



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

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

١-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٨٥-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة "المجموعة" والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

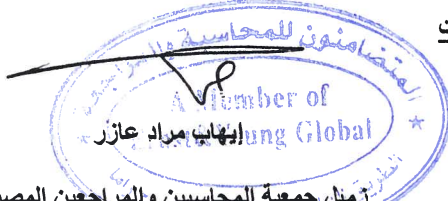
وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبي الحسابات



إيهاب مراد عازر

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

تامر صلاح الدين عبد التواب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٥٠١
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز



القاهرة في: ١٢ فبراير ٢٠١٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الأصول			
١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	(٥)	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	(٧)	أذون خزائنة
٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	١٠ ٧٢٩ ٠٩٥ ٦٨٧	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦ ٠٠٧	١١٤ ٠٧٠	(٩)	مشتقات مالية
استثمارات مالية :			
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	(١٠)	متاحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦١ ١٩٤ ٦٠٠	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧	(١٣)	أصول أخرى
٤٣٠ ٦٢٨ ٩٣١	٤٣٤ ٧٩٥ ٣٨٨	(١٤)	أصول ثابتة
٤ ٧٩٩ ٥٢٤	٤ ٦٨٥ ٨٩٩	(١٥)	استثمارات عقارية
١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤	٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨		اجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	(١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	(١٧)	ودائع العملاء
٣٨٢ ٦٧٥	٣١ ٨٦٤	(٩)	مشتقات مالية
٣٠٣ ١٤٨ ٠٦٦	٣٨٢ ٧٠٢ ٥١٤	(١٨)	التزامات أخرى
٥١ ٦٠١ ٤٠٦	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	(١٩)	مخصصات أخرى
١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣	٥٧ ٦١٥ ٥٤٢	(٢٠)	قروض لأجل
٦ ٦٠٢	٦ ٦٠٢	(٢١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	(٢٢)	التزامات مزاي التقاعد
١٣ ٠٦٩ ٧٨٢ ٦٤٧	١٨ ٧٢٩ ٧٢٨ ٦١٥		اجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٣ ٦١٤ ٦٢٥	٢٢٠ ٤٦١ ٣٥٩		إحتياطيات
٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	٥٣١ ٩٦٣ ٤٢١		أرباح محتجزة
٢ ٠٤٧ ٠٤٨ ٤٦٦	٢ ٣٦٩ ٧٥٥ ٧٨٣		
٦٦ ٦٢١	٧٣ ٧٧٠	(٢٥)	حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
٢ ٠٤٧ ١١٥ ٠٨٧	٢ ٣٦٩ ٨٢٩ ٥٥٣		اجمالي حقوق الملكية
١٥ ١١٦ ٨٩٧ ٧٣٤	٢١ ٠٩٩ ٥٥٨ ١٦٨		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ يناير ٢٠١٨


علي إبراهيم معرفي

رئيس مجلس الإدارة


خالد نبيل السلاوي

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
١ ١٨٠ ٠٤٨ ٩٥٧	٢ ٢٥٣ ٧٢٣ ٨٨٩		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٢٠ ٠٨٣ ٤٨٩)	(١ ٣٤٧ ٦٨١ ٨٢٤)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٥٥٩ ٩٦٥ ٤٦٨</u>	<u>٩٠٦ ٠٤٢ ٠٦٥</u>	(٢٧)	صافي الدخل من العائد
١٥٣ ٢٧٩ ٧٧١	٢٥٥ ١٠٦ ٣٣١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٢٣ ٩٨١ ٩٢٥</u>	<u>٢٠٢ ١٦٦ ٠٦٩</u>	(٢٨)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	(٢٩)	توزيعات أرباح
٦٢ ٢٢٢ ٧١٤	٥١ ٣٥٢ ٧٩٠	(٣٠)	صافي دخل المتاجرة
٢ ٧٢١ ٢١٨	٩ ٥٠٤ ٩٩٨	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)	(٣١)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٤٧٤ ٢٠٧ ٣١٧)	(٥٩٦ ٥٥٠ ٨٨١)	(٣٢)	مصروفات عمومية وإدارية
<u>١ ١٥٦ ١٢٧ ٨٥٨</u>	<u>(١٣٨ ١٤٤ ١٦٩)</u>	(٣٣)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١ ٤٢٢ ٣٦٣ ٠٧٥	٤٣٥ ٧٣١ ٠١٠		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٦٣ ٥٢٠ ٥١٩)	(٩٢ ٨٤٨ ٦٤٢)	(٣٧)	ضرائب الدخل
<u><u>١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦</u></u>	<u><u>٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨</u></u>		أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
١ ٣٥٨ ٨٣٧ ٤٩٧	٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩		تتمثل أرباح السنة إلى:
٥ ٠٥٩	٧ ١٤٩	(٢٥)	نصيب الشركة الام
<u><u>١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦</u></u>	<u><u>٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨</u></u>		نصيب حقوق الاقلية (من ليست لهم حق السيطرة)
<u><u>١٣,٠٩</u></u>	<u><u>٣,٣٠</u></u>	(٣٤)	نصيب السهم في أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٤٢٢ ٣٦٣ ٠٧٥	٤٣٥ ٧٣١ ٠١٠		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٤ ١١٦ ٦٥٨	١٣٦ ٣٣٣ ٧٠٥		إهلاك واستهلاك
١٠ ٤٤٦ ١٨٦	٩٥٦ ٥٤٧		عبء إضمحلال خسائر الإئتمان والعملاء
٧٣٠ ٦٩٠ ٧	٢٩ ٩٢٩ ٠٨٦		عبء المخصصات الأخرى
(٢ ٧٢١ ٢١٨)	(٦ ٧٤٩ ٩٩٨)		أرباح إستثمارات مالية
(١ ٩٩٧ ٣٩٥)	(٢ ٣١٦ ٦٨٥)		توزيعات أرباح
٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٣٠ ٥٥٩)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٧٥ ٠٠٠	-		خسائر بيع أصول ثابتة
(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٢ ٧٤٠ ٢٥٩)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
(٢ ٣٥٦ ٤٧٥)	(٣ ٦٨٥ ٧٧٤)		إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
١ ٥٤٨ ٩٨٦ ٠١٠	٥٨٧ ٢٢٧ ٠٧٣		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(١ ٥٥ ١٠١ ٨٩٧)	(٤٦١ ٧٨٥ ٧٦٠)		أرصدة لدى البنوك
٢٠٥ ٤٩٥ ٣٢٩	(٩٣١ ١٧٨ ٠٣٦)		أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٠٦٧ ٧٠٦ ٠٩٠)	٣٠٣ ٢٨٠ ٨٢٠		أذون خزائنة
(٣ ١٣١ ٧٨٨ ٩٢٤)	(٣ ٧٤٢ ٠٤٧ ٩٥٧)		قروض وتسهيلات العملاء
(٣٣٦ ٩٧٠ ٠٧٦)	١٢ ٦٦٤ ٣٩١		أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات
١٠٩ ٠٧٧ ٩٥٧	٣٤١ ٢٤٧ ٢٨٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٤ ١٣٥ ٨٦٧ ١٣٤	٥ ٢٨٥ ٥١٤ ٨٢٥		ودائع العملاء
١٩٥ ٦٢٨	(٢٩٨ ٨٧٤)		مشتقات مالية
٧٢ ٤٥٣ ٢١٩	٩٢ ٧٩٥ ١٦٢		الإلتزامات أخرى
(٣٨ ٦٠٤ ٧٩١)	(١٠٦ ٠٨٩ ٣٥٨)		ضرائب الدخل المسددة
٢ ٩٩٠ ٧٦٨	٦ ٩٤٢ ٨٠٤		الإلتزامات مزايا التقاعد
١ ٣٤٤ ٨٩٤ ٢٦٧	١ ٣٨٨ ٢٧٢ ٣٧٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١ ٤٦ ٩٨٣ ١٦٨)	(١٢٥ ٠٣٩ ٦٠٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧)	(٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٣ ٦٩٥ ٥٢٧	٢٣ ١١٧ ٢٣٦		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١ ٠١٧ ٩٠٨ ٠١٧)	(٥٩٢ ٤١٤ ٨٣٨)		مدفوعات إستثمارات مالية بخلاف التي بغرض المتاجرة
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥		توزيعات أرباح
(٩ ٧٦٣ ٤٨٣)	(٢ ٦١٣ ٢٤٥)		تسويات عقود تأجير تمويلي
(٤ ٨٨٥ ١٣٣)	-		مدفوعات لشراء إستثمارات عقارية
(١ ١٩٠ ٣٩٩ ٨٤٦)	(٧٣١ ٥٩٠ ٠٦١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٦ ١٢٢ ٤٠٩	(٧٩ ٩٢٠ ٨٥١)		قروض لأجل
-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
٤٦ ١٢٢ ٤٠٩	(٩٠ ٩٢٠ ٨٥١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة في أنشطة التمويل
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٠٠ ٦١٦ ٨٣٠	٥٦٥ ٧٦١ ٤٦٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢٣٠ ٨٦٥ ٥٠٧	٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠		
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤		أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦		أذون خزائنة
(٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣)	(١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠)	(٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢ ١٠٧ ٢١٢ ٤٧٣)	(١ ٨٠٧ ٩٥١ ٣١٦)		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	(٢٤)	إجمالي النقدية وما في حكمها

هذه الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
تغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بلغ بالجنيه مصري

الإجمالي	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق المساهمين	خسائر أرباح محتجزة	إحتياط مخاطر (IFRS ٩) معيار	إحتياط مخاطر بتكئة عام	إحتياط القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الإحتياط الخاص	الإحتياط الراسمي	الإحتياط العام	الإحتياط القانوني	رأس المال	الدين
٦٨٢ ٣٣٦ ٠١٨	٦١ ٥٦٢	٦٨٢ ٢٧٤ ٤٥٦	(١.٢٤ ٨٩٢ ١٩٠)	-	١٢ ١٨٨ ١٧٤	١٦ ٦٤٠ ٢١٣	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٨٧٥ ٦٣٦	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٢٠١٦ ١ يناير الإحتياط القانوني في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد العسر انب ٣٠ ٦٤٣
٥ ٩٣٦ ٥١٣	-	٥ ٩٣٦ ٥١٣	(٣٠ ٦٤٣)	-	-	٥ ٩٣٦ ٥١٣	-	-	-	-	-	-
١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦	٥٠٥٩	١ ٣٥٨ ٨٣٧ ٤٩٧	١ ٣٥٨ ٨٣٧ ٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٢ ١٨٨ ١٧٤	-	(١٢ ١٨٨ ١٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٤٧ ١١٥ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢٠٤٧٠٤٨ ٤٦٦	٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٩ ٢٧٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر الإحتياط القانوني باخ للمالين عن عام ٢٠١٦ في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد العسر انب
٢٠٤٧ ١١٥ ٠٨٧	٦٦ ٦٢١	٢٠٤٧٠٤٨ ٤٦٦	٣٤٦ ١٠٢ ٨٣٨	-	-	٢٢ ٥٧٦ ٧٢٦	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	١١ ٩٠٩ ٢٧٩	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	-
-	-	-	(١٧ ٣٨١ ١١٩)	-	-	-	-	-	-	١٧ ٣٨١ ١١٩	-	-
(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(٩ ١٢٧ ٩٠٦)	-	-	-	-	-	-
(٩ ١٢٧ ٩٠٦)	-	(٩ ١٢٧ ٩٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨	٧١٤٩	٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩	٣٤٢ ٨٧٥ ٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٦ ٠٠٦ ١٦٢)	-	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥)	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٣٢٩ ٨٢٤ ٥٥٣	٧٣ ٧٧٠	٢ ٣٢٩ ٧٥٥ ٧٨٣	٥٣١ ٩١٣ ٤٢١	١١٢ ٦٢٧ ٣٥٥	١٦ ٠٠٦ ١٦٢	١٣ ٤٠٨ ٨٢٤	٣٥ ٣٦٤ ٥٧٥	٢٢٧ ٤٠٠	١٣ ٥٢٩ ٦٤٥	٢٩ ٢٨٧ ٣٩٨	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	-

إحتياط مخاطر بتكئة عام
إحتياط مخاطر معيار (IFRS ٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المرقعة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨٥ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(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 تسعة وثلاثون فرعاً ويوظف عدد ٩١٣ موظفاً في تاريخ الميزانية.

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

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر - مبنى رقم - B٢٢٧ - B٢٢٨ - ١٢٥٧٧ - 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ و تعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، المتفقة مع المعايير المشار إليها ، و علي أساس التكلفة التاريخية معدلة باعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة و الأصول و الالتزامات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و جميع المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك و شركاته التابعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة لمعايير المحاسبة المصرية. وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للمجموعة و معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية.

