣٠	ودائع أفراد
٢٥.٩٤٤.٨١٩.٩٨٠	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
١.٩١٤.٧٢٧.٣٤١	٢.٢٢١.٠٤٨.٢٠.١	أرصدة بدون عائد
١٠.٠٥٨.٥٧٦.٤٨٩	٨.٧٤٠.٨٧٩.٤٠.٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٣.٩٧١.٥١٦.١٥٠	١٣.٦٩.٥٦٩.٣٠.٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٥.٩٤٤.٨١٩.٩٨٠	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	
٢٢.٧٩١.٢٢١.٥٨٨	٢١.٤٤٧.٨٩٢.٤٣٨	أرصدة متداولة
٣.١٥٣.٥٩٨.٣٩٢	٢.٥٨٣.٦٠.٤٤٧٢	أرصدة غير متداولة
٢٥.٩٤٤.٨١٩.٩٨٠	٢٤.٣١.٤٩٦.٩١٠	

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

٢١ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١١٩ ٨٨٦ ٦٥٤	١٢١ ٩٧٨ ٤٤٧	عوائد مستحقة
١٦٣ ٤٧١ ٩٣٩	١٢١ ٦١٥ ٩٢٩	مصروفات مستحقة
٥٤ ٩١٩ ٧٤٦	٦٣ ٥٢٠ ٦٨٤	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
٢٠ ٥٧١ ٤٤٠	١٩ ٤٥٣ ٠١٦	إيرادات مقدمة
٣٣٤ ١١٤ ٠٠٠	-	مدفوعات تحت زيادة رأس المال
٣٦٥ ٢٥٣ ١٧٥	٢٤٧ ٦٨٢ ٤١٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١ ٠٥٩ ٦٤٠ ١٣٣	٥٧٥ ٦٧٣ ٦٦٧	

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة كما سبق إصداره
(١٧ ٤٢٨ ٣٨٤)	-	-	أثر تطبيق معيار IFRS٩
٨٠ ٤٩٩ ٠٤٨	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول الفترة بعد التعديل
(١٥ ٩٩١ ١٠٤)	٢٨ ٥٠٥ ٥٦٩	٥ ٣٤٩ ٠٩٧	المحمل على قائمة الدخل
(٨٠٥ ٣٠١)	٣٦ ٦٧٦	٣٧ ٨٧٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢٧ ٨٦٨)	(٩ ١٧٤ ٤٨٧)	(٤ ١٣٧ ٧٩٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
٦٣ ٥٧٤ ٧٧٥	٩٧ ٩٢٧ ٤٣٢	٧٩ ٨٠٨ ٨٥٥	رصيد المخصص في اخر الفترة / السنة

!REF#

٢٣ - قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢ ٢٩٥ ١٧١	٢٥ ٨٧٨ ٩٥٩

قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

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

٣٢ ٢٩٥ ١٧١	٢٥ ٨٧٨ ٩٥٩
------------	------------

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

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

٢٤ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧ ١٥٧ ٨٠٢	٧ ١٥٠ ٧٧٨	الأصول الثابتة
١ ٥١٦ ٧٠٧	١ ٥١٦ ٧٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٨ ٦٧٤ ٥٠٩	٨ ٦٦٧ ٤٨٥	الإجمالي

٢٥ - التزامات مزاي التقاعد

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

الالتزامات مدرجة بالمركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨١ ٨٧٨ ٨٥٨	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	مزاي المعاشات
٨١ ٨٧٨ ٨٥٨	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	٥٤ ٩٠١ ٦٠٥	مزاي المعاشات
(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	٢٧٩٢ ٥٨٨	المزاي العلاجية بعد التقاعد
(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	٥٧ ٦٩٤ ١٩٣	الإجمالي

(أ) مزاي المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في المركز المالي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٣٢ ٨٤٦ ٠٩٣	١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	القيمة الحالية للالتزامات
(٤٥ ٠٤٦ ٢٦١)	(٤١ ٥٩٦ ٩٤١)	القيمة العادلة للأصول
(٥ ٩٢٠ ٩٧٤)	(٢٣ ٩٣٦ ٢٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٨١ ٨٧٨ ٨٥٨	٥٩ ٦٧٠ ٣٦٤	الإجمالي