٢-٢ أساس التجميع

١/٢/٢ الشركات التابعة

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية و التشغيلية و عادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. و يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.
- ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة و أدوات حقوق الملكية المصدرة و الالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد و الالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة و ذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. و تسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة . وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.
- عند التجميع ، يتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، و استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢/٢/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٣/٢/٢ 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 ١١)
- 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.

٣-٢ 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات ماله متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للداه و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات ماله متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات ماله متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٥-٢ أذون الخزانة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٦-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٧-٢ الأصول المالية

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

١-٧-٢ 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

٢-٧-٢ القروض والمديونيات

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

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

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

٢-٧-٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيها المجموعة 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- 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 صافى دخل المتاجرة.
 - يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تُحول المجموعة معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
 - يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمجموعة في تحصيلها .
 - يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فتحدد المجموعة 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 قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم تتمكن المجموعة من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى اضمحلال في القيمة .
- ٢-٧-٥ إعادة التبويب
- يمكن للمجموعة أن تقوم بإعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف المشتقات إلى خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا لم يعد بيع الأصل في الأجل القريب هو الغرض من الاحتفاظ بالأصل. ويجوز إعادة تبويب الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للمجموعة اختيار إعادة تبويب الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للمجموعة في تاريخ إعادة التبويب النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم إجراء إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، وتصبح القيمة العادلة هي التكلفة أو التكلفة المستهلكة حسب الأحوال ولا يتم بعد إعادة التبويب رد أرباح أو خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها
- قبل إعادة التبويب. ويتم تحديد معدل العائد الفعلي للأصول المالية ذات العائد في تاريخ إعادة تبويبها، ويتم تعديل معدل العائد الفعلي بالتغير في تقدير التدفقات النقدية وذلك بأثر مستقبلي. ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية فيما يتعلق بالأصول المعاد تبويبها على النحو التالي:-

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
- إذا قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قامت المجموعة بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقامت المجموعة في تاريخ لاحق بزيادة تقديراتها للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

٨-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

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

واستثناءً من ذلك، تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٩-٢ 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٠ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢- ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢- ١٠) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء

الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المجموعة للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة تحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

٢- ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢- ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢- ١٣- ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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 .
- 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 الاضمحلال لكل أصل مالي على حده 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- إذا حددت المجموعة أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

- إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. 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 لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي تحوزها المجموعة ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

- تعمل المجموعة على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار

العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، وتقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-١٣-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تقوم المجموعة في تاريخ كل ميزانية 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 المتركمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢ - ١٤ - الأصول غير الملموسة

أ- الشهرة

- تتمثل الشهرة في قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات في شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي أصول الشركة المقتناة في تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات في شركات شقيقة ضمن استثمارات في شركات شقيقة.
- تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال في قيمة الشهرة ، ويتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما إذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة إذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أي خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.
- تتضمن الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات في شركات تابعة أو شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال في القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التي يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

ب- 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.
يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات، ويتم استهلاك النظام الحاسب الآلي الجديد فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

١٥-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب للمجموعة. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

لا يتم إهلاك 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 أصول	٢٠%
-	آلات ومعدات	٢٠%
-	نظم آلية وحاسبات	٢٥%
-	وسائل نقل	من ١٦,٦٧% إلى ٢٠%
-	أخرى	٢٠%

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

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" و يتم 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 المتوقعة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما أقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

١٦-٢ الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الاراضي و المباني المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية او زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.
- يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولي بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المباني بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافي بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

١٧-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

نظام المزايا المحددة

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

و يتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتوبري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره. 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 الاقتراضات الإكتوارية على قائمة حقوق الملكية في الفترة التي تحدث فيه.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

نظام المزايا العلاجية

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

٢-١٨ ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمجموعة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة

الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

٢-٢٠-١ تكلفة رأس المال

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢-٢٠-٢ 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.

٢-٢١ أسهم الخزينة

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

٢-٢٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلاً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي

وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر.

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

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

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

٢-٢٣ النقدية وما في حكمها

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة (تابع)

٢٤-٢ المخصصات الأخرى

يتم تكوين المخصص للالتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع الالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء خبرة الإدارة والدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة الالتزامات العرضية. يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢٥-٢ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٣ الأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

ب- العقود الآجلة

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

٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

يتولى مجلس إدارة المجموعة مسؤولية تطوير والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر، بغرض التنسيق ومعالجة كافة المخاطر في الوقت المناسب ، وقد قام المجلس بإنشاء " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) وهي اللجنة المنوط بها مسؤولية تطبيق سياسة ومبادئ إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها ، و تتعدّد " لجنة إدارة المخاطر " كل ثلاثة شهور على الأقل وترفع تقرير بإعمالها إلى مجلس الإدارة .
تم وضع كلا من إستراتيجية وسياسات إدارة المخاطر بغرض تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في الوقت المناسب، ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ونظم الرقابة عليها ، بالإضافة إلى رصد تلك المخاطر ألياً للتأكد من الالتزام بتلك الحدود .

تتولى إدارة المخاطر تقييم وتحليل محفظة القروض و التسهيلات الائتمانية الخاصة بتمويل الشركات و التجزئة المصرفية ، حيث تتولى تقديم تقارير بإعمالها الدورية إلى كلا " لجنة إدارة المخاطر " (المنبثقة من مجلس الإدارة) والإدارة العليا و كذا مسؤولي وحدات نشاط المجموعة بالإضافة إلى قطاع إدارة المخاطر بالمركز الرئيسي. هذا وتقوم المجموعة حالياً بتطبيق نظام حاسب آلي جديد إلى جانب عدة نظم فرعية لتسهيل عملياته المصرفية لخدمة عملاءه ، وبهدف توفير المزيد من البيانات التفصيلية والضرورية لتقييم وتحليل وقياس كافة المخاطر التي تواجه المجموعة ، وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان :-

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

نوع النشاط الاقتصادي .

الظروف السائدة بالسوق .

المركز المالي للمدينين / المقترضين .

مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

وجود أية ضمانات / كفالات.

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

- الإجراءات الخاصة بعملية منح وتجديد ومتابعة ورقابة التسهيلات الائتمانية .

- مراجعة جميع الحدود الائتمانية وتجديدها مرة واحدة على الأقل سنوياً.

- تحديد السلطات المسؤولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي تتحملها المجموعة لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).

- الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .

توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية و جغرافية مختلفة تلافياً لتركز المخاطر.

قياس مخاطر الائتمان :-

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

يولى البنك أهمية كبيرة بمحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية وقياس المخاطر المرتبطة بها على مستوى كل عميل من خلال ما يلي:-

تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتصنيفهم آلياً، وتقييم مدى احتمال التأخر وتحديد احتمالية الاسترداد المتوقعة من العميل (المدين) في حالة تعثره/إخفاقه في سداد التزاماته المستحقة والخسارة المتوقعة عند الإخفاق والتي تختلف في تلك الحالات بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات القائمة أو المقدمة من العميل، او وسائل تغطية الائتمان الأخرى وبالتالي رصد صافي إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القروض والتسهيلات الائتمانية للشركات :-

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

قروض التجزئة :-

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

ثانياً: الاستثمارات في الأوراق المالية وأدوات الدين (سندات الدين /أذون الخزانة والأذون الأخرى) :-

يتم تقييم وتصنيف المخاطر الائتمانية المترتبة عن أدوات / سندات الدين من خلال وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة حيث يتم قياس إجمالي قيمة التعرض للمخاطر الائتمانية الناتجة عن أدوات الدين على أساس القيمة السوقية لها المعرضة للمخاطر .
يعتبر الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من أدوات و سندات الدين وسيلة لتنوع مخاطر الائتمان وطريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل و في نفس الوقت توفر مصدر موثوق من مصادر التمويل السريعة لتمويل احتياجات المجموعة.

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر :-

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول وذلك من خلال ما يلي :-
تقوم المجموعة بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض أو مجموعة مقترضين ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة ، ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.
وبالإضافة إلى قيام المجموعة بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،
حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث تقوم المجموعة بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

يتم تحديد صلاحيات وسلطات الموافقة الائتمانية بالمجموعة على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالمجموعة .

يتم مراقبة ومتابعة أرصدة الحسابات المستخدمة للعملاء والحدود الائتمانية المقابلة لها بشكل يومي ، وفي حالة وجود أية تجاوزات عن الحد الممنوح يتم متابعة العملاء لتسوية التجاوز في حينه .

الضمانات :-

تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على الضمانات حيث يقوم البنك بالحصول على الضمانات من العملاء مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة لهم ، وبالتالي التقليل والحد من مخاطر الائتمان بوجه عام ، ولضمان سداد تلك المديونيات المستحقة في حينه . ولهذا الغرض فقد حدد المجموعة فئات من الضمانات المقبولة وتم إدراجها بالسياسة الائتمانية للمجموعة ، وفيما يلي أهم تلك الأنواع الرئيسية:-

- الودائع المرهونة.
- خطابات الضمان من البنوك الخارجية
- رهن الأدوات المالية لصالح المجموعة مثل (الأسهم، السندات ، وثائق (أسهم) صناديق الاستثمار).
- الرهون العقارية .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

الارتباطات المتعلقة بمنح ائتمان :-

وتمثل الجزء غير المستخدم من الحدود المصرح بها لمنح الائتمان او خطابات الضمانات المالية Documentary Guarantees & Standby letter of credit and Commercial letter of credit، وتتعرض المجموعة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي الارتباطات غير المستخدمة، الان مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لان اغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة وتراقب المجموعة المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل .
علماً بأن معظم عقود التسهيلات الائتمانية تنص على أحقية البنك في تعديل أو إلغاء التسهيلات في اي وقت وبدون إخطار مسبق.

سياسات الاضمحلال و المخصصات :-

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمجموعة:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
١. ديون جيدة	٨٧%	١٨%	٨٤%	٣١%
٢. المتابعة العادية	٤%	٧%	١٤%	١٧%
٣. المتابعة الخاصة	٨%	٣٢%	١%	٤٨%
٤. ديون غير منتظمة	١%	٤٣%	١%	٤%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

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

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

تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها /اختبارها على أساس فردي ، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة

مفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان و التخصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

حساب المخصصات :-

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (داخل الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
		- قروض شخصية
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	- بطاقات ائتمان
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	- حسابات جارية مدينة
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	- قروض عقارية
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	- قروض مباشرة
١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	٢ ٠٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	- قروض مشتركة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	- قروض أخرى
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	إستثمارات مالية في أدوات دين
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	أصول أخرى
١١٦ ٥٢٩ ٨٥٨	١٧٩ ٠٧٨ ٦٣٥	
١٤ ١٣٦ ٥٤٤ ٠٩١	٢٠ ١٥٨ ٥٩٠ ٦٧٠	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٠ ٧٥٢ ٠٧١	٦٨ ٨٣٣ ١١٨	الأوراق المقبولة
١ ٠٦٥ ٦٧٦ ٩١١	١ ٢٧٠ ٦٦٧ ٥٠٠	خطابات ضمان
٧٨ ١١٣ ٩٩٣	٢٢٩ ٥٤٧ ٦٥٥	اعتمادات مستندية
١ ٣٦٧ ٧٧١ ٩٤٥	١ ٦٧٧ ١٩١ ٦٥٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات

قيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للملاء
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٥٧٦٥٤١٣١١١	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٨٩٠١٣٨١٦٣٦
--	١٠٩٥٥٨٧٥٣٤	--	١٦٢٣٤٤٧٧٧١
--	٣٦٨١٥٦٢٢٤	--	٤١١٩٤٥٤٧٥
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٧٢٢٩١٥٦٨٦٩	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	١٠٩٣٦٧٧٤٨٨٢
--	(٢٤١١٥٢٥٩٢)	--	(٢٠٧٦٧٩١٩٥)
٢٤٨٤١٩٤٦٦٣	٦٩٨٨٠٠٤٢٧٧	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	١٠٧٢٩٠٩٥٦٨٧

(أ) لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

(ب)متأخرات ليست محل اضمحلال

(ج)محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	مؤسسات			أفراد		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	٢١٥٢٥٠٤٥٥٣	١٥٧١١٣٩٣٢٩	١٣١٣٨٢٧٨٠٤	٩٧٦٢٢٧٥	--	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨
٢ - المتأهية العادية	١١١٧٦١١٢	٢٨٨٨٦٠٢٤	١٩٩١٢٠١٥٤	--	--	--
٣ - المتأهية الخاصة	١١٧٩٢٧٧١٧	١٨١٠٤١٦٢٩	٢٠٣٣٥٥٤٨٤	٢٦٣٢٣٧٦٤	--	--
الإجمالي	٢٢٨١٦٠٨٣٨٢	١٧٨١٠٦٦٩٨٢	١٧١٦٣٠٣٤٤٢	٣٦٠٩٦٠٣٩	--	٢٩٣٠٩٥٤٩١٨
	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	--	٨٩٠١٣٨١٦٣٦
	٨١٢٣٥٤٠٧٥٢	٨١٢٣٥٤٠٧٥٢	٨١٢٣٥٤٠٧٥٢	٨١٢٣٥٤٠٧٥٢	--	٨١٢٣٥٤٠٧٥٢
	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	--	٢٣٩١٨٢٢٩٠
	--	--	--	--	--	--
	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	--	٥٢٨٦٥٨٥٩٤
	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	--	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	مؤسسات			أفراد		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة
١ - جيدة	١٥٩١١٨٩٣٨٢	٩٧٤٥٢٧٠٢٦	٩٥٦٠٤٢٧٩٣	١٤٣٣٦٥٩٤	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨
٢ - المتأهية العادية	١٨٣٦١٧٩١	١٣٥٧١٥٩٢٤	١٦٤٩٨٠٨٦٩	--	--	--
٣ - المتأهية الخاصة	٧٤١٩٣٨٧	--	١٣١٩٨٣٥٢٣	--	--	--
الإجمالي	١٦٦٦٨٧٠٥٦٠	١١١٠٢٤٢٩٥٠	١٢٥٣٠٠٧١٨٥	١٤٣٣٦٥٩٤	٦٥٠٣٢٢٠	١٦٤٢٢٥٢٥١٨
	١٢١٦٣٨١٦٣٦	١٢١٦٣٨١٦٣٦	١٢١٦٣٨١٦٣٦	١٢١٦٣٨١٦٣٦	--	١٢١٦٣٨١٦٣٦
	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	٨٩٠١٣٨١٦٣٦	--	٨٩٠١٣٨١٦٣٦
	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	٢٣٩١٨٢٢٩٠	--	٢٣٩١٨٢٢٩٠
	١٣١٩٨٣٥٢٣	١٣١٩٨٣٥٢٣	١٣١٩٨٣٥٢٣	١٣١٩٨٣٥٢٣	--	١٣١٩٨٣٥٢٣
	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	٥٢٨٦٥٨٥٩٤	--	٥٢٨٦٥٨٥٩٤
	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤	--	٣٣٢٨١٩٩٨٧٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتعلقة للقرائن المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأنواع المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات
٢٤١٧٣٤	٤٤٣١٧٤٥	٤٣١٠٧٤٥	١١١١٨٨٤٧٧	--	١١٥٨٦٦٩٥٥	٩٧١٤١١٧٣٧	٣٦١٢١١٣	٩٧٥٠٢٣٩٠٠	١٠٩٠٨٩٠٨٥٦
١١٧٩	٧٢٠١٢٢	٢١١٠٥٨٧٥	٣٩٤٧٠٦٤	٢٥٧٧٤٢٤٠	٤٧٠٨٥٩٠	١٠٧٤٣٠٤٢٤	١٠٢٨٧٠٤٣	٣٧٦٦٥٧٧٨٤	٤٠٢٤٣٢٠٢٤
١٢٧٧	٢٠٣٢٦٨	٤٠٣٩٤٥	--	٤٧٠٨٥٩٠	١٤٦٣٤٩٧٨٦	١١٤٨٥٦٦٧٠	--	١٢٥٤١٦٣٠١	١٣٠١٢٤٨٩١
٢٤٤١٩٠	٥٣١٠٢٣٥	١٣٦٧٨٨٢٩٧	٣٩٤٧٠٦٤	١٤٦٣٤٩٧٨٦	١١٩٣٢٩٨٨٣١	١٢٤٣١٤٥٩١	٢٤٤٥٣٨٣٧	١٤٧٧٠٩٧	١٦٢٧٣٤٤٧٧٧١
--	٣٢٠٧٨٩	١٩٣٧٤٧٩٨	٣٩٤٧٠٦٤	٢٣٦٤٢٢٥١	٣٩٣٥٤١٩٥١	٣٩٣٥٤١٩٥١	٢٥٨٩٤٥٣١٧	٣٩٣٥٤١٩٥١	٤١٧١٨٤٦٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الأفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	اجمالي أفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	اجمالي مؤسسات
٤٨٢	٥١١٠٥٥٢	٥٩٩٥٤٣	١٠١٤٢٤٥٧٥	٤٥٨٧٠٢٩	١١١١٣٢٢٣٨	١٨٠٦١١٠١٨	٢٣٦٨٢٢٩٣	٩٨٥٤٩٠٤٢	٢٠٩٦٨١٦٨٠
--	٨٧٨٧١	٥٩٩٥٤٣	١٣٣١٦١٢٧	--	١٣٩١٥٦٧٠	٦٦٢٧١٢٠٨٥	--	٧٨٠٣٤١٢٤١	٧٩٤٢٥٦٩١١
--	٥٧٩٢٩٦٦	٨٧٨٧١	٣٦٤٠٩٧٠	--	٣٧٧٢٢٨٤١	٦٦٤٢٤١٨٢	--	٨٧٩٢٥١٠٢	٩١٦٤٨٩٤٣
٤٨٢	٥٧٩٢٩٦٦	١١٨٣٩١٦٧٢	١١٨٣٩١٦٧٢	٤٥٨٧٠٢٩	١٢٨٧٧٢١٤٩	٧٤٧٢٣٧٢٨٥	٢٣٦٨٢٢٩٣	٩٦٦٨١٥٣٨٥	١٠٩٥٥٨٧٥٣٤
--	٣١٩٩٠٣	٤٨٢	٤٨٣٠٢١٢	٤٥٨٧٠٢٩	٩٧٧٧١٤٤	٣١٤٥٧٣٣٣٧	--	٣٧٥٤٤٨٠٩٩	٣٨٥١٨٥٢٤٣

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً فائق
الإجمالي
القيمة العادية للضمانات

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها :-

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

الديون المعدومة :-

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

هذا ومن ناحية أخرى تستمر المجموعة في متابعة تلك القروض والمديونيات المعدومة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>مؤسسات</u>
٢٤ ٤٣٩	٨٧ ٤٧٢ ٣٢١	- قروض مباشرة
		<u>أفراد</u>
١٥ ٨٦٥	٣٧ ٣٢٧ ٤١٢	- قروض شخصية
١ ٣٠٤ ٤٩٧	١ ٨٥٠ ٥٥٢	- بطاقات إنتمان
--	٣٢٥ ٧٠٣	- قروض عقارية
<u>١ ٣٤٤ ٨٠١</u>	<u>١ ٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨</u>	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء على تقييم Moody's وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٥٩٢ ١٧٣ ٠٥٩	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٤١ ٢٢٤ ٨٥٢
ديون أخرى	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨
الإجمالي	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٧٦ ٧٤٥ ٤٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
ديون حكومية	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٥٠٠ ٠٤٨ ٩٤٨
الإجمالي	٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٥٠٠ ٠٤٨ ٩٤٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
 الأيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأذونات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
 - القطاعات الجغرافية
 يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية.

(بالآلاف جنيه)		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
البنود	القاهرة الكبرى	الاستكثارية/القناة/البحر الأحمر/سيناء	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار تسهيلات الائتمانية	١٧٣٧٧٩٢	--	--	--	--	--	١٧٣٧٧٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٤٥٦٤٠٣	--	--	--	١٥٧٢٧٣٧	٢٩٩٠٦٠	٣٣٢٨٢٠٠
أذون الخزائنية	١٩٨٤٧٢٦	--	--	--	--	--	١٩٨٤٧٢٦
قروض وتسهيلات للملاءم							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١٩٥٨٦٨٦	٦١٤١٦٣	٣٣٢١٩٦	١٢٩٧٦٤	--	--	٣٠٧٥٨٠٩
بطاقات الائتمان	١١٢٩٠٨	١٤١٥١	٥٨٧١	١٧٩١	--	--	١٣٤٧٢١
حسابات جارية مدينة	١٦٠١٨	٤٨٧٥	٧٨٢٣	٣٠١٢	--	--	٢٦٧٧٨
قروض عقارية	٣٩٤٧	--	--	--	--	--	٣٩٤٧
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٣٠٠٥٨٢٣	٥٤٤٠٨٩	١٢٨٥٧١	--	--	--	٣٢٧٨٤٨٣
قروض مباشرة	١٤٥٩٩٠٨	٥٢٩٥٢٣	١٥٨٣٧	٤٧٤	--	--	٢٠٠٥٧٤٢
قروض مشتركة	١٩٧٥٢٤٩	--	--	--	--	--	١٩٧٥٢٤٩
قروض أخرى	٣٦٠٩٦	--	--	--	--	--	٣٦٠٩٦
إستثمارات مالية في أدوات دين	١٩٥٢٤٩٨	--	--	--	--	٣٥٥٢١	١٩٩٢٠١٩
أصول أخرى	١٧٩٠٧٩	--	--	--	--	--	١٧٩٠٧٩
الإجمالي في نهاية السنة	١٥٨٨٣١٣٣	١٧٠٦٨٠١	٤٨٦٢٩٨	١٧٥٠٤١	١٥٧٢٧٣٧	٣٣٤٥٨١	٢٠١٥٨٥٩١

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلاف جنيه) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البنود	القاهرة الكبرى	الاسكندرية/المنيا	المنيا	الوجه القبلي	دول اجنبية	دول عربية	الاجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية							
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨٠٦ ٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦ ٦١٤
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٥٠ ٠٠٤	--	--	--	٧٠٣ ٥١٩	١٣٠ ٦٧٢	٢ ٤٨٤ ١٩٥
أذون الخزانة	٢ ١٠٨ ٣١٢	--	--	--	--	--	٢ ١٠٨ ٣١٢
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	١ ٠٠٨ ٥٢٧	٤١٧ ٧٢٥	٢١٤ ٢٢٣	١٤٠ ٢٩٣	--	--	١ ٧٨٠ ٣٦٨
بطاقات الائتمان	٨٩ ١٦٨	١١ ٥٢١	٢ ٧١٨	٥٩٧	--	--	١ ٠٤ ٠٠٤
حسابات جارية مدينة	٥٤ ٥٢١	٦ ٢٦٣	٢ ٤٠٦	٦ ٧٧٠	--	--	٧٠ ٠٠٠
قروض عقارية	١١ ٠٩٠	--	--	--	--	--	١١ ٠٩٠
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٢ ١٢٥ ٨٢٨	١٩٣ ٥٣١	١٤٩ ٩٧٠	١ ٣٠٥	--	--	٢ ٤٧٠ ٦٣٤
قروض مباشرة	١ ٠٧٨ ٨٧٧	٣٤٩ ٧٢٦	١٣٧	--	--	--	١ ٤٢٨ ٧٤٠
قروض مشتركة	١ ٢٧٦ ٦٩٠	--	--	--	--	--	١ ٢٧٦ ٦٩٠
قروض أخرى	٨٧ ٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧ ٧٣١
استثمارات مالية في أدوات دين	١ ٣٩١ ٧٣٦	--	--	--	--	--	١ ٣٩١ ٧٣٦
أصول أخرى	١١٦ ٥٣٠	--	--	--	--	--	١١٦ ٥٣٠
الاجمالي في نهاية السنة	١١ ٨٠٥ ٦٦٨	٩٧٨ ٢٦٦	٣٦٩ ٤٥٤	١٤٨ ٩٢٥	٧٠٣ ٥١٩	١٣٠ ٦٧٢	١٤ ١٣٦ ٥٤٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأزمات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
- قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنود	نشاط تجاري	نشاط صناعي	نشاط زراعي	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقرات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومي	أفراد	الإجمالي
الثبوت المعوضه لخطر الائتمان في الميزانية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأوامي	--	--	--	--	--	--	٢ ٣٩٤ ١٢٢	--	--	--	--	٩٢٣ ٥٧٨	--	٣ ٣٢٨ ٢٠٠
أرصدة لدى البنوك	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦	--	١ ٩٨٤ ٧٢٦
أثرن الخزانه	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وشبههلات للملاء	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض للأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٩
بطاقات الائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٤ ٧٢١
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦ ٧٢٨
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣ ٩٤٧
قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
حسابات جارية مدينة	٢٣٠ ٠٦٩	٤٩٥ ٤٧٢	٩ ٥٢٧	--	٨٣٣ ٣٩٤	١١٣ ٥٨١	٦٦٧٧٠٩	٢٤٦ ٧١٦	٢٣٩ ٥١٤	٢٤٢ ٥٠١	--	--	--	٣ ٢٧٨ ٤٨٣
قروض متبادرة	١٤٣ ٢٥٥	٢٣٠ ٧١٩	--	١٧٧ ٢٧٧	١٣٠ ١	١٥٢ ١٥٣	٦٢٠ ٨٨١	٤٥ ٥١٢	٣٢ ٧٤٢	١٥١ ٦٢١	--	--	--	٢ ٠٠٥ ٧٤٢
قروض مشتركة	١٩ ٨٢٣	٤١٩ ١٦١	--	٥١ ٠١٧	٣٠ ٠٠٠	٢٠٣ ٢٥٥	--	--	١ ٠٨٥ ٣٣٢	٨١ ٢٤٢	٨٥ ٣٠٩	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٧١٤	--	٢٦ ٣٣٤	٤٨	--	--	٣٦ ٠٩٦
استثمارات مالية في أدوات دين	--	--	--	--	--	--	٢٥ ٥١١	--	--	--	--	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	١ ٩٩٢ ٠١٩
أصول أخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧٩ ٠٧٩	--	--	١٧٩ ٠٧٩
الإجمالي في نهاية السنة	٧٩٣ ١٥٧	١٥٤٥ ٢٥٢	٩ ٥٢٧	٢٢٨ ٢٩٤	٨٦٤ ٦٩٥	٤٦٩ ٠٨٩	٣ ٧١٨ ٧٣٣	٤٠١ ٩٤٢	١٥٧ ٨٥٧	١ ٣٥٧ ٥٨٨	٧٥٨ ٥٥٨	٦ ٦١٢ ٥٩٤	٣ ٢٤٦ ٢٠٥	٢٠ ١٥٨ ٥٩١