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

٢٥ - التزامات مزاياء التقاعد (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
١ ٥٩٦ ٤٦٦	٣ ٢٧٦ ١٢١	تكلفة الخدمة
٩ ٦٩١ ١٧٠	١٦ ٩٨٠ ٦٤٦	تكلفة العائد
٨٥٥ ٢٢٢	٨٥١ ٢٧٤	حصة العاملين
٢ ٦١٠ ٢٠٩	٩ ٥٨٧ ٧٩٥	مزاياء مدفوعة
(٦ ٢٦٧ ٩٠٢)	(٢٦ ٩٤٣ ٧٠٥)	خسائر إكتوارية
١٣٢ ٨٤٦ ٠٩٣	١٢٤ ٣٦٠ ٩٢٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤١ ٥٩٦ ٩٤١	٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣٠ ٢٣٠ ٧٠	٧ ٦٣٥ ٩٨٧	العائد المتوقع
٣ ٢٢٨ ٧٢٢	٦ ٦٨٨ ٩٤٣	حصة البنك
٨٥٥ ٢٢٢	٨٥١ ٢٧٤	حصة العاملين
٢ ٦١٠ ٢٠٩	٩ ٥٨٧ ٧٩٥	مزاياء مدفوعة
(٦ ٢٦٧ ٩٠٢)	(٢٦ ٩٤٣ ٧٠٥)	خسائر إكتوارية
٤٥ ٠٤٦ ٢٦٢	٤١ ٥٩٦ ٩٤١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(١ ٥٩٦ ٤٦٦)	(١ ٦٣٨ ٠٦١)	تكلفة الخدمة
(٩ ٦٩١ ١٧٠)	(٨ ٤٩٠ ٣٢٣)	تكلفة العائد
٣٠ ٢٣٠ ٧٠	٢ ٥٦١ ٠٧١	العائد المتوقع
٣ ٢٢٨ ٧٢٢	٣ ٤٠٧ ٣٤٨	حصة البنك
(١٣٦ ٨٧٩)	(٤١٢ ٨٢٤)	استهلاك خسائر إكتوارية
(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٥,٥٠	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% ١٣,٥٠	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزاياء المعاشات

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

٢٦ - حقوق الملكية

٢٦ - ١ رأس المال

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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ١٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجارى على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بمبلغ ١٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٨٣١ ١٠٣٧٩٠ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١٢٣٨ ٤٢٤٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ١٥٣٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال في نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعليية الزيادة على رأس المال المصدر و المدفوع و قد 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 و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٢٠٠ ٤٠٤٠٣٥ جنيه مصري وفي ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد 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 ، و في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصري و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى في ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيربوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمار و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

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

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

٢٦ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

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

ب - الاحتياطي العام

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

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

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

* مبلغ ٢٨٠.٩٦٨ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

* مبلغ ٣١.٠٨٣.٦٠٧ جنيه مصري أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية. و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم إستخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

هـ - احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية

قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

٢٦ - حقوق الملكية (تابع)

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

ي - احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

وفقاً لقرار البنك المركزي المصري المعتمد من مجلس ادارته بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٨ فقد قام البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتكوين احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من اجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم استخدامه الا بموافقة البنك المركزي المصري. و وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ تم استخدام هذا المبلغ في اليوم الأول لتطبيق معيار IFRS ٩.

ز - احتياطي المخاطر العام

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

بيان	القيمة
* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١.٨٣٦.٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١.٤٥٢.٥١
* المحول من احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	١١٢.٦٢٧.٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار IFRS ٩	(٢٨٠.٥١٣.٩٤٩)
الاجمالي	٤.٢٤٢.٢٦٤

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

٢٧ - النقدية و ما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٦١٦ ٤٥٣ ١٧٦	٤٨٣ ٦٣٩ ٩٢٩	نقدية (ضمن إيضاح ٩)
٣٤١ .٦٠ ٧٢٤	٢٩٣ ١٧٢ ٦٥٧	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٠)
١٢١ ٢٥٧ ٥٨٩	١ ٣٢٧ ٧٢٥ . . .	اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٣)
١ .٧٨ ٧٧١ ٤٨٩	٢ ١٠٤ ٥٣٧ ٥٨٦	

٢٨ - حقوق الاقلية

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٨ . . .	٥٨ . . .	رأس المال
٢ .٢٣	٢ .٥٠	إحتياطيات
٢٢ ٨٥١	١٣ ٧٢٠	أرباح مرحلة
٦ ٣٣٣	١٠ ١٠٨	أرباح السنة / السنة
٨٩ ٢٠٧	٨٣ ٨٧٨	

٢٩ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٦ ١٩٦ ٣٢٣	٥٩ ٧٣٢ ١٣٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٥٦ ٢٩٠ ٤٨٣	٣٥ ٩٦٩ ٤٣٤	الأوراق المقبولة
١٤ ٢٥٣ ١٤ ٣٦٨	١ ١٠٩ ٢١٥ ٨٠٠	خطابات ضمان
٣٤٣ ٢٧٧ ٢٨٤	١٥٣ ١٤١ ٤٥٧	اعتمادات مستندية
٢٠ ٤١٠ ٧٨ ٤٥٨	١ ٣٥٨٠ ٥٨ ٨٢٧	