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأورات المالية وإدارة المخاطر المتعلقه بها (تابع)

- ٣ -

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

البيود	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقه	نقل	سباحه	مؤسسات ماليه	مقاولات	شركاه عقاريه	شركات عامه	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
البيود المعرضه لخطر الائتمان														
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبه الاحتياطى الازالى							١٩٥٦٩١٥					٥٢٧٢٨٠		٢٤٨٤١٩٥
أرصده لدى البنوك														٢١٠٨٣١٢
أون الخزائنه														
قروض وتسهيلات للعملاء														
<u>قروض للأفراد:</u>														
قروض شخصيه														١٧٨٠٢٦٨
بطاقات ائتمان														١٠٤٠٠٤
حسابات جاريه مدينه														٧٠٠٠٠
قروض عقاريه														١١٠٩٠
<u>قروض لمؤسسات:</u>														
حسابات جاريه مدينه							٤٥٣٤٣٨	٨٨٤٠٨	٧٧٨٥٩	٧١٢٥٤	٢٠٤٤٨٠			٢٤٧٠٦٣٤
قروض مناقشه							٤٤٥٦٢٦	٤٩٦٩١	١٤٦٥٩		١٥٣٣٩٠			١٤٢٧٨٧٤٠
قروض مشتركه							١٤٣٠٠٧		٨٠٨٩٠	٥٠٦٣٤٧				١٢٧٦٦٩٠
قروض اخرى								٤٩٣٢٤	٣٧٨٢٣					٨٧٧٣١
استثمارات ماليه فى اورات دين														١٣٩١٧٣٦
أصول اخرى											١١٦٥٣٠			١١٦٥٣٠
الاجمالى فى نهاية السنه	٤٤٥٥٨٣	١٣٠٧٨١٠	٣٦٣٤١	٩٧٤٠٠	١١٧٢٩٦	٣٨٤٩٢٦	٢٨٥٥٩٧٩	١٨٧٤٢٣	٢١١٢٣١	٧١٨٨٥١	٤٧٤٤٠٠	٤٨٣٣٩٤٢	١٩٩٥٣٦٢	١٤١٣٦٥٤٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر السوق:

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار ادوات حقوق الملكية، و تفصل البنك مدى تعرضها لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير عرض المتاجرة. و تتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة او غير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريق متخصص ، و يتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق الى كلا من لجنة إدارة المخاطر و الإدارة العليا للبنك بصفة دورية. و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء او مع السوق ، اما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من ادارة سعر العائد للاصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة ، و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات و المخاطر الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب الحد من مخاطر السوق:

تقوم المجموعة بإدارة و الحد من مخاطر السوق وذلك من خلال وضع الحدود الملائمة لمحفظه المتاجرة و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و يتم مراجعتها سنويا و التي تتضمن حدود لخطر سعر العائد و خطر أسعار الصرف للأصول و الالتزامات و كذلك حدود قصوى للاستثمار في السندات الحكومية و الشركات و التي يتم متابعتها و مراقبتها من خلال التقارير التي يتم اعدادها بصفة يومية .

اساليب قياس خطر السوق:

كجزء من ادارة خطر السوق ، تقوم المجموعة بالعديد من استراتيجيات التغطية و كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة ، و فيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق .

القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk:

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق ، و هي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) و بالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ، و يقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات اكثر من خمس سنوات سابقة .

و لا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود و ذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق ، و حيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالاوراق المالية و عليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية ، و يتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة و هي (٩٥% (اقل) ، (٩٨% (متوسطة) و (٩٩% (أعلى).

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	أقل (%٩٥)	أعلى (%٩٩)	متوسط (%٩٨)	
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	خطر أسعار الصرف
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	اجمالي القيمة عند الخطر

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

تتعرض المجموعة لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية و التدفقات النقدية ، و قد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الاجمالية و كذا على مستوى كل عملة على حدي ، و يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها :

(بالالف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
تقنية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤٣٠٨٥٥	٥١٤٥٠٤	١١٨٥٩	٢٣٣٠	٥١٤٦	١٩٦٤٦٩٤
أرصدة لدى البنوك	٩٣٢١٩٤	٢٠٠٨٨٥٠	٢٤٤٣٢٧	٤٩٣٧١	٩٣٤٥٨	٣٣٢٨٢٠٠
*أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٦١٣٠٠٠	٥١٥٨٧٦	--	--	--	٢١٢٨٨٧٦
**قروض وتسهيلات للعملاء	٧٨٥٩٠٦٣	٣٠٢٤١٠٠	١٤٢٣٢	٢٩٦	٣٩٠٨٤	١٠٩٣٦٧٧٥
استثمارات مالية:						
- متاحة للبيع	٤٠٩١٣٧	٣٣٤٩٤٦	--	--	--	٧٤٤٠٨٣
*** محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٣٥٠٩٣	٤٦٠٩٢	--	--	--	١٣٨١١٨٥
أصول مالية أخرى	٩٥٢٨٢٧	١١٩٦١٩	٤٦٣	١١٣	٢١٥	١٠٧٣٢٣٧
إجمالي الأصول المالية	١٤٥٣٢١٦٩	٦٥٦٣٩٨٧	٢٧٠٨٨١	٥٢١١٠	١٣٧٩٠٣	٢١٥٥٧٠٥٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٦٩٩٢	٣٩٩٥٦٤	٣٣٦٣	١٠٨١	٦٢٠١٨	٥٣٣٠١٨
ودائع للعملاء	١٣٣٣٧٦٢	٣٩٤١٧٥٧	٢٥٨٩٠٦	٥٠٨٣٢	٣٥٥٤٤	١٧٦٢٤٧١١
قروض لأجل	٥٧٦١٦	--	--	--	--	٥٧٦١٦
التزامات مالية أخرى	١٠٠٠٩٤٠	٢٣٢٢٢٠٥	٨٤٥٣	٧٢	١٠٠٣٥	٣٣٤١٧٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٤٤٦٣٢٢٠	٦٦٦٣٥٢٦	٢٧٠٧٢٢	٥١٩٨٥	١٠٧٥٩٧	٢١٥٥٧٠٥٠
صافي الميزانية	٦٨٩٤٩	(٩٩٥٣٩)	١٥٩	١٢٥	٣٠٣٠٦	--
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٠٨١٤٣	--	--	--	--	١٠٨١٤٣

* اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)
*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٦٤٨ ٩٧٨	٣٥٤ ٠٤٩	٩ ١٩٨	٢ ٣٦٥	١١ ٠٥٩	١ ٠٢٥ ٦٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٣١ ٩٠٤	١ ٦٢١ ٨٤٦	٢٥١ ٠٤٤	٦٩ ٧٨٣	٩ ٦١٨	٢ ٤٨٤ ١٩٥	أرصدة لدى البنوك
١ ٦٥٩ ٢٥٠	٥٣١ ٥٥٥	--	--	--	٢ ١٩٠ ٨٠٥	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
٤ ٦٤٦ ٥٣٤	٢ ٤٢٣ ١٨١	١١١ ٢٥٠	٣٠٣	٣٧ ٨٨٩	٧ ٢٢٩ ١٥٧	**قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:						
١ ٦٢ ٣٧٠	--	--	--	--	١ ٦٢ ٣٧٠	- متاحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٥	--	--	--	--	١ ٣٧٠ ٣٧٥	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢ ٢١٥ ٤٥٩	٣٠٣ ٣٠٥	٦ ٣٢٧	٣ ٨٩٣	٦٨ ٦٦٣	٢ ٥٩٧ ٦٤٧	أصول مالية أخرى
١١ ٢٣٥ ٨٧٠	٥ ٢٤٣ ٩٣٦	٣٧٧ ٨١٩	٧٦ ٣٤٤	١٢٧ ٢٢٩	١٧ ٠٦١ ١٩٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١٣٥ ٧٠٩	٣٢ ٥٣٤	٣ ٠٣٧	١ ٠٠٨	١٩ ٤٨٢	١٩١ ٧٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨ ٩٠٤ ٢٥٨	٣ ٠١٣ ٢٣٠	٣٥٠ ٨٧٦	٤٦ ٧٠٨	٢٤ ١٢٥	١٢ ٣٣٩ ١٩٧	ودائع للعملاء
١٣٧ ٥٣٦	--	--	--	--	١٣٧ ٥٣٦	قروض لاجل
١ ٩٢٥ ٧١٢	٢ ٣٤١ ٤٣٠	٢٣ ٣٢٠	٢٨ ٧٦٣	٧٣ ٤٧٠	٤ ٣٩٢ ٦٩٥	التزامات مالية أخرى
١١ ١٠٣ ٢١٥	٥ ٣٨٧ ١٩٤	٣٧٧ ٢٣٣	٧٦ ٤٧٩	١١٧ ٠٧٧	١٧ ٠٦١ ١٩٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٣٢ ٦٥٥	(١٤٣ ٢٥٨)	٥٨٦	(١٣٥)	١٠ ١٥٢	--	صافي الميزانية
١ ٦٢ ٢٢٩	--	--	--	--	١ ٦٢ ٢٢٩	ارتباطات متعلقة بالانتماء

* اذون الخزانة مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)
*** استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالي (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع):

مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق و استبدال المبالغ التي تم سحبها ، و يمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين و الوفاء بارتباطات الإقراض .

تقوم المجموعة بإدارة السيولة عن كئيب عملاً على الحفاظ على قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند الاستحقاق بشكل فوري و بدون التعرض للخسارة .

قام البنك الأهلي الكويتي- مصر بوضع و تطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً .
يتولى قطاع الخزنة و أسواق المال ادارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي- مصر و تقوم لجنة الاصول و الخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من ادارة المخاطر .

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك ما يلي :
يتم ادارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يضمن ذلك الاموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء ، و يتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الاصول التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة اية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري .

ادارة التركيز و بيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع و الشهر التالي و هي الفترات الرئيسية لادارة السيولة ، بالإضافة الى الثلاثة شهور التالية و السنة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة الى الفترة من سنة و حتى ٣ سنوات و انتهاءً بالفترة اكثر من ٣ سنوات ، و تتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التدفقات المتوقعة للاصول المالية .

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، و تمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المتوقعة و ليست التعاقدية .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجداول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، و تمثل المبالغ المدروجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على اساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المترتبة و ليست التعاقدية.

(بالآلاف جنيه)

الاجمالي	٢٠١٧ ديسمبر							البيان / تاريخ الاستحقاق
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	
٦٦١٧١	--	--	--	--	--	--	٦٦١٧١	مستحق للبنوك المحلية
٤٦٩٧٤٨	--	--	--	--	٣٥٧٤٣٥	١١٢٣١٣	١١٢٣١٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٨٦٧٦١٦٢	٢٥٠٤٨٥٧	٤٨١٨٣٣٤	٢٤١٢١٣٨	١٢٤٣٠٧٨	٢٢٨٠٠٧٩	٥٤١٧٦٧٦	١١٢٣١٣	وإذع العملاء
٧٧٣٤٧	٩٢٢٩	٣٤٢٦٩	١٣٥١٤	١٠٠٢٧	٧٨٩٩	٢٤٠٩	٢٤٠٩	قروض لأجل
٣١٦٥٢٣	٥٣٠٨٣	--	٧	--	--	٢٦٣٤٢٣	٢٦٣٤٢٣	الترجمات اخرى
١٩٦٠٥٩٥١	٢٥٦٧١٦٩	٤٨٥٢٦٠٣	٢٤٢٥٦٥٩	١٢٥٣١٠٥	٢٦٤٥٤١٣	٥٨٢٢٠٠٢	٥٨٢٢٠٠٢	اجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
٢٦٣٣١٨٣٩	٣٣٧٤٩١٨	٥٦٩٩٤٨١	٧١١٢٥٦٠	١٤٩٠٨٩٣	١٤٨١٧٣٤	٧١٧٢٢٥٣	٧١٧٢٢٥٣	اجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى * ٢٦٣٣١٨٣٩

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقرض كل من النقدية، و الارصدة لدى البنوك، و أذون الخزانة و اوراق حكومية اخرى، و القروض و السهيلات للبنوك و العملاء، و المجموعة القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المترتبة عن طريق بيع اوراق مالية و إيجاد مصادر تمويل اخرى .

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

خطر سعر العائد:
يتعرض البنك لإثار التقلبات في مستويات سعر العائد السائد في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتماثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء، و خطر القيمة العائدة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تتخفف الازياح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .

و يلخص الجدول التالي القيمة المالية للادوات المالية التي تتعرض لخطر اسعار العائد موزعة على اساس تواريخ الاستحقاق :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

بالآلاف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧						بيان	
	أكثر من ٣ سنوات		أكثر من ٦ شهور وحتى ٣ سنوات		أكثر من ٩ شهور وحتى ٣ شهور			
	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٩ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٩ شهور وحتى ٣ شهور	حتى شهر	حتى شهر		
١ ٩٦٤ ٦٩٤	٦٩٤ ٦٨٣	--	--	--	--	١ ٢٧٠ ٠١١	تقنية وارصدة احتياطي لدى البنك المركزي	
٣ ٣٢٨ ٢٠٠	١٩٤ ٦٧٥	--	--	--	--	٧٩٦ ٨٠٢	ارصدة لدى البنوك	
١ ٩٨٤ ٧٢٩	--	--	--	٧٦١ ٨٧٣	٤٢٣ ٩٩٠	٥١ ٦٢٥	انوزن الخزائنه واروراق حكوميه اخرى	
١ ٠٧٢٩ ٠٩٦	٧ ٥٨٢	١ ٠٨٤ ٦٨٠	١ ٢٥٠ ٤٦٧	٤٠٣ ١٣٨	٥٠٦ ١٥٦	٥ ٦٦٥ ٤٠٥	قروض وتسويلات للعملاء	
١ ٣٧٩ ٣٢٥	١٥٠ ٠٠٠	٧٣١ ١٢٤	٥٥٨ ٤٣٩	--	١٤ ٧٧٢	٥٩ ٩٩٠	الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٧٤٤ ٠٨٣	١١٦ ٣٨٩	٣٥٣ ٦٢٦	٢٦٩ ٥٤٧	٤ ٥٢١	--	--	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	
٤٦٨ ٧٥٨	٤٦٨ ٧٥٨	--	--	--	--	--	ارصدة منبئة اخرى و مشتقات مالية	
٤٩٥ ٩٩٠	٤٩٥ ٩٩٠	--	--	--	--	--	اصول ثابتة و غير ملموسة	
٤ ٦٨٦	٤ ٦٨٦	--	--	--	--	--	استثمارات عقارية	
٢١ ٠٩٩ ٥٥٨	١ ٩٩٧ ٧٦٣	٢ ١٦٩ ٤٣٠	٢ ٠٧٨ ٤٥٣	١ ١٦٩ ٥٣٢	٩٤٤ ٩١٨	٣ ٤١٥ ٦٩٨	٩ ٣٢٣ ٧٦٤	اجملى الاصول المالية وفقا لتاريخ اعاده التسعير
٥٣٣ ٠١٨	٣٩ ٤٨٩	--	--	--	--	--	٤٩٣ ٥٢٩	ارصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٢٤ ٧١١	٢ ١٦٣ ٦٥٥	٢٧٩ ٥٧١	١ ٩١٣ ٢٤٥	٢ ٥٥٠ ٨٢٢	١ ٦٨٣ ٦٠٤	٢ ٥٥٨ ١٩١	٦ ٤٧٥ ٦٢٣	ودائع العملاء
٣٨٢ ٧٣٣	٣٨٢ ٧٣٣	--	--	--	--	--	--	ارصدة دائنة اخرى و مشتقات مالية
٧٨ ٥٦٠	٧٨ ٥٦٠	--	--	--	--	--	--	مخصصات اخرى
٥٧ ٦١٦	٥٧ ٦١٦	--	--	--	--	--	--	قروض لأجل
٧	٧	--	--	--	--	--	--	الائتمات ضريبية موجهة
٥٣ ٠٨٣	٥٣ ٠٨٣	--	--	--	--	--	--	الائتمات مزايا التقاعد
٧٤	٧٤	--	--	--	--	--	--	حقوق الأقلية
٢ ٣٦٩ ٧٥٦	٢ ٣٦٩ ٧٥٦	--	--	--	--	--	--	حقوق الملكية
٢١ ٠٩٩ ٥٥٨	٥ ١٤٤ ٩٧٣	٢٧٩ ٥٧١	١ ٩١٣ ٢٤٥	٢ ٥٥٠ ٨٢٢	١ ٦٨٣ ٦٠٤	٢ ٥٥٨ ١٩١	٦ ٩٦٩ ١٥٢	اجملى الاثتمات المالية وحقوق الملكية وفقا لتاريخ اعاده التسعير
--	(٣ ١٤٧ ٢١٠)	١ ٨٨٩ ٨٥٩	١٦٥ ٢٠٨	(١ ٣٨١ ٢٩٠)	(٧٣٨ ٦٨٦)	٨٥٧ ٥٠٧	٢ ٣٥٤ ٦١٢	فجوة اعاده التسعير

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالالف جنيه)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك		٢ ٤٨٤ ١٩٥	٣ ٣٢٨ ٢٠٠	٢ ٤٨٤ ١٩٥	٣ ٣٢٨ ٢٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء					
- قروض متداولة		٤ ٦٥٦ ٠٣٦	٦ ٦٢٦ ٢٤٦	٤ ٦٥٦ ٠٣٦	٦ ٦٢٦ ٢٤٦
استثمارات مالية					
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١ ٣٣٨ ٦٨٥	١ ٣٩٩ ٣٣٩	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٣٧٩ ٣٢٥
التزامات مالية					
أرصدة مستحقة للبنوك		١٩١ ٧٧٠	٥٣٣ ٠١٨	١٩١ ٧٧٠	٥٣٣ ٠١٨
ودائع العملاء					
- ودائع متداولة		١٠ ١٧٠ ٤٧٩	١٥ ٠٦٩ ٤٧٨	١٠ ١٧٠ ٤٧٩	١٥ ٠٦٩ ٤٧٨
- قروض لأجل متداولة		٢ ٢٩٦	٢٣ ٩٨٨	٢ ٢٩٦	٢٣ ٩٨٨

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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

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

استثمارات في أوراق مالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها او اصدارها .

إنشاء وتفعيل تقرير الأحداث Incident Report بغرض تجميع وتحديد وتقييم كافة المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها المجموعة من خلال أنشطة وعمليات إدارات المجموعة المختلفة سواء والتي قد تؤدي إلى خسائر (فعلية أو محتملة) بغرض رصد وتحليل تلك الأحداث والعمل على تجنبها والحد منها .

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

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

قياس مخاطر التشغيل :

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المجموعة.
- 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.

معايير كفاية رأس المال للبنك

- في إطار الالتزام بالتعليمات الرقابية الصادرة من البنك المركزي المصري خلال شهر ديسمبر ٢٠١٢ بشأن تطبيق الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في نطاق تطبيق مقررات بازل والالتزام بالحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.
- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال والإقرار عنه للبنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ والذي أصبح بصفة شهرية اعتباراً من شهر ابريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.
- كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامة التحويلية Capital Conservation Buffer للوصول الى النسب الاجمالية المطلوبة ٢,٥% في ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.
- في إطار تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في نوفمبر ٢٠١٥ لتطبيق الدعامة الثانية من مقررات بازل II أو ما يعرف بعملية المراجعة الإشرافية (SRP) Supervisory Review Process يقوم البنك بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process والتي تهدف إلى التأكد من توافر رأس مال يتوافق مع الإطار العام للمخاطر بالبنك Bank's Risk Profile ، حيث يتم اعداد واصدار تقرير (ال ICAAP) بصفة سنوية الى البنك المركزي المصري
- ومن هذا المنطلق ووفقاً للدعامة الثانية من مقررات بازل II يقوم البنك بالتأكد من توافر قاعدة رأسمالية لديه تتناسب وحجم المخاطر الجوهرية التي يواجهها سواء في ظل الظروف العادية والظروف غير المواتية أثناء ممارسته لأنشطته ، كما يقوم البنك بوضع افتراضات للظروف غير المواتية ضمن اختبارات التحمل التي قد يتعرض لها البنك. حيث يقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال الدعامة الثانية لتغطية المخاطر الجوهرية الأخرى (بخلاف مخاطر الدعامة الأولى) وتتضمن: مخاطر السيولة -مخاطر اسعار العائد-مخاطر التركيز-الائتماني -مخاطر التشغيل المتبقية -المخاطر الاستراتيجية -مخاطر السمعة ، و يتم تقييم تلك المخاطر بصفة ربع سنوية من حيث الجوانب الكمية والنوعية لمتابعتها ومراقبتها والعمل على تخفيف اثرها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

القاعدة الرأسمالية للمجموعة

- تتكون من شريحتين وهي عبارة عن مجموعة من العناصر الموجبة والسالبة (عناصر تخصم وعناصر لا يعتد بها وهي العناصر التي يتم تحديدها في اطار حساب الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال الرقابي لتفادي اي تقلبات غير حقيقية في حقوق الملكية للمجموعة) على ان يتم تطبيق خصم بنود العناصر السالبة تدريجياً وفقاً للجدول الزمنية وبطرق الحساب المحددة من البنك المركزي المصري والتي تهدف محصلتها إلى الوصول إلى قيمة رأس المال الذي يستخدم في حساب معيار كفاية رأس المال والذي سوف يكون مصدر لتمويل نشاط المجموعة بالإضافة إلى كونه ضماناً لتغطية كافة المخاطر المصرفية، وإستيعاب الخسائر غير المتوقعة التي لا تغطيها المخصصات، مع ضمان حماية أموال المودعين وباقي الدائنين الآخرين في حالة تصفية أصول البنك .
- هذا و تعتبر القاعدة الرأسمالية أساس لكافة الضوابط الصادرة عن البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

(بالآلف جنيهه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١ ٦١٧ ٣٣١	١ ٦١٧ ٣٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣ ٥٤٠	١٣ ٥٤٠	الاحتياطي العام
٢٩ ٢٨٧	٢٩ ٢٨٧	الاحتياطي القانوني
٢٢٧	٢٢٧	الاحتياطي الرأسمالي
--	٢٤٦ ٦٦٥	أرباح مرحلية
٣١٧ ٧٢٢	٣٠١ ٧١٦	أرباح محتجزة
٦٧	٧٤	حقوق الأقلية
(٤٤ ٧٢٩)	(٦٥ ٦٨٥)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١ ٩٣٣ ٤٤٥	٢ ١٤٣ ١٥٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥ ٩١٤	١٥ ٩١٤	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٨ ٤٧٧	١٣ ٨٨٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩ ٩٠٢	٧٩ ٩٨٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٨٤ ٢٩٣	١٠٩ ٧٩١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
٢ ٠١٧ ٧٣٨	٢ ٢٥٢ ٩٤٦	إجمالي رأس المال (١ + ٢)
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان:
٨ ٣٤٩ ٤٦٢	١١ ٢٦٢ ٧٣٦	إجمالي مخاطر الائتمان
--	١ ٠٧٩ ٦٥٨	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٢٥ ٩١٤	٨٦ ٨٨٨	إجمالي مخاطر السوق
٩١٧ ٦٦٧	١ ٢٣٥ ٦٨٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٩ ٣٩٣ ٠٤٣	١٣ ٦٦٤ ٩٧٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
% ٢١,٤٨	% ١٦,٤٩	معيار كفاية رأس المال (%)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

١. نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في 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 اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨

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

٢. مكونات النسبة:

i. 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 بعاليه.

ii. مكونات المقام:

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية- وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -
- ١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣. التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤. التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

- ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نسبه الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٩٣٣ ٤٤٥	٢ ٢٣٩ ٣٦٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٥ ١١٦ ٤٧٦	٢١ ٠٩٢ ٧٤٨	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٤٥ ٢٧٣	٨٣٧ ٥٩٨	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥ ٧٦١ ٧٤٩	٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	اجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٢,٢٧	% ١٠,٢١	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢١٩ ٠٣٥ ٦٧٤	نقدية
١ ٧٣٧ ٧٩١ ٧٨٩	٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧</u>	
٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	٢١٩ ٠٣٥ ٦٧٤	نقدية
١ ٢٧٠ ٠١٠ ٩٦٩	٤٩٨ ٠١٩ ٥٠٢	أرصدة بدون عائد
٤٦٧ ٧٨٠ ٨٢٠	٣٠٨ ٥٩٤ ٢٥١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧</u>	
<u>١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥</u>	<u>١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧</u>	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	٥٩٣ ٥٦٦ ١١٤	حسابات جارية
٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	ودائع
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	بنوك مركزية
١ ١٢٢ ٧٢٣ ٢١٢	٥٢٢ ٨٢٤ ٨٠٩	بنوك محلية
٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	بنوك خارجية
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
٥٦ ٢٧٤ ٨٢٩	١٩٤ ٦٧٤ ٤٢٣	أرصدة بدون عائد
١٥٣ ٧٩٥ ٣١٢	٣٩٨ ٨٩١ ٦٩١	أرصدة ذات عائد متغير
٢ ٢٧٤ ١٢٤ ٥٢٢	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	أرصدة متداولة
٢ ٤٨٤ ١٩٤ ٦٦٣	٣ ٣٢٨ ١٩٩ ٨٧٤	

٧ - أدون الخزانة

تتمثل أدون الخزانة التي تصدرها حكومة جمهورية مصر العربية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ١١٧ ٤٠٥ ١٥٠	١ ٥٧٤ ٧٠١ ٠٧٠	أدون خزانة استحقاق اكبر من ١٨٢ يوم
٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٧٧ ٤٠٠ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق من ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١ ١٠٠ ٠٠٠	١٧٦ ٧٧٥ ٠٠٠	أدون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢ ١٩٠ ٨٠٥ ١٥٠	٢ ١٢٨ ٨٧٦ ٠٧٠	الاجمالي
(٨٢ ٤٩٢ ٦٧٧)	(١٤٤ ١٤٩ ٧٥٤)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٠٨ ٣١٢ ٤٧٣	١ ٩٨٤ ٧٢٦ ٣١٦	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		أفراد
١ ٧٨٠ ٢٦٨ ٣٨٦	٣ ٠٧٥ ٨٠٩ ١٧٩	قروض شخصية
١٠٤ ٠٠٣ ٧٨٩	١٣٤ ٧٢٠ ٥٨٤	بطاقات ائتمان
٧٠ ٠٠٠ ١٠٤	٢٦ ٧٢٨ ٤٩٠	حسابات جارية مدينة
١١ ٠٩٠ ٢٤٩	٣ ٩٤٧ ٠٦٤	قروض عقارية
١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨	٣ ٢٤١ ٢٠٥ ٣١٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	حسابات جارية مدينة
١ ٤٢٨ ٧٣٩ ٢١٨	٢ ٠٠٥ ٧٤١ ٨٩٥	قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	قروض أخرى
٥ ٢٦٣ ٧٩٤ ٣٤١	٧ ٦٩٥ ٥٦٩ ٥٦٥	اجمالي (٢)
٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩	١٠ ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(٢٠٧ ٦٧٩ ١٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٩٨٨ ٠٠٤ ٢٧٧	١٠ ٧٢٩ ٠٩٥ ٦٨٧	
		الاجمالي يوزع الى:
٤ ٦٥٦ ٠٣٥ ٨٤٠	٦ ٦٢٦ ٢٤٦ ٤١٤	أرصدة متداولة
٢ ٥٧٣ ١٢١ ٠٢٩	٤ ٣١٠ ٥٢٨ ٤٦٨	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٢٩ ١٥٦ ٨٦٩	١٠ ٩٣٦ ٧٧٤ ٨٨٢	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	--	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٨٨٤ ٣٩٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢	٣٢٥ ٧٠٣	٢٣ ١٣٥ ٨٤٥	(١ ١٩١ ٩٧٦)	(رد) عبء الاضمحلال
١٠ ٥٧٠ ٣٧٥	--	٧ ٤٥٨ ٠٢١	٣ ١١٢ ٣٥٤	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٣٩ ٥٠٣ ٦٦٧)	(٣٢٥ ٧٠٣)	(٣٧ ٣٢٧ ٤١٢)	(١ ٨٥٠ ٥٥٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٢٢ ٥٣٤ ٣١٥	--	٢١ ٥٨٠ ٠٩٥	٩٥٤ ٢٢٠	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٢١ ٣١٣ ٠٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	رد الاضمحلال
٨٣ ٤١٢ ١١٥	--	٨٣ ٤١٢ ١١٥	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	--	(٨٧ ٤٧٢ ٣٢١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١ ٤٣٦ ٤٤٥)	(٨٦ ٠٥٣)	(١ ٣٥٠ ٣٩٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٨٥ ١٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٤٧ ٥٩٤	١٧٥ ٣٩٧ ٢٨٦	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي	
٧٤٢ ١٤٠	٧ ٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١	(رد) عبء الاضمحلال
٢ ٢٧٢ ٩٦٢	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٢ ٦١٧ ٨٦٢	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(١ ٣٠٤ ٤٩٧)	(١٥ ٨٦٥)	(١ ٣٢٠ ٣٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٨٨٤ ٣٩٤	٢٨ ٣١٣ ٦٤١	٢٩ ١٩٨ ٠٣٥	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي	
٦٢ ٨٨٢ ٩٧٧	٩ ٧٨٨ ٠١٣	٧٢ ٦٧٠ ٩٩٠	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
٢ ٧٩٠ ٠١٣	(١ ٧٤٤ ٦٢٨)	١ ٠٤٥ ٣٨٥	عبء (رد) الاضمحلال
٩٦ ٦١١ ٤٩٦	--	٩٦ ٦١١ ٤٩٦	متحصلات من قروض سبق اعدامها
(٢٤ ٤٣٩)	--	(٢٤ ٤٣٩)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٨ ٩٣٢ ٦٦٣	٢ ٧١٨ ٤٦٢	٤١ ٦٥١ ١٢٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	رصيد مخصص الاضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية

- يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.
- تمثل عقود العملة الأجلة *Forward* ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.
 - ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.
 - تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
 - ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة علي خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
 - تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
 - وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	٧٣ ٩٩٣ ٥٨٣
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	
(٣١ ٨٦٤)	١١٤ ٠٧٠	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

اجمالي مشتقات العملات الاجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ - أدوات المشتقات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	١١٣ ٩٨٥ ٢٧١
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧
١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧	٩٣ ٧٠٩ ٧٧٥
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥
١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢
١٦٣ ٧٩١ ١٠١	١٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧
١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥	١ ٩٥٠ ٤١٥ ٥٤٥
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين بالقيمة العادلة :

- مدرجة فى السوق

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة

- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين:

- سندات حكومية

وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ - استثمارات مالية (تابع)

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي:

الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٥٠٥ ١٢١ ٨١٥	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	--	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	إضافات
(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	--	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	استبعاات (بيع / استرداد)
--	١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	*إعادة توييب
٢ ٣٥٦ ٤٧٥	٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥ ٩٣٦ ٥١٣	--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	ارباح التغير في القيمة العادلة
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤	٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤	إضافات
(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)	(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)	استبعاات (بيع / استرداد)
١ ٩٠٩ ٢٣٢	٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧	فروق إعادة تقييم للأصول ذات الطبيعة النقدية
٣ ٦٨٥ ٧٧٤	٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	خسائر التغير في القيمة العادلة
٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٧٢١ ٢١٨	٦ ٧٤٩ ٩٩٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
--	٢ ٧٥٥ ٠٠٠	رد إضمحلل استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢ ٧٢١ ٢١٨	٩ ٥٠٤ ٩٩٨	

*في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة توييب أدوات دين من مجموعة الاصول المالية المتاحة للبيع نقلاً الى مجموعة الاصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٨٦ ٩٧٩ جنيه مصرى ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح الشركة جنيه مصري
--	٢٢,٠٠%	٨٠.٦٤٣.٣٢٢	٥٩.٦٦٦.١٨٧	١٠.٠١٦.٣١٥	٦.٣٦٤.٦٦٠
--		٨٠.٦٤٣.٣٢٢	٥٩.٦٦٦.١٨٧	١٠.٠١٦.٣١٥	٦.٣٦٤.٦٦٠

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح الشركة جنيه مصري
--	٣٩,٣٣%	١١.٦٨٤.٦٤٠	٤.٦٠٣.٠٢٧	١٦.٣٥٣.٢١٤	٥٧.١٩٦
--	٢٢,٠٠%	٨٠.٦٤٣.٣٢٢	٥٩.٦٦٦.١٨٧	١٠.٠١٦.٣١٥	٦.٣٦٤.٦٦٠
--		٩٢.٣٢٧.٩٦٢	٦٤.٢٦٩.٢١٤	٢٦.٣٦٩.٥٢٩	٦٤.٢١٨.٥٦

مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية
(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

١٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٤.٣٣٩.٩٢١	٦٠.٠٨٩.٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣٦.٥٥٢.٩٦٧	٣٦.٩٥٦.٢٩٣	الإضافات
(٢٠.٨٠٣.٦٥٩)	(٣٥.٨٥٠.٩٢٢)	الاستهلاك
٦٠.٠٨٩.٢٢٩	٦١.١٩٤.٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٠ ٨٦٦ ٥١٦	١٧٣ ٦٠٧ ٠٨٤	إيرادات مستحقة
١٥ ٣٧٨ ٤٨٠	٣٠ ٣٠٠ ٦١٢	مصرفات مقدمة
٥ ٥٧٥ ٩٢٤	١١٤ ٩٠٩ ٥٨٠	مشروعات تحت التنفيذ وتأجير تمويلي
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون
٥ ٦٦٣ ٣٤٢	٥ ٤٧١ ٥٥١	تأمينات وعهد
٣١ ١٩١ ٧٣٠	٤٢ ٥٣٠ ٦٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٥٥ ٠١٨ ٣٨٩	٤٤ ٢١٠ ٤٧٤	مدینون و أرصدة مدينة أخرى
٤٨١ ٣٠٨ ٠٦٧	٤٦٨ ٦٤٣ ٦٧٧	الاجمالي

في الأهلي الكويتي - مصر وشركائه التابعة (شركة مساهمة مصرية)
ضاحات التنمية للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك

أصول ثابتة

الأجمالي	أخرى	نظم الآيه وحاسبات	وسائل نقل	ألات ومعدات	تخصيمات على أصول	أراضي ومباني
٩٥٨.٩٩٥.٠٣	٣١٢.٠٦١٢٤	١٢٧٣٢٨٨٩٢	٧٦١٧٦٦٩٦	١٣.٨٣٧٧٧٨	٩٢٩.٨٣٥٧	٤٩٩.٦٤٢١٥٦
(٥٣٨٧٦١٢٩٦)	(٧٨.٠٠٧٧٠.٩)	(٥٨٤٧٤٦٤٤)	(٦٧٨٩٣٩٨٤)	(٧٥٢١٥٣.٧)	(٨٣٨٨٧٧٦٣)	(٢٢٥٢٨١٨٨٩)
(٢٨٤٥٧٩٣٠)	--	٧.٧١.٨٨	--	(٨٩٦٦١٦٧)	--	(٢٦٥٦٢٨٥١)
٣٩٠.٨٨٠.٢٧٧	٣١٩٨٤١٥	٧٥٩٢٥٣٣٦	٨٢٨٢٧١٢	٤٦٦٥٥٨٠.٤	٩.٠٢٠.٥٩٤	٢٤٧٧٩٧٤١٦
١٤٦.٩٨٢٩٩١	٢٣٣.٤٥٦	٩٧.٢٥.٢٢	٧٩٨٧٨٩٥	٣٥٥.٦٩٨	١٦٣.٥٥٩٤	١٩٧٨٣٣٢٦
(٧٣٢٠.٧١٣٥)	(١٩٦٨)	(٧٣٨١.٠١٣)	(٨٤٦٨٩)	(١٢١٦١٦٧٣)	(٩٩٢١٣٤٢)	(٤٣٦٥٦٤٥٠)
(٩٣٢٢٧٣٩٠)	(١١٨٦٧٧٥)	(٢٣١٣٨٦٨٥)	(٣٩٧٩٧٥٧)	(١٢٤٣٥٣٧٩)	(٤٠٠٦٩١٤)	(٤٨٤٧٩٩٣٥)
٤٩٤٣٦٠.٨	١٩٦٨	٥٨٥٩٧٤٤	٦٦٦٤٣	٩١٢٢٨٢٣	٩٨٩٨٥٧٥	٢٤٤٨٦٨٥٥
٩٧٦٣٥٨٠	--	(٩٧٩.١١٦)	--	(٣٩٨٨٩٤٥)	--	٢٣٥٤٢٦٤١
٤٣٠.٦٢٨٩٣١	٤٣٤٢١٤٦	١٣٨٥٠.٧٨٨	١٢٢٧٢٨٠.٩	٣٠.٧٤٣٣٢٨	٢١٢٩٦٥٠.٧	٢٢٣٤٧٣٨٥٣
١٢٥.٣٩٦.٠٦	٢٦٦٢٨٧٥	١٤٩٨٦٤٦.٥	١٤٩٧٧٧١.٥	٢٣٦٦٤١٩٧	٣٨٣٤٦٨٣	٦٤٩١٣٦٨١
(٨٠.٢٧٣٦٦١)	(١٤٦٨٠)	(٥٤٠.٢١٧٥)	(٣١٤٨٣)	(٤٣٧٣٥٦.٤)	(١٤٨١٤٢٩)	(٢٩٦.٠٨٢٩٠)
(١٠٠.٣٦٩١٥٨)	(١٦٢٧٣٥٨)	(٣٣٧٩٩٨٣٣)	(٦٢٤٧٦٧٦)	(١٤٢٣٤٧٩٦)	(٦٢٧٧٨٠.٩)	(٣٨١٨١٦٨٦)
٥٧١٥٦٤٢٥	١٤٦٨٠	٤١٤٤٣.٣	١٧٨٣٩	٣٢٧٨١٧٥.٥	١٤٨١٤٢٩	١٨٧١٦٤٢٤
٢٦١٣٢٤٥	--	٣٥٥٦٤٣١	--	٤٤٢.٠٧٠	--	(٥٣٦٣٢٥٦)
٤٣٤٧٩٥٣٨٨	٥٣٧٧٦٦٣	١٢١٩٨٥٤٧٤	٢٠.٩٨٩١٩٩	٣٣٦٣٨٩٤٥	١٨٨٥٣٣٨١	٢٣٣٩٥.٧٢٦
١.٠٧٦٦٤١٣.٤	٣٦١٨٢٨.٧	٢٢٦٥٥٧١٨٦	٩٩.٠٢٦١٢٩	١.٠٢١٥٤٨٩٦	١.٠١٦٤٥٨٦٣	٥١١.٧٤٤٢٣
(٦٢٥٧٦٤٨١١)	(٣٠.٨٠٥١٤٤)	(١.٥٤٠.٩١١٥)	(٧٨.٣٦٩٣٠)	(٥٩٩٨٠.٩٠٩)	(٨٢٧٩٢٤٨٢)	(٢٦٨٧٤٠.٢٣١)
(١٦.٨١١٠.٥)	--	٨٣٧٤.٣	--	(٨٥٣٥.٤٢)	--	(٨٣٨٤٦٦)
٤٣٤٧٩٥٣٨٨	٥٣٧٧٦٦٣	١٢١٩٨٥٤٧٤	٢٠.٩٨٩١٩٩	٣٣٦٣٨٩٤٥	١٨٨٥٣٣٨١	٢٣٣٩٥.٧٢٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

التكلفة

مجمع الأهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استعدادات

تكلفة أهلاك

إهلاك الاستعدادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إضافات

استعدادات

تكلفة أهلاك

إهلاك الاستعدادات

تسويات عقود تأجير تمويلي خلال السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكلفة

مجمع الأهلاك

تسويات عقود تأجير تمويلي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ - استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٠٤٤ ٤٨٦	٢٠٤٤ ٤٨٦	اراضى
٢٨٤٠ ٦٤٧	٢٨٤٠ ٦٤٧	مبانى
٤ ٨٨٥ ١٣٣	٤ ٨٨٥ ١٣٣	الإجمالى
(٨٥ ٦٠٩)	(١٩٩ ٢٣٤)	مجمع الإهلاك
٤ ٧٩٩ ٥٢٤	٤ ٦٨٥ ٨٩٩	الصافى

١٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٥٩ ٩٩٢ ٦٩٦	١٠٤ ٢٨٧ ٦٣٤	حسابات جارية
٣١ ٧٧٧ ٦٥٠	٤٢٨ ٧٢٩ ٩٩٧	ودائع
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	
٩٥ ٥٢٢ ١٥٩	٦٦ ١٤٩ ٨٦٣	بنوك محلية
٩٦ ٢٤٨ ١٨٧	٤٦٦ ٨٦٧ ٧٦٨	بنوك خارجية
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	
٢٦ ١٧٩ ١٩٣	٣٩ ٤٨٨ ٤٥٨	أرصدة بدون عائد
١٦٥ ٥٩١ ١٥٣	٤٩٣ ٥٢٩ ١٧٣	أرصدة ذات عائد
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	أرصدة متداولة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٠١٠ ٤٦٣ ١٩٦	٥ ٨٤٤ ٥٩٣ ٠٦٤	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤ ٥٣٧ ٦٦٦ ١٨٧	٧ ٠٥٩ ١٥٣ ٧٤٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢ ٣٥٢ ٠٢٩ ٤٣٦	٢ ٤٣٤ ٧٢٣ ٧٥١	شهادات ادخار وإيداع
١ ٢١٠ ١٤٢ ١١٥	١ ٧٩٥ ٠٥٦ ٠٠١	ودائع توفير
٢٢٨ ٨٩٥ ٧٢٧	٤٩١ ١٨٤ ٩٣٠	ودائع أخرى
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	الإجمالي
٦ ٩٧٤ ٩٣٤ ٨٤٠	١٠ ٥٥٢ ٦٨٥ ٣٩٠	ودائع مؤسسات
٥ ٣٦٤ ٢٦١ ٨٢١	٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	ودائع أفراد
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	
١ ٥٩٠ ٢٧١ ٤٤٤	٢ ١٦٣ ٥٣٩ ٢١٧	أرصدة بدون عائد
٣ ٨٥٤ ٢٢٩ ٥٩٤	٥ ٩٦٥ ٥٢٢ ٠٠٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦ ٨٩٤ ٦٩٥ ٦٢٣	٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	
١٠ ١٧٠ ٤٧٩ ٢١٥	١٥ ٠٦٩ ٤٧٧ ٥٨٠	أرصدة متداولة
٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	أرصدة غير متداولة
١٢ ٣٣٩ ١٩٦ ٦٦١	١٧ ٦٢٤ ٧١١ ٤٨٦	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٣ ٤١٩ ٨٤٣	١٢٠ ٤٨٤ ٥٧٣	عوائد مستحقة
٦٨ ٥٩٧ ٧٢١	٩٠ ٣١٩ ٨٢٦	مصرفات مستحقة
٣٨ ٩٢٤ ٩٧٣	٢٥ ٣٥١ ٢٤٣	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة و السندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٥ ٠٨٤ ١٠٠	١٩ ٠٧٤ ٣٩٥	إيرادات مقدمة
١١٥ ٦٩٨ ٢٥٠	١٢٦ ٠٤٩ ٢٩٨	دائنون و أرصدة دائنة أخرى
٣٠٣ ١٤٨ ٠٦٦	٣٨٢ ٧٠٢ ٥١٤	الاجمالي

١٩ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٢ ٥٤١ ٢٢٧	٥١ ٦٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في اول السنة
٧ ٣٠٦ ٩٠٧	٢٩ ٩٢٩ ٠٨٦	المحمل على قائمة الدخل
٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٣٠ ٥٥٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٢ ٧٤٠ ٢٥٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٥١ ٠١ ٤٠٦	٧٨ ٥٥٩ ٦٧٤	رصيد المخصص في اخر السنة

- يمثل مخصص الالتزامات العرضية عام / خاص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٤٥ ٠٦٦ ١٢٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٥ ١٠٤ ٠٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ قروض لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤ ٤٣٦ ٨٦٥	--

(أ) قرض البنك التجاري الدولي CIB

حصلت المجموعة على تمويل طويل الأجل بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري لغرض تمويل عقود التأجير التمويلي و يسرى هذا التمويل بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ الاستخدام (شاملة فترة السماح) و يتم السداد من خلال الأقساط الخاصة بعقود التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنك في حدود قيمة المديونية المستحقة على كل عقد.

٧٧ ٠٤٤ ١٧٢	٥٤ ٨٧٨ ٧٦٧
------------	------------

(ب) قرض البنك العربي الأفريقي الدولي

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

١٢ ٠١٢ ٩٩٠	١ ٢٤١ ٤٢٣
------------	-----------

(ج) قرض بنك الشركة المصرفية SAIB

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

٤٤ ٠٤٢ ٣٦٦	١ ٤٩٥ ٣٥٢
------------	-----------

(د) قرض بنك الاستثمار العربي

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

١٣٧ ٥٣٦ ٣٩٣	٥٧ ٦١٥ ٥٤٢
-------------	------------

الإجمالي

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان هناك تأكيد من امكانية الاستفادة بها مستقبلاً وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت الأصول الضريبية المؤجلة مبلغ ١٤٧ ٣٧٢ ٥ جنيه مصرى ولم يتم اثباتها في دفاتر البنك لحين تحقق ارباح في المستقبل للتأكد من امكانية الاستفادة منها.

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.

وتتمثل حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة كما يلي :

الالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة متعلقة بالاهلاك الضريبي المعجل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٦.١٦	٦٦.٠٢	الرصيد في اول السنة
(٤٩٤١٤)	--	استبعادات
٦٦.٠٢	٦٦.٠٢	الرصيد في اخر السنة

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٥٠ ٣٢٨ ٨١٧	مزايا المعاشات
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٧٥٤ ٤٨٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	الاجمالي
		<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	(٦ ٨٣١ ٠٨٤)	مزايا المعاشات
(١٩ ٤٠٤)	(١١١ ٧٢٠)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٢ ٩٩٠ ٧٦٧)	(٦ ٩٤٢ ٨٠٤)	الاجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	القيمة الحالية للتزامات
(٤٥ ٩٩١ ٩٧٧)	(٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧)	القيمة العادلة للأصول
(٢٠ ٩٢٢ ٦٧٢)	(٢٦ ٥٠٣ ٣٣٣)	صافي خسائر إكتوارية لم يتم الاعتراف بها
٤٣ ٤٩٧ ٧٣٣	٥٠ ٣٢٨ ٨١٧	الإجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٠١ ٧٩٨ ٩٢٤	١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	الرصيد في اول السنة
٢ ٥٢ ٢١٢	٢ ٥٠٥ ٠٩٤	تكلفة الخدمة
١٣ ٦١٢ ٨٢٦	١٧ ٥٢٤ ٦٣٥	تكلفة العائد
٣ ٥٩٧ ١٤٢	٣ ٦٧٨ ٤١٧	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	مزايا مدفوعة
٧ ٤٣١ ٥٧٢	٦ ٧٠٩ ٧٣٩	خسائر إكتوارية
١١٠ ٤١٢ ٣٨٢	١٢٠ ٦٠٨ ٧٩٧	الرصيد في اخر السنة

تتمثل الحركة على الاصول خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٧ ١٠٨ ٥٧٤	٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	الرصيد في اول السنة
٦ ٤٦٦ ١٧٤	٧ ٤٢٦ ٥٠٠	العائد المتوقع
٦ ٧٦٦ ٨٧٠	٦ ٩٠٠ ٤٢٣	حصة البنك
٣ ٥٩٧ ١٤٢	٣ ٦٧٨ ٤١٧	حصة العاملين
(١٨ ٠٨٠ ٢٩٤)	(٢٠ ٢٢١ ٤٧٠)	مزايا مدفوعة
١٣٣ ٥١١	٨٠٠	خسائر إكتوارية
٤٥ ٩٩١ ٩٧٧	٤٣ ٧٧٦ ٦٤٧	الرصيد في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٢ ٠٥٢ ٢١٢)	(٢ ٥٠٥ ٠٩٤)	تكلفة الخدمة
(١٣ ٦١٢ ٨٢٦)	(١٧ ٥٢٤ ٦٣٥)	تكلفة العائد
٦ ٤٦٦ ١٧٤	٧ ٤٢٦ ٥٠٠	العائد المتوقع
٦ ٧٦٦ ٨٧٠	٦ ٩٠٠ ٤٢٣	حصة البنك
(٥٣٩ ٣٦٩)	(١ ١٢٨ ٢٧٨)	استهلاك خسائر اکتوارية
(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	(٦ ٨٣١ ٠٨٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاکتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
% ١٧	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٧	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
% ١٥	% ١٣,٥٠	معدل الزيادة المتوقعة في مزايا المعاشات

(ب) المزايا العلاجية بعد التقاعد:

تتمثل الارصدة المعترف بها في الميزانية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٥٥ ٦٩١	القيمة الحالية للالتزامات
٢٩٨ ٧٩٤	٢٩٨ ٧٩٤	صافي خسائر اکتوارية لم يتم الاعتراف بها
٢ ٦٤٢ ٧٦٥	٢ ٧٥٤ ٤٨٥	الاجمالي

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٤٣٨ ٤٩٧	٢ ٣٤٣ ٩٧١	الرصيد في اول السنة
٣٢٣ ٥٤٣	٣٨٨ ٧٣٠	تكلفة العائد
(٣٠٤ ١٣٩)	(٢٧٧ ٠١٠)	حصة البنك
(١١٣ ٩٣٠)	--	خسائر اکتوارية
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٥٥ ٦٩١	الرصيد في اخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٣٢٣ ٥٤٣)	(٣٨٨ ٧٣٠)	تكلفة العائد
٣٠٤ ١٣٩	٢٧٧ ٠١٠	حصة البنك
(١٩ ٤٠٤)	(١١١ ٧٢٠)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٢)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٧ %	١٧ %	معدل الخصم
١٣,٥٠ %	١٣,٥٠ %	تضخم السعر

٢٣ - حقوق الملكية

٢٣ - ١ رأس المال

أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أسهام عادية جنيه	عدد الأسهم (بالمليون)	
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١٠٣,٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ - رأس المال المرخص به

رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٢ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم التأشير بالسجل التجاري على تلك الزيادة في ١٧ ديسمبر ٢٠١٣.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصري موزع على عدد ١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - حقوق الملكية (تابع)

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ 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 فى 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، و بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال و قد تم الاكتتاب بمبلغ ٠٣٥ ٤٠٤ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب و قد تم التأشير على زيادة رأس المال فى سجل البنوك فى ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، و بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ، و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ٩٦٨ ٥٠٢ ١٧٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريبوس - 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 فى البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر.