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

٣٠ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:
٧٨ ٣٤٧ ٢١٣	١٢٠ ١٧٠ ٧٣٦	للبنوك
١ ٠٥٣ ١٦٨ ٠٤٥	١ ٣٧١ ٩٧٦ ٧٤٨	للعلماء
١ ١٣١ ٥١٥ ٢٥٨	١ ٤٩٢ ١٤٧ ٤٨٤	
١٩٦ ٢٢٣ ٣٤٤	٢١٩ ٠٩١ ١٧٦	أذون خزنة
١٠٥ ٠١٣ ١٠٠	١٠٥ ٤٨٥ ٩٧٠	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٢ ٨٨٥ ٢٦٩	١١٢ ٩١٨ ٤٧٨	استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣٤ ١٢١ ٧١٣	٤٣٧ ٤٩٥ ٦٢٤	
١ ٤٦٥ ٦٣٦ ٩٧١	١ ٩٢٩ ٦٤٣ ١٠٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:
(٢٥ ٠٩٢ ٦٧٣)	(١٩ ٨٨٧ ٤٩٩)	للبنوك
(٩٠٠ ٤٩٥ ٦٢٢)	(١ ٢٤٥ ٤٧٥ ١٢٢)	للعلماء
(١١ ٦٦٧)	(٧٠ ٨٨٦٧)	عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥ ٤١٨ ١٠٥)	(٣ ٢٢٢ ٩٥٥)	قروض لأجل
(٩٣١ ٠١٨ ٠٦٧)	(١ ٢٦٩ ٢٩٤ ٤٤٣)	
٥٣٤ ٦١٨ ٩٠٤	٦٦٠ ٣٤٨ ٦٦٥	الصافي

٣١ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٥٤ ١١١ ٢٧٤	٧٧ ٧٨٩ ٧٢٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢ ٠٣٩ ٧٣٤	١ ٣٤٩ ٣٢٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١١ ٥٠٦ ٧٤٠	١٠٣ ١٦٩ ١٠٨	أتعاب أخرى
١٦٧ ٦٥٧ ٧٤٨	١٨٢ ٣٠٨ ١٥٦	
		مصرفوات الأتعاب والعمولات:
(٣٣ ٦٧٣ ٤٦٢)	(٣٥ ٨٦٥ ٣٨٧)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣٣ ٦٧٣ ٤٦٢)	(٣٥ ٨٦٥ ٣٨٧)	
١٣٣ ٩٨٤ ٢٨٦	١٤٦ ٤٤٢ ٧٦٩	الصافي

٣٢ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٦ ٦٦٨ ٦٥٦	٤ ٠٥٤ ٢٦١	أوراق مالية من خلال الدخل الشامل
٦ ٦٦٨ ٦٥٦	٤ ٠٥٤ ٢٦١	

٣٣ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٩ ٢٦١ ٣٤٢	٣٩ ٢١٨ ٨١١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٠ ٤ ٦٣٩	-	أرباح تقييم عقود الصرف الاجلة
-	١٩٠٠ ٤٠٣	أرباح إعادة تقييم من خلال الأرباح والخسائر
٨٥٢ ٠ ٣٦	٢٣ ٠ ٨ ٦٦٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣٠ ٤١٨ ٠ ١٧	٤٣ ٤٢٧ ٨٧٨	

٣٤ - الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(١٢ ٠ ٥٦ ٩٣٦)	٩ ٠ ٩١ ٤٤٥	قروض وتسهيلات العملاء
	(٣٧ ٨٨٤)	قروض وتسهيلات البنوك
	(٢ ٩٤٤ ٧٢٧)	أرصدة لدى البنوك
	(١٨٦ ١١٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	(٣ ٢٧٣ ٨٤٨)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	(٩١ ٩٠ ٢)	أرصدة مدينة
(١٢ ٠ ٥٦ ٩٣٦)	٢ ٥٥٦ ٩٦٦	

٣٥ - مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(١٤٢ ٤٣٧ ٣٥٧)	(١٦٧ ٣٥٦ ١٢١)	تكلفة العاملين
(٥ ٣٧٤ ٦٤٢)	(٧ ٢٥٠ ٢١٩)	* أجور ومرتبات
		* تأمينات إجتماعية
(٩ ٧٤٩ ٠ ١٣)	(١٠ ٣٨٢ ٥٦٧)	تكلفة المعاشات
(٤ ٥٧٢ ٧٨٩)	(٥ ١٧٢ ٧٢٣)	* نظم الاشتراك المحددة
(٣٨ ١٠ ٣)	-	* نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)
(١٧٠ ٣٨٧ ٥٣١)	(١٩٢ ٥٧٩ ٣٦٥)	* نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)
(٣٣٢ ٥٥٩ ٤٣٥)	(٣٨٢ ٧٤٠ ٩٩٥)	مصروفات إدارية أخرى

٣٦ - مصروفات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١٨ ٣٣٣ ٦٧٢	(١٤٢ ٩٢٧ ٤٣٤)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢٣ ٣٨١ ٧٧٧)	(٢٢ ٠ ٤٨ ٤٩٧)	تكلفة برامج
(٨ ٦٥٢ ٠ ٠)	(١١ ٦١٨ ٧٢١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٥ ٣٤٩ ٠ ٩٧)	١٥ ٩٩١ ١٠ ٤	رد مخصصات أخرى
٣ ٩٢٣ ٧٦١	٦ ٨٧٧ ١١٣	أخرى
(١٥ ١٢٥ ٤٤١)	(١٥٣ ٧٢٦ ٤٣٥)	

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

٣٧ - نصيب السهم في أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	أرباح الفترة
٢٧٧ ٣٧٠ ٨١١	٢٣٨ ٨٤٠ ٥٠٨	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	
٢,٦٧	٢,٣٠	

٣٨ - اسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

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

٣٩ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

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

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

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

جارى فحص السنوات من ٢٠١٣ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

كما قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً: ضريبة الأجور والمرتبات

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

كما يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات 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.

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

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ - حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال

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

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

٣٩ - الموقف الضريبي (تابع)

ج - شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي

تأسست الشركة في ٢١/٨/٢٠٠٦ وقامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في المواعيد القانونية و ذلك طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلي الموقف الضريبي للشركة كما ورد في مذكرة المستشار الضريبي للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩.

الضريبة علي أرباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات ٢٠٠٧ / ٢٠٠٨ :

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

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

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

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٨ :

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

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ :

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

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٨ :

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

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

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

٤٠ - ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(٨٤ ٥٧٧ ٩٥٧)	(٧٧ ٦٠ ٢٧٠.٥)	ضرائب حالية
-	٦ ٢١٢.٦٣	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٩)
(٨٤ ٥٧٧ ٩٥٧)	(٧١ ٣٩٠. ٦٤٢)	

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

٤١ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٤٩ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٥١ % مملوكة لمساهمين آخرين.
 تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة الاخرى في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٨٨٩١٥٢٨	١٦٦٣٢٧٠٧	أرصدة لدى البنوك
١٤٧٦٣٦١٤	٣٧٨٧٧٤١٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢٥٨٧٠١	٨١٩١٩٠٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
١٣٤٨٤١١	١٠٢٥٩٢٢	أرصدة مدينة
٣٣٤١١٤٠٠٠	-	أرصدة دائنة
-	٣٥٠٦٩٠٩٦	سندات خزانة
٢٩١٠٣٩٣	١١٧٦٧٦٢٢	تكلفة الودائع للبنوك
-	١١٦٦٢٦٨	العائد على سندات الخزانة
٣٩٧٣٤١	١٢٠٥١٨٧	عوائد مستحقة

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٩٤٤٨٢٠	٨٨٢٩١٧٦	القروض القائمة في اول الفترة / السنة
١٣٩٤١٥٩	(٨٨٤٣٥٦)	حركة القروض خلال الفترة / السنة
٩٣٣٨٩٧٩	٧٩٤٤٨٢٠	القروض القائمة في اخر الفترة / السنة
٥٥٧١٢٧	١١٠٣٠٦٣	عائد القروض والايرادات المشابهة

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٦٧٥٠٠٨٦	٨٦١٢٨٨٧	الودائع في اول الفترة / السنة
(٣١٠٩٣٣٨)	(١٨٦٢٨٠١)	حركة الودائع خلال الفترة / السنة
٣٦٤٠٧٤٨	٦٧٥٠٠٨٦	الودائع في اخر الفترة / السنة
٢٠١٣٩٤	٧٩٠٨٢٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

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

٤١ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالى قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي – مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٣.٠٠٠ جنيه مصري.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢١٦.١٠ جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٧٧.٠ جنيه مصري على التوالى.

بلغت إجمالى الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٧٦.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠
١٧٦.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٢٧٧٨.٥٨١	١٢٦١٤.١٥٠
١٢٨٢٨١٣	١٢٦٢١٩٤

!REF#

٤٢ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمى:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة
 سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك
 ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ١٣٤,٠٠ جنيه.

!REF#

ذو التوزيع الدورى التراكمى

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٢٦,٣٨ جنيه مصري.

!REF#