٢٣ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطى القانونى

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى ، و يقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع ، و متى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع ، و يجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطى العام

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

ج - الاحتياطى الرأسمالى

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣ - ٢ الاحتياطات (تابع)

د - الاحتياطي الخاص

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

- مبلغ ٩٦٨ ٢٨٠ ٤ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الإستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .

هـ - احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - احتياطي مخاطر بنكية عام

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

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

ى - احتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢١٩ ٠٣٥ ٦٧٤	٢٢٦ ٩٠٢ ٦٨٦	نقدية (ضمن إيضاح ٥)
٢١١ ٣٤٦ ٦٦٣	٥٩٣ ٥٦٦ ١١٤	حسابات جارية لدي البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١ ١٠٠ ٠٠٠	١٧٦ ٧٧٥ ٠٠٠	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم (ضمن إيضاح ٧)
٤٣١ ٤٨٢ ٣٣٧	٩٩٧ ٢٤٣ ٨٠٠	

٢٥ - حقوق الأقلية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٥٨ ٠٠٠	٥٨ ٠٠٠	رأس المال
١ ٤٤٢	١ ٦٩٠	إحتياطيات
٢ ١٢٠	٦ ٩٣١	أرباح مرحلة
٥ ٠٥٩	٧ ١٤٩	أرباح السنة
٦٦ ٦٢١	٧٣ ٧٧٠	

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد المجموعة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	ارتباطات عن قروض و التزامات اخري غير قابلة للإلغاء متعلقة بالانتماء
٥٩ ١٩٠ ٧٣٨	٦٦ ٢١٤ ٠٤٣	الأوراق المقبولة
٨٤٢ ٨٧٨ ٧٦٠	٩٨٨ ٥٧٥	خطابات ضمان
٧٦ ٠٢٨ ٢٧٨	٩١ ٤٨٤ ٤١٢	اعتمادات مستندية
١ ١٤١ ٣٢٦ ٧٤٦	١ ٢٥٤ ٤١٧ ٥٨٩	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>صافي الدخل من العائد</u>		- ٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
		قروض وتسهيلات و ارصدة لدي البنوك :
١٢٤ ٧٢٧ ٤٥٣	٢٠٧ ٨٤٢ ٩٠٩	- للبنوك
٧٣٢ ٧٨٧ ٠٧٦	١ ٥٦١ ٩٢٢ ١٣٣	- للعملاء
٨٥٧ ٥١٤ ٥٢٩	١ ٧٦٩ ٧٦٥ ٠٤٢	
١٩٦ ٦٧٤ ٣١٢	٢٣٧ ٧٩٥ ٠٩٦	أذون خزانة
١٢٥ ٨٦٠ ١١٦	٢٤٦ ١٦٣ ٧٥١	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
٣٢٢ ٥٣٤ ٤٢٨	٤٨٣ ٩٥٨ ٨٤٧	
١ ١٨٠ ٠٤٨ ٩٥٧	٢ ٢٥٣ ٧٢٣ ٨٨٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية و ارصدة مستحقة للبنوك:
(٦٧٦ ٢١٢)	(٦٠ ٣٥٦ ٧٣٤)	- للبنوك
(٦٠٢ ١٦٠ ٠٣٤)	(١ ٢٦٦ ٩٠٢ ٨٧٠)	- للعملاء
--	(١ ٢٠٣ ٤٣٧)	- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء
(٦٠٢ ٨٣٦ ٢٤٦)	(١ ٣٢٨ ٤٦٣ ٠٤١)	
(١٧ ٢٤٧ ٢٤٣)	(١٩ ٢١٨ ٧٨٣)	قروض لأجل
(١٧ ٢٤٧ ٢٤٣)	(١٩ ٢١٨ ٧٨٣)	
(٦٢٠ ٠٨٣ ٤٨٩)	(١ ٣٤٧ ٦٨١ ٨٢٤)	
٥٥٩ ٩٦٥ ٤٦٨	٩٠٦ ٠٤٢ ٠٦٥	الصافى
		<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	- ٢٨
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٥٤ ٤٦٩ ٨٩٥	٧١ ٦٢٦ ٤٧٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١ ٩٧٣ ١٩٥	٢ ٨٨٧ ٣٦٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٦ ٨٣٦ ٦٨١	١٨٠ ٥٩٢ ٤٩٦	أتعاب أخرى
١٥٣ ٢٧٩ ٧٧١	٢٥٥ ١٠٦ ٣٣١	
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)	مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
١٢٣ ٩٨١ ٩٢٥	٢٠٢ ١٦٦ ٠٦٩	الصافى

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	أوراق مالية متاحة للبيع
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	

٣٠ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦١ ٦٣٤ ٣٣٦	٥٠ ١٨١ ٦٦٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٢١٦ ٦٦٨)	٨٢ ٢٠٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة
٨٠٥ ٠٤٦	١ ٠٨٨ ٩٢١	أدوات دين بغرض المتاجرة
٦٢ ٢٢٢ ٧١٤	٥١ ٣٥٢ ٧٩٠	

٣١ - عبء الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)	قروض وتسهيلات العملاء
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)	

٣٢ - مصروفات عمومية و إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٢٠٥ ٨٧٣ ٠٨٦)	(٢٣٧ ٦٧١ ٥٢٤)	<u>تكلفة العاملين</u>
(٨ ٦٣٣ ٥٨٦)	(٩ ١٥٨ ٤٠٥)	- أجور ومرتبات
		- تأمينات اجتماعية
		<u>تكلفة المعاشات</u>
(١٥ ٩٥٧ ٤٨٩)	(١٨ ١٥٢ ٣٨٣)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	(٦ ٨٣١ ٠٨٤)	- مزايا التقاعد (إيضاح ٢٢)
(١٩ ٤٠٤)	(١١١ ٧٢٠)	- مزايا العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٢)
(٢٤٠ ٧٥٢ ٣٨٩)	(٣٢٤ ٦٢٥ ٧٦٥)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٧٤ ٢٠٧ ٣١٧)	(٥٩٦ ٥٥٠ ٨٨١)	

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٣ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ١٩٨ ٠٩٨ ١٠٧	(٦٣ ١٨١ ٨١٧)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
(٧٥ ٠٠٠)	--	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٠ ٧٨٢ ٦١٤)	(٤٣ ٠٨١ ٨١٢)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات أصول ثابتة
(١١ ٢٥٢ ٥٠٧)	(١٣ ٧١٤ ٨٧١)	تكلفة برامج
(٧ ٣٠٦ ٩٠٧)	(٢٩ ٩٢٩ ٠٨٦)	تأجير تشغيلي و تمويلي
(١٤ ٦٧٧ ٠٤٩)	٨ ٣٨٥ ٦٣٣	مخصصات أخرى
٢ ١٢٣ ٨٢٨	٣ ٣٧٧ ٧٨٤	رد (إضمحلال) أصول مالية
١ ١٥٦ ١٢٧ ٨٥٨	(١٣٨ ١٤٤ ١٦٩)	أخرى

٣٤ - نصيب السهم في ارباح السنة (الاساسي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٣٥٨ ٨٤٢ ٥٥٦	٣٤٢ ٨٨٢ ٣٦٨	ارباح السنة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية
١٣,٠٩	٣,٣٠	نصيب السهم في ارباح السنة (الاساسي)

٣٥ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٤١% و ١٠,٩٣% على التوالي.

٣٦ - الموقف الضريبي

(أ) البنك الأهلي الكويتي - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود بعض الخسائر الضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبي لعام ٢٠٠٥ وفقاً للكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه السنة منتهية.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة - وجرى احتساب غرامات التأخير من قبل المركز الضريبي لكبار الممولين.
- كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

- كما قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الإقرارات عن وجود خسائر ضريبية 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 السنة 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.

-يقوم البنك باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقاً لأحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

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

ب) شركة الأهلي الكويتي – مصر للاستثمار

ضريبة شركات الأموال:

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

ج) شركة الأهلي الكويتي – مصر للتأجير التمويلي

الموقف الضريبي:

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

الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية:

السنوات ٢٠٠٧/٢٠٠٨:

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠:

تم الإنتهاء من الفحص الضريبي و جرى إنهاء الخلاف باللجان الداخلية، و تقوم الشركة بتقديم الإقرار 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٦ - الموقف الضريبي (تابع)

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٦:

- لم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبي عن هذه السنوات
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢:

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٧:

لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه و تقوم الشركة بتوريد ضريبة كسب العمل بانتظام و في المواعيد القانونية طبقاً لاحكام 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 التاجير التمويلي.

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

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة:

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

ضريبة الدمغة:

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

٣٧ - ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٣ ٥٦٩ ٩٣٣	٩٢ ٨٤٨ ٦٤٢	ضرائب حالية
(٤٩ ٤١٤)	--	ضرائب مؤجلة
٦٣ ٥٢٠	٩٢ ٨٤٨ ٦٤٢	ضرائب دخل السنة
٥١٩		

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

الشركة الأم و الشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٧ ٤٨٧ ٣٥٦	٢٠ ٢٠٣ ٢١١	أرصدة لدى البنوك
٥ ١٧٢ ٤٩٠	٣٧٤ ٨٢٩ ٠٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
--	٢٣ ٢٧٦ ٤٧٠	التزامات عرضية خطابات ضمان / اعتمادات مستندية
٣٧٩ ٨٨٨	٨٠٦ ٤٦٣	أرصدة مدينة
--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	سندات خزانة
--	٩٩٢ ٢٥٩	تكلفة الودائع للبنوك
--	٥٩٣ ٧٤٦	العائد على سندات الخزانة

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	القروض القائمة في اول السنة
١ ٠٥٦ ٩٦٨	٤ ٩٤٣ ٣٣٠	حركة القروض خلال السنة
٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٨ ٨٢٩ ١٧٦	القروض القائمة في اخر السنة
٢٣٨ ٩٧٧	٨٩٧ ٩٦٧	عائد القروض والايرادات المشابهة

(ب) ودائع وأرصدة جارية لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ٤٦٣ ٧٣٢	٥ ٩٠٤ ١٢٩	الودائع في اول السنة
٣ ٤٤٠ ٣٩٧	٢ ٧٠٨ ٧٥٨	حركة الودائع السنة
٥ ٩٠٤ ١٢٩	٨ ٦١٢ ٨٨٧	الودائع في اخر السنة
٢٦٣ ٨٣١	٩٩٤ ٤٨٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

(ج) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٧.٠٠٠	٣٣٨٢٨٥٠
٢١٧.٠٠٠	٣٣٨٢٨٥٠

بدلات أعضاء مجلس الإدارة

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١١٠٥٢٢٢	٢٣٠٤٨٣٧٧
١٩٢٢٥٧٥	٢٤٢٥٠٢٠

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهريا خلال السنة من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٢٩٠١٤٦٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١٦٥٨٨٨٠ جنيه مصرى على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٩ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر - ذو العائد الدوري التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٤٨.٩٧ جنيه.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٢٥ ٥١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي - مصر - ذو التوزيع الدوري التراكمي

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

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠ مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢١.٧٩ جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي - مصر على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٤٥٩ ١٦٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤٠ - الشركات التابعة

القوائم المالية المجمعة للبنك الأهلي الكويتي - مصر و شركاته التابعة تتضمن القوائم المالية للشركات التابعة التالية:

نسبة المساهمة %

٩٩,٩٣%

٩٩,٩٨%

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار