

البنك الأهلي الكويتي - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

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

صفحة

الفهرس

١-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٨١-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة 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 مراقبي الحسابات

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

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

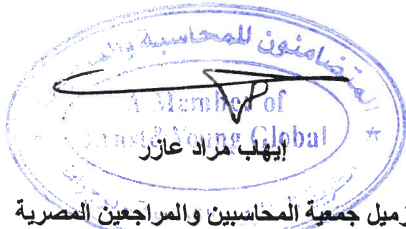
وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفات هامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأي من أحكام النظام الأساسي.
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبي الحسابات



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 برائيس وترهاوس كويرز



القاهرة في: ١٢ فبراير ٢٠١٨

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه مصري)
الاصول			
١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	(٧)	أذون خزانة
٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧	(٨)	قروض وتسهيلات العملاء
١٦٦ ٠٠٧	١١٤ ٠٧٠	(٩)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	(١٠)	ماتحة للبيع
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	(١٠)	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠	(١١)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦١ ١٩٤ ٦٠٠	(١٢)	أصول غير ملموسة
٤٦٧ ٢٦٩ ٣٩٧	٤٧٤ ٨٠٧ ٣٥٦	(١٣)	أصول أخرى
١٧٢ ١٥٤ ٠٢٥	١٨٧ ٧٠٦ ٧٢٦	(١٤)	أصول ثابتة
١٤ ٩٦٦ ٤٣٤ ٠١٩	٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢		إجمالي الأصول
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
١٩١ ٧٧٠ ٣٤٦	٥٣٣ ٠١٧ ٦٣١	(١٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	(١٦)	ودائع العملاء
٣٨٢ ٦٧٥	٣١ ٨٦٤	(٩)	مشتقات مالية
٢٩٢ ١٨٦ ٩٩٦	٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	(١٧)	التزامات أخرى
٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	(١٨)	مخصصات أخرى
٤٦ ١٤٠ ٤٩٨	٥٣ ٠٨٣ ٣٠٢	(٢٠)	التزامات مزايا التقاعد
١٢ ٩٣٣ ٢٢٤ ١٧٥	١٨ ٦٦٠ ٣٣٨ ٥٣٠		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	١ ٦١٧ ٣٣١ ٠٠٣	(٢١)	رأس المال المصدر و المدفوع
٧٥ ٣٣٩ ٥٦٨	٢١١ ٨٣٢ ١٤٧		إحتياطيات
٣٤٠ ٥٣٩ ٢٧٣	٥١٦ ٠٣٥ ٨٤٢		أرباح محتجزة
٢ ٠٣٣ ٢٠٩ ٨٤٤	٢ ٣٤٥ ١٩٨ ٩٩٢		إجمالي حقوق الملكية
١٤ ٩٦٦ ٤٣٤ ٠١٩	٢١ ٠٠٥ ٥٣٧ ٥٢٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

- تم اعتمادها في ٢٤ يناير ٢٠١٨

على إبراهيم معرفى

رئيس مجلس الإدارة

خالد نبيل السلاوى

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

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

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧</u>	<u>إيضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالجنيه مصرى)</u>
١ ٠٨٤ ٩٠٦ ٩٩١	٢ ١٣٧ ٥٠٣ ٦٢٦		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٠٣ ٤٨٨ ٢٩٠)	(١ ٣٢٩ ٠٧٢ ٦٧٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٤٨١ ٤١٨ ٧٠١</u>	<u>٨٠٨ ٤٣٠ ٩٤٧</u>	(٢٤)	صافى الدخل من العائد
١٥٣ ٣١٦ ٠٩٥	٢٥٥ ٢١٢ ٦٠٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)		مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٢٤ ٠١٨ ٢٤٩</u>	<u>٢٠٢ ٢٧٢ ٣٤٥</u>	(٢٥)	صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	(٢٦)	توزيعات أرباح
٦٢ ٢٢٢ ٧١٤	٥١ ٣٥٢ ٧٩٠	(٢٧)	صافى دخل المتاجرة
٢ ٧٢١ ٢١٨	٩ ٥٠٤ ٩٩٨	(١٠)	أرباح إستثمارات مالية
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)	(٢٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٠٦ ٢٤١ ٤٧٣)	(٥١٣ ٨٣١ ٠٥٧)	(٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
١ ١٥٨ ٩٨٠ ٦٣٨	(١٣٤ ٨٩٣ ٣٣١)	(٣٠)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦</u>	<u>٤٢٤ ١٩٦ ٨٣٠</u>		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨)	(٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠)	(٣٤)	ضرائب الدخل
<u>١ ٣٥١ ٢٧٣ ١١٨</u>	<u>٣٣٢ ١٥٧ ٠٥٠</u>		أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
<u>١٣,٠٢</u>	<u>٣,٢٠</u>	(٣١)	نصيب السهم في أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً متكاملاً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاح		(جميع المبالغ بالجنيه مصري)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦	٤٢٤ ١٩٦ ٨٣٠	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>	
		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل	
٥٢ ٥٧٦ ٢٣١	٦١ ٨٦٩ ٧٢٦	تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
١٠ ٤٤٦ ١٨٦	٩٥٦ ٥٤٧	إهلاك وإستهلاك	
٧ ٣٠٦ ٩٠٧	٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	عبء إضمحلال خسائر الائتمان	
(٢ ٧٢١ ٢١٨)	(٦ ٧٤٩ ٩٩٨)	عبء المخصصات أخرى	
(١ ٩٩٧ ٣٩٥)	(٢ ٣١٦ ٦٨٥)	أرباح إستثمارات مالية	
٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٣٠ ٥٥٩)	توزيعات أرباح	
٧٥ ٠٠٠	-	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	
(٢ ٣٥٦ ٤٧٥)	(٣ ٦٨٥ ٧٧٤)	خسائر بيع أصول ثابتة	
(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	إستهلاك علاوة / خصم الاصدار	
١ ٤٧٩ ٧٥٣ ٧٦٤	٤٩٣ ٠٠٣ ٩١١	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص خسائر الإضمحلال	
		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>	
(١ ٦١ ١٩٣ ١٤١)	(٤ ٦١ ٧٨٥ ٧٦٠)	أرصدة لدى البنوك	
٢٠٥ ٤٩٥ ٣٢٩	(٩٣١ ١٧٨ ٠٣٦)	أرصدة لدى البنك في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	
(١ ٠٧١ ٧٧٥ ٦٢٤)	٣١٠ ٢٢١ ٣٠٠	أذون خزانة	
(٣ ١٣٧ ١٣٣ ٩٢٧)	(٣ ٧٩٨ ٢٧١ ٧٢١)	قروض وتسهيلات العملاء	
(٣٤٣ ٠٧٧ ٧٣٤)	(٧ ٥٣٧ ٩٥٩)	أصول أخرى	
		<u>صافي الزيادة (النقص) في الإلتزامات</u>	
١٠٩ ٠٧٧ ٩٥٧	٣٤١ ٢٤٧ ٢٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك	
٤ ١٤٣ ٣٦٨ ٧٧٥	٥ ٢٧٩ ٨٤٦ ٩٧٦	ودائع العملاء	
١٩٥ ٦٢٨	(٢٩٨ ٨٧٤)	مشتقات مالية (بالصافي)	
٩١ ٣١٠ ٦٣٦	٩٤ ٥٣٥ ٧١٧	الإلتزامات أخرى	
(٣٨ ٤٧٧ ٠٢٥)	(١٠٥ ٨٨٠ ٦٦١)	ضرائب الدخل المسددة	
٢ ٩٩٠ ٧٦٨	٦ ٩٤٢ ٨٠٤	الإلتزامات مزايا التقاعد	
١ ٢٨٠ ٥٣٥ ٤٠٦	١ ٢٢٠ ٨٤٤ ٩٨٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</u>	
(٣١ ٢١٦ ٦٢٨)	(٤١ ٥٨٩ ٨١٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	
(٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧)	(٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	
٤ ٩٥٦ ١٧٤	١٨ ٣١٠	متحصلات من بيع أصول ثابتة	
(١ ٠١٧ ٩٠٨ ٠١٧)	(٥٩٢ ٤١٤ ٨٣٩)	مدفوعات إستثمارات بخلاف التي بغرض المتاجرة	
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥	توزيعات أرباح	
(١ ٠٧٨ ٧٢٤ ٠٤٣)	(٦٦٨ ٦٢٥ ٩٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>	
-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة	
-	(١١ ٠٠٠ ٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل	
٢٠١ ٨١١ ٣٦٣	٥٤١ ٢١٩ ٠٣٠	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة	
٢٢٨ ٢٥٢ ٩٣١	٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة	
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة	
		<u>وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي :-</u>	
١ ٠٢٥ ٦٤٩ ٤٢٧	١ ٩٦٤ ٦٩٤ ٤٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	أرصدة لدى البنوك	
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	أذون خزانة	
(٨٠٦ ٦١٣ ٧٥٣)	(١ ٧٢٧ ٧٩١ ٧٨٩)	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 الاقتناء	
(٢ ٠٩٩ ٨٣٢ ٦٠٥)	(١ ٧٩٣ ٦٣٠ ٩٦٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء	
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤ (٢٢)	إجمالي النقدية وما في حكمها	

البنك الأهلي، الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالجنيه مصري)

الإجمالي	خسائر / أرباح محتفزة	احتياطي مخاطر معجل (IFRS ٩)	احتياطي مخاطر بنكية على	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي الراسمي	الاحتياطي العام	الاحتياطي التقني	رأس المال
٢٧٦.٠٠٠.٢١٣	(١.٠٢٢.٩٢٢.١٩)	-	١٢.١٨٨.١٧٤	١٠.٥٠٦.٣٧٢	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩٧٦.٥٠.٦٣	١.٦١٧.٣٢١.٠٠٣
٥.٩٣٦.٥١٣	-	-	-	٥.٩٣٦.٥١٣	-	-	-	-	-
١٣٥١.٢٧٣.١١٨	١٣٥١.٢٧٣.١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٢.١٨٨.١٧٤	-	(١٢.١٨٨.١٧٤)	-	-	-	-	-	-
٢.٣٣٢.٠٩.٨٤٤	٣٤٠.٥٣٩.٢٧٣	-	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩٧٦.٥٠.٦٣	١.٦١٧.٣٢١.٠٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
 صفاتي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
 أرباح السنة
 المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢.٣٣٢.٠٩.٨٤٤	٣٤٠.٥٣٩.٢٧٣	-	-	١٦.٤٤٢.٨٨٥	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٩٧٦.٥٠.٦٣	١.٦١٧.٣٢١.٠٠٣
-	(١٧.٠٢٦.٩٦٤)	-	-	-	-	-	-	١٧.٠٢٦.٩٦٤	-
(١١.٠٠٠.٠٠٠)	(١١.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩.١٦٧.٩٠٢)	-	-	-	(٩.١٦٧.٩٠٢)	-	-	-	-	-
٣٣٢.١٥٧.٠٥٠	٣٣٢.١٥٧.٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٦.٠٠٦.١٦٢)	-	١٦.٠٠٦.١٦٢	-	-	-	-	-	-
-	(١١٢.٦٢٧.٣٥٥)	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-
٢.٣٤٥.١٩٨.٩٩٢	٥١٦.٠٣٥.٨٤٢	١١٢.٦٢٧.٣٥٥	١٦.٠٠٦.١٦٢	٧.٢٧٤.٩٨٣	٣٥.٣٦٤.٥٧٥	٢٢٧.٤٠٠	١٣.٥٣٩.٦٤٥	٢٢٧.٩٢.٠٢٧	١.٦١٧.٣٢١.٠٠٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
 المحول إلى الاحتياطي التقني
 توزيعات أرباح المعلنين عن عام ٢٠١٦
 صفاتي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب
 أرباح السنة
 المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام
 المحول إلى احتياطي مخاطر معجل (IFRS ٩)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٧ إلى صفحة ٨١ تمثل جزءاً مهماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالأجنيه 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 بيريس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧% من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريس - مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢/٢٠٩ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عدة لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريس اليونان ٩٨,٤٩%، و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريس - مصر إبرام اتفاق نهائي مع البنك الأهلي الكويتي للاستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل وتم 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 ١٢٥٧٧ – B٢٢٧ – B٢٢٨ مصر .

٢ – أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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

٢ – ١ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائم المالية المجمعة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ٢ - ١ الشركات التابعة

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

٢ - ٢ - ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

٢ - ٣ التقارير القطاعية

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

٢ - ٤ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة 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:-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة 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 مالية متاحة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢ - ٥ أذون الخزانة

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

٢ - ٦ 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 وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفروق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 - ٧ الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان

هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٧ - القروض والمديونيات

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

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

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

٢ - ٧ - ٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية: -

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢ - ٧ - ٥ إعادة التقييم

- يمكن للبنك أن يقوم بإعادة تقييم 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 تقييم الأصول المالية بغرض المتاجرة بخلاف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة في أحوال نادرة قد تنشأ عن حدث غير عادي ولا يتوقع تكراره في الأجل القريب. ويمكن للبنك اختيار إعادة تقييم الأصول المالية التي ينطبق عليها تعريف القروض والتسهيلات خارج مجموعة الأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو مجموعة الاستثمارات المتاحة للبيع إذا توافر للبنك في تاريخ إعادة التقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الأصول المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 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: -

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

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

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

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

٢ - ٨ المقاصة بين الأدوات المالية

لا يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إلا إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ٩ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

٢ - ١١ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

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

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

٢ - ١٢ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢ - ١٣ اضمحلال الأصول المالية

٢ - ١٣ - ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر - الاضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعي على 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:
- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
 - توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
 - اضمحلال قيمة الضمان.
 - تدهور الحالة الائتمانية.
- ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.
- كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:
- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
 - إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
 - إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
 - يتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنه 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. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- لأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- عند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- يعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢ - ١٣ - ٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك 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، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

٢ - ١٤ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢ - ١٥ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة

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

٢ - ١٦ الأصول الثابتة

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

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

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

٢ - ١٧ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

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

حصة العاملين في الأرباح

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 المحددة

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

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

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

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 السنة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة للعاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى فترة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنوياً من قبل ائتماريين مؤهلين.

٢ - ١٨ ضرائب الدخل

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 - ١٩ الاقتراض

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

٢ - ٢٠ رأس المال

٢ - ٢٠ - ١ تكلفة رأس المال

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

٢ - ٢٠ - ٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 إلى حقوق الملكية.

٢ - ٢٢ النقدية وما في حكمها

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

٢ - ٢٣ المخصصات الأخرى

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

٢ - ٢٤ أرقام المقارنة

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣ - ١ الأدوات المالية

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

ب- العقود الآجلة

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

٣ - ٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

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

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

خطر 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 والممثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.

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

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

- نوع النشاط الاقتصادي.

- الظروف السائدة بالسوق.

- المركز المالي للمدينين / المقترضين.

- مقدار ونوع ومدة التعرض لخطر الائتمان.

- وجود أية ضمانات / كفالات.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

تطبيق السياسة الائتمانية والتي تصور وتوضح مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية، بما يضمن وجود رقابة فعالة وموحدة لرصد المخاطر الائتمانية، بدء من وحدات النشاط وإدارة الائتمان باعتبارها خط الدفاع الأول، لذا تقوم 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 المسنولة عن منح الموافقات الائتمانية على أساس الحجم والفئة من إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان التي يتحملها البنك لكل مدين أو مجموعة المدينين المرتبطين (وفقاً لمفهوم العميل الواحد).

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

- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات اقتصادية وجغرافية مختلفة لتلافياً 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 وتحقيق المتطلبات الإشرافية.

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 (وفقاً لمستويات المخاطر المرتبطة بالمدن) والذي يراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم حيث يتم تصنيف المقترضين بمحفظة قروض الشركات وفقاً لنظام (S&P) إلى ١٠ مستويات من المخاطر الائتمانية والتي تتوافق مع مستويات مختلفة من المخاطر وترتبط بمعدلات مختلفة من احتمالية 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 (لشركات) لتتوافق مع المتطلبات الرقابية لكلا من لجنة (Basel) والبنك المركزي المصري مما يتيح تحديد المخصص اللازم تكوينه مقابل تلك التعرضات وذلك وفقاً لمستويات/ فئات تصنيف الجدارة الائتمانية لكل عميل والتي ترتبط بنوع ومدى استقرار وعلاقات وسياسات النشاط ونتائج الأداء التشغيلي (الموقف المالي) .

قروض التجزئة

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 لمحفظة القروض تعتمد على الضمانات/التعهدات القائمة والمرتبطة بها

- يتولى البنك تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية للعميل عند إعداد ومراجعة الحدود الائتمانية.
- يرتبط معدل الاسترداد بإجمالي قيمة التعرض لخطر الائتمان في حالة تعثر العملاء عن سداد التزاماتهم التعاقدية.
- يتم تقدير معدلات الاسترداد على أساس: -

▪ نوع الائتمان

▪ نوع وجودة الضمانات القائمة.

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

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

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

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

سياسات وأساليب الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وبالإضافة إلى قيام البنك بتطبيق الحدود الائتمانية من أجل إدارة مخاطر التعرض لمخاطر الائتمان ومخاطر التركيز على مستوى العملاء المقترضين، فإنه يتم وضع وتطبيق حدود لمخاطر المعاملات مع الدول والمجموعات المالية والمؤسسات المالية بالخارج،

حيث أن مجموع مخاطر التعرض تتضمن المخاطر الائتمانية للعملاء والمؤسسات المالية أيضاً، والتي يتم مراقبتها من خلال تطبيق (استخدام) حدود فرعية سواء الالتزامات المدرجة ضمن بنود الميزانية أو الالتزامات العرضية حيث يقوم البنك بوضع الحدود الائتمانية للعملاء مع الأخذ في الاعتبار الضمانات والكفالات التي تقلل من مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

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

لا يقوم البنك بمنح الموافقات الائتمانية من خلال شخص واحد حيث أن السياسة الائتمانية للبنك تنص على أن إجراءات الموافقة الائتمانية تتطلب الحصول على ما لا يقل عن ثلاثة من المسؤولين ممن لهم سلطة الموافقة، وذلك مع استثناء القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان حيث 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 بالبنك على أساس مستوى التعرض للمخاطر (وفقاً للضمانات وفترة التسهيل) ودورها الهام والواضح في جودة المحفظة الائتمانية بالبنك.

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

الضمانات

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

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 أو خطابات الضمانات المالية

Guarantees & Standby letter of credit أو فتح الاعتمادات المستندية والتجارية

Documentary and Commercial letter of credit ، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

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

سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم البنك
مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر	قروض وتسهيلات	
الإضمحلال		الإضمحلال		
٣١%	٨٤%	١٨%	٨٧%	١. ديون جيدة
١٧%	١٤%	٧%	٤%	٢. المتابعة العادية
٤٨%	١%	٣٢%	٨%	٣. المتابعة الخاصة
٤%	١%	٤٣%	١%	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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 للتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات، وكذلك القيمة الحالية للضمانات عند (تصفيتها/تسجيلها) في حالة فشل (المدين/المقرض) في سداد التزامات القرض. وفي حالة وجود أدلة موضوعية تشير إلى عدم قدرة البنك على تحصيل مستحقاته عن تلك الحسابات، يقوم البنك بتكوين المخصصات المطلوبة بقيمة خسائر (الانخفاض/الاضمحلال) المرتبطة بتلك الحسابات. ويحدد قيمة هذا المخصص بالفرق بين قيمة القرض الدفترية وقيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقرض والتي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلية المحسوبة على أصل القرض. تُقدر خسائر الاضمحلال التي يتم تقييمها/اختبارها على أساس فردي، وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إمكانية التنفيذ على الضمان والتحويلات المتوقعة من تلك الحسابات.

بينما تُقدر خسائر الاضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المالية ذات خصائص الائتمان المتشابهة وفقاً للآتي:

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

حساب المخصصات

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

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

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	أرصدة لدى البنوك
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
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
		قروض لمؤسسات:
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	- حسابات جارية مدينة
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	٢ ١٠٧ ٦٧٢ ٩٥٥	- قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	- قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	- قروض أخرى
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	استثمارات مالية في أدوات دين
١١٤ ١٤٦ ٩٨٦	١٧٦ ٩٩٢ ٢٠٠	أصول أخرى
١٤ ١٧١ ٠٧٠ ٦٠٤	٢٠ ٢١٨ ١٥٤ ٤٧١	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون أخذ الضمانات (خارج الميزانية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	- ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى 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 (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	أرصدة لدى البنوك
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٥ ٨١١ ١٢٠ ٤٠٧	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٩ ٠٠٣ ٣١٢ ٦٩٦
--	١ ٠٩٥ ٥٨٧ ٥٣٤	--	١ ٦٢٣ ٤٤٧ ٧٧١
--	٣٦٨ ١٥٦ ٢٢٤	--	٤١١ ٩٤٥ ٤٧٥
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	١١ ٠٣٨ ٧٠٥ ٩٤٢
--	(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	--	(٢٠٧ ٦٧٩ ١٩٥)
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧

بخصم:

مخصص خسائر الإضمحلال

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	مؤسست				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
التقييم	١ - جيدة	٢ - المتابعة العادية	٣ - المتابعة الخاصة	الإجمالي	١ - جيدة	٢ - المتابعة العادية	٣ - المتابعة الخاصة	الإجمالي
٣٢٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٨ ٢٣٥ ٤٧١ ٨١٢	٢٣٩ ١٨٢ ٢٩٠	٥٢٨ ٦٥٨ ٥٩٤	٣٢٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	١٣٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	--
--	--	--	٢٦ ٣٣٣ ٧٦٤	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	--	--	--	--
٣٢٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	٩ ٠٠٣ ٣١٢ ٦٩٦	١٧١٦ ٣٠٣ ٤٤٢	١٨٨٢ ٩٩٨ ٠٤٢	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	٢٦ ٤٦١ ١٣٠	١٣٨ ٨٩٠ ٧٤٣	٢٩٣٠ ٩٥٤ ٩١٨	--

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مؤسست				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية
التقييم	١ - جيدة	٢ - المتابعة العادية	٣ - المتابعة الخاصة	الإجمالي	١ - جيدة	٢ - المتابعة العادية	٣ - المتابعة الخاصة	الإجمالي
٢٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٥ ٣٥٢ ٧٥٨ ٩١٣	٣١٨ ٩٥٨ ٥٨٤	١٣٩ ٤٠٢ ٩١٠	٢٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٦٥٠ ٣٢٢٠
--	--	--	--	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	--	--	--	--
٢٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٥ ٨١١ ١١٧٠ ٤٠٧	١٣١ ٩٨٣ ٥٢٣	١٣٥ ٣٠٧ ١٨٥	١٤ ٣٣٦ ٥٩٤	٦٩ ٩٩٩ ٤٣٦	٩٧ ٩٠٧ ٩٤٤	١ ٦٤٢ ٢٥٢ ٥١٨	٦٥٠ ٣٢٢٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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) 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. وتشمل القروض والتسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	أفراد			حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة		اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
١٠,٩٠,٨٩٠,٨٥٦	٩٧٥,٠٢٣,٩٠٠	--	٣,٦١٢,١٦٣	٩٧١,٤١١,٧٣٧	١,٥٨,٦٦٩,٥٥٥	--	١١١,١٨٨,٤٧٧	٤,٤٣١,٧٤٥	٢,٤١٧,٣٢٤
٤,٠٤,٣٢٠,٢٤٤	٣٧٦,٦٥٧,٧٨٤	٢,٥٨,٩٤٥,٣١٧	١,٠٢,٨٢٠,٤٢٣	١,٠٧,٤٣٠,٤٢٤	٢,٥٧٧,٤٢٤,٠	٣,٩٤٧,٠٦٤	٢١,١٠٥,٨٥٥	٧٢,٠١٢,١٢٢	١,١٧٩
١٣٠,١٢٤,٨٩١	١٢٥,٤١٦,٣٠١	--	١,٠٥٩,٦٣١	١١٤,٨٥٦,٦٧٠	٤٧٠,٨٥٩,٠	--	٤,٥٠٣,٩٤٥	٢,٠٣,٣٦٨	١,٢٧٧
١,٦٢٣,٤٤٧,٧٧١	١,٤٧٧,٠٩٧,٩٨٥	٢,٥٨,٩٤٥,٣١٧	٤,٤٥٣,٨٣٧	١,١٩٣,٦٩٨,٨٣١	١,٤٦,٣٤٩,٧٨٦	٣,٩٤٧,٠٦٤	١٣,٦٧٩,٨٢٩	٥,٣١٠,٢٣٥	٢,٤٤١,٩٩٠
٤١٧,١٨٤,٦٠٢	٣٩٣,٥٤١,٩٥١	٢,٥٨,٩٤٥,٣١٧	١,٠٢,٨٢٠,٤٢٣	١,٢٤,٣١٤,٥٩١	٢٣,٦٤٢,٦٥١	٣,٩٤٧,٠٦٤	١٩,٣٧٤,٧٩٨	٣,٠٧٨,٩	--

القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	أفراد			حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	اجمالي مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة		اجمالي أفراد	قروض عقارية	قروض شخصية		
٢,٠٩,٦٨١,٦٨٠	٩٨,٥٤٩,٠٤٢	٢٣,٦٨٣,٢٩٣	٥٦,٨٠٤,٧٣١	١,٨٠,٦١٠,١٠٨	١,١١,١٣٢,٦٣٨	٤,٥٨٧,٠٢٩	١,٠١,٤٣٤,٥٧٥	٥,١١٠,٥٥٢	٤,٨٢
٧٩٤,٢٥٦,٩١١	٧٨٠,٣٤١,٢٤١	--	١١٧,٦٢٩,١٥٦	٦٦٢,٧١٢,٠٨٥	١,٣٩١,٥٦٧,٠	--	١٣,٣١٦,١٢٧	٥,٩٩,٥٤٣	--
٩١,٦٤٨,٩٤٣	٨٧,٩٢٥,١٠٢	--	٢١,٤٦٠,٩٢٠	٦٦,٤٦٢,١٨٢	٣,٧٢٣,٨٤١	--	٣,٦٤٠,٩٧٠	٨٢,٨٧١	--
١,٠٩,٥٨٧,٥٣٤	٩٦٦,٨١٥,٣٨٥	٢٣,٦٨٣,٢٩٣	١,٩٥,٨٩٤,٨٠٧	٧٤٧,٢٣٧,٢٨٥	١,٢٨,٧٧٢,١٤٩	٤,٥٨٧,٠٢٩	١,١٨,٣٩١	٥,٧٩٢,٩٦٦	٤,٨٢
٣٨٥,١٨٥,٢٤٣	٣٧٥,٤٤٨,٠٩٩	--	٦,٠٨٧٤,٧٦٢	٣١٤,٥٧٢,٣٣٧	٩,٧٣٧,١٤٤	٤,٥٨٧,٠٢٩	٤,٨٣٠,٢١٢	٣,١٩,٩٠٣	--

القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ ديسمبر	
إفراد	
حسابات جارية	
بطاقات التأمين	قروض شخصية
مدينه	اجمالي افراد
٣٣١٧٠	٨٠٥٥٩٦٤
٤٦٩٦٠٦	٨٥٤٨٧٤٠
--	١٣١٨٧٦
قروض محل اضمحل بصفة منفردة	
القيمة الحالية للمضامات	
حسابات جارية	
قروض مباشرة	قروض مشتركة
مدينه	اجمالي مؤسسات
٢٠٣١٧٥٦٥٩	٢٠٠٣٢١٠٧٦
--	--
--	--
١٣٢٦٧١٨٤٤	١١٢٧٢٣٠٩
قروض أخرى	
اجمالي مؤسسات	
٤٠٣٣٩٦٧٣٥	--
--	--
--	--
١٤٣٩٤٥١٥٣	--
الاجمالي	
٧٧٠٢٩	٤٤٥٤٧٥

[illegible]

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

الديون المدومة: -

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

هذا ومن ناحية أخرى يستمر البنك في متابعة تلك القروض والمديونيات المدومة.

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 إئتمان
--	٣٢٥ ٧٠٣	- قروض عقارية
<u>١ ٣٤٤ ٨٠١</u>	<u>١٢٦ ٩٧٥ ٩٨٨</u>	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٥٩٢ ١٧٣ ٠٥٩	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٠١ ٤٠٤ ٥٠٤
ديون أخرى	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨	--	٣٥ ٥٢٠ ٦٣٨
الإجمالي	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	٣ ٩٣٦ ٩٢٥ ١٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	أصول مالية مصنفة بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
ديون حكومية	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠
الإجمالي	٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	٣ ٤٩٢ ٦٦٩ ٠٨٠

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

(بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	القاهرة الكبرى	الدلتا	الوجه القبلي	دول أجنبية	دول عربية	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	١ ٧٣٧ ٧٩٢	--	--	--	--	١ ٧٣٧ ٧٩٢
الأرصدة لدى البنوك	١ ٤٥٥ ٩٤٢	--	--	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٢٩٩ ٠٦٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩
أذون الخزنة	١ ٩٤٤ ٩٠٦	--	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦
قروض وتسهيلات للملاءة						
قروض للأفراد:						
قروض شخصية	١ ٩٥٨ ٦٨٦	٦١٤ ١٦٣	١ ٦٩ ٧٦٤	--	--	٣ ٠٧٥ ٨٠٩
بطاقات ائتمان	١١٢ ٩٠٨	١٤ ١٥١	١ ٧٩١	--	--	١ ٣٤ ٧٢١
حسابات جارية مدينة	١٦ ٠١٨	٤ ٨٧٥	٣ ٠١٢	--	--	٢٦ ٧٢٨
قروض عقارية	٣ ٩٤٧	--	--	--	--	٣ ٩٤٧
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينة	٣ ٠٥٨ ٨٢٣	٥٤٤ ٠٨٩	١ ٢٨ ٥٧١	--	--	٣ ٦٧٨ ٤٨٣
قروض مباشرة	١ ٥٦١ ٨٣٩	٥٢٩ ٥٢٣	١٥ ٨٣٧	٤٧٤	--	٢ ١٠٧ ٦٧٣
قروض مشتركة	١ ٩٧٥ ٢٤٩	--	--	--	--	١ ٩٧٥ ٢٤٩
قروض أخرى	٣٦ ٠٩٦	--	--	--	--	٣٦ ٠٩٦
إستثمارات مالية في أدوات دين	١ ٩٥٦ ٤٩٨	--	--	--	٣٥ ٥٢١	١ ٩٩٢ ٠١٩
أصول أخرى	١٧٦ ٩٩٢	--	--	--	--	١٧٦ ٩٩٢
الإجمالي في نهاية السنة	١٥ ٩٤٢ ٦٩٦	١ ٧٠٦ ٨٠١	٤ ٨٦ ٢٩٨	١ ٥٧٢ ٧٣٧	٣ ٣٤ ٥٨١	٢٠ ٢١٨ ١٥٤

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)
 (بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
الإجمالي	دول عربية	دول أجنبية	الوجه القليل	الدائنة	الاستثنائية / القابلة / الجهر الأحمر / سيناء	القاهرة الكبرى
البنود						
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الموزانية						
٨٠٦ ٦١٤	--	--	--	--	--	٨٠٦ ٦١٤
٢ ٤٨٧ ٧٧٧	١٣٠ ٦٧٢	٧٠٣ ٥١٩	--	--	--	١ ٦٤٨ ٥٨٦
٢ ١٠٠ ٩٣٣	--	--	--	--	--	٢ ١٠٠ ٩٣٣
أرصدة لدى البنوك						
أذون الخزينة						
قروض وتسهيلات للعملاء						
قروض للأفراد:						
قروض شخصية						
١ ٧٨٠ ٢٦٨	--	--	١٤٠ ٢٩٣	٢١٤ ٢٢٣	٤١٧ ٢٢٥	١ ٠٠٨ ٥٢٧
١٠٤ ٠٠٤	--	--	٥٩٧	٢٧١٨	١١ ٥٢١	٨٩ ١٦٨
٧٠ ٠٠٠	--	--	٦ ٧٧٠	٢٤٠٦	٦ ٢٦٣	٥٤ ٥٦١
١١ ٠٩٠	--	--	--	--	--	١١ ٠٩٠
قروض عقارية						
قروض لمؤسسات:						
حسابات جارية مدينية						
٢ ٤٧٠ ٦٣٤	--	--	١ ٣٠٥	١٤٩ ٩٧٠	١٩٣ ٥٣١	٢ ١٢٥ ٨٢٨
١ ٤٧٤ ٤٤٧	--	--	--	١٣٧	٣٤٩ ٧٢٦	١ ١٢٤ ٥٨٤
١ ٢٧٦ ٦٩٠	--	--	--	--	--	١ ٢٧٦ ٦٩٠
٨٧ ٧٣١	--	--	--	--	--	٨٧ ٧٣١
١ ٣٩١ ٧٣٦	--	--	--	--	--	١ ٣٩١ ٧٣٦
١١٤ ١٤٧	--	--	--	--	--	١١٤ ١٤٧
استثمارات مالية في أدوات دين						
أصول أخرى						
١٤ ١٧١ ٠٧١	١٣٠ ٦٧٢	٧٠٣ ٥١٩	١٤٨ ٩٦٥	٣٦٩ ٤٥٤	٩٧٨ ٢٦٦	١١ ٨٤٠ ١٩٥
الإجمالي في نهاية السنة						

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

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

(بِالْإِثْلَافِ جَنِيَّةً)

البنود المعروضة لخط
الافتتاح في الميزانية
أرصدة لدى البنك المركزي
في إطار نسبة الاحتياطي
الإلزامي
ارصدته لدى البنك
أذون الخزينة

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

31

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

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

أساليب الحد من مخاطر السوق:

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

أساليب قياس خطر السوق:

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

القيمة المعرضة للخطر (VaR Value at Risk):

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هنالك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناءً على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
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	
٢ ٧٧٣ ٤٩١	٣ ٩٢٢ ٦٠٢	٣ ٤٦٢ ٩٥٥	٣ ٥٦٢ ٠٤٣	٥ ٠٣٧ ٨٦٥	٤ ٤٤٧ ٥٣٣	

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسي بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدى، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالآلف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						الأصول المالية
إجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١ ٩٦٤ ٦٩٤	٥ ١٤٦	٢ ٣٣٠	١١ ٨٥٩	٥١٤ ٥٠٤	١ ٤٣٠ ٨٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٩٣ ٤٥٨	٤٩ ٣٧١	٢٤٤ ٣٢٧	٢ ٠٠٨ ٨٥٠	٩٣١ ٧٣٣	أرصدة لدى البنوك
٢ ٠٨٨ ١٠١	--	--	--	٥١٥ ٨٧٦	١ ٥٧٢ ٢٢٥	*أذون الخزانه وأوراق حكومية
١١ ٠٣٨ ٧٠٦	٣٩ ٠٨٣	٢٩٦	١٤ ٢٣٢	٣ ٠٤٣ ٠١٨	٧ ٩٤٢ ٠٧٧	**قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٧٤٤ ٠٨٣	--	--	--	٣٣٤ ٩٤٦	٤٠٩ ١٣٧	- متاحة للبيع
١ ٣٨١ ١٨٥	--	--	--	٤٦ ٠٩٢	١ ٣٣٥ ٠٩٣	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩ ٩٤٠	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
٨٢٧ ٦٢٧	٢١٧	١١٣	٤٦٣	١١٩ ٦١٩	٧٠٧ ٢١٥	أصول مالية أخرى
٢١ ٤٦٢ ٠٧٥	١٣٧ ٩٠٤	٥٢ ١١٠	٢٧٠ ٨٨١	٦ ٥٨٢ ٩٠٥	١٤ ٤١٨ ٢٧٥	إجمالي الأصول المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						الالتزامات المالية
إجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٥٣٣ ٠١٨	٦٢ ٠١٨	١ ٠٨١	٣ ٣٦٣	٣٩٩ ٥٦٤	٦٦ ٩٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧ ٦٣١ ٠٨٩	٣٥ ٥٤٤	٥٠ ٨٣٢	٢٥٨ ٩٥٧	٣ ٩٤٧ ٥٤٣	١٣ ٣٣٨ ٢١٣	ودائع للعملاء
٣ ٢٩٧ ٩٦٨	١٠ ٠٣٦	٧٢	٨ ٤٥٣	٢ ٣٢٢ ٢٠٦	٩٥٧ ٢٠١	التزامات مالية أخرى
٢١ ٤٦٢ ٠٧٥	١٠٧ ٥٩٨	٥١ ٩٨٦	٢٧٠ ٧٧٣	٦ ٦٦٩ ٣١٣	١٤ ٣٦٢ ٤٠٦	إجمالي الالتزامات المالية
--	٣٠ ٣٠٦	١٢٥	١٠٨	(٨٦ ٤٠٨)	٥٥ ٨٦٩	صافي الميزانية
١٠٨ ١٤٣	--	--	--	--	١٠٨ ١٤٣	ارتباطات متعلقة بالانتماء

* أذون الخزانه مدرجة بالقيمة الاسمية (غير مخصومة)
** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)
***استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						خطر تقلبات سعر صرف
(بالآلاف جنيهه)						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١٠٢٥٦٤٩	١١٠٥٩	٢٣٦٥	٩١٩٨	٣٥٤٠٤٩	٦٤٨٩٧٨	الأصول المالية
٢٤٨٢٧٧٧	٩٦١٨	٦٩٧٨٣	٢٥١٠٤٤	١٦٢١٨٤٦	٥٣٠٤٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢١٨٣١٣٠	--	--	--	٥٣١٥٥٥	١٦٥١٥٧٥	أرصدة لدى البنوك
٧٢٧٤٨٦٤	٣٧٨٨٩	٣٠٣	١١١٢٥٠	٢٤٥٧٨٤١	٤٦٦٧٥٨١	*أذون الخزانة وأوراق حكومية
						**قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
١٦٣٣٧٠	--	--	--	--	١٦٣٣٧٠	- متاحة للبيع
١٣٧٠٣٧٥	--	--	--	--	١٣٧٠٣٧٥	***- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٩٩٤٠	--	--	--	--	٨٩٩٤٠	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٣٢٠٣٣٣	٦٨٦٦٣	٣٨٩٣	٦٣٢٧	٣٠٣٣٠٥	١٩٣٨١٤٥	أصول مالية أخرى
١٦٩١٠٤٣٨	١٢٧٢٢٩	٧٦٣٤٤	٣٧٧٨١٩	٥٢٦٨٥٩٦	١١٠٦٠٤٥٠	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
١٩١٧٧٠	١٩٤٨١	١٠٠٨	٣٠٣٧	٣٢٥٣٤	١٣٥٧١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣٥١٢٤٢	٢٤١٢٤	٤٦٧٠٨	٣٥٠٨٩٣	٣٠١٦٣٠٤	٨٩١٣٢١٣	ودائع للعملاء
٤٣٦٧٤٢٦	٧٣٤٧٢	٢٨٧٦٣	٢٣٣٢٠	٢٣٤١٤٣٠	١٩٠٠٤٤١	التزامات مالية أخرى
١٦٩١٠٤٣٨	١١٧٠٧٧	٧٦٤٧٩	٣٧٧٢٥٠	٥٣٩٠٢٦٨	١٠٩٤٩٣٦٤	إجمالي الالتزامات المالية
--	١٠١٥٢	(١٣٥)	٥٦٩	(١٢١٦٧٢)	١١١٠٨٦	صافي الميزانية
١٦٣٢٢٩	--	--	--	--	١٦٣٢٢٩	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 (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 سعر العائد:

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات سعر العائد المساند في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعه على أسس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالآلاف جنيه)									
بيان	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة سنوات	بeyond عائد	الاجمالي		
نقدية و أرصدة احتياطية لدى البنك المركزي	١ ٢٧٠.٠١١	--	--	--	--	٦٩٤ ٦٨٣	٦٩٤ ٦٨٣	١ ٩٦٤ ٦٩٤	
أرصدة لدى البنوك	٢ ٣٣٦ ٧٢٣	٧٩٦ ٨٠٢	--	--	--	١٩٤ ٢١٤	١٩٤ ٢١٤	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	
أثرن الخزنة و أوراق حكومية أخرى	٣١ ٥٦٠	٧٣٨ ١٢٩	٤١٣ ٣٤٤	٧٦١ ٨٧٣	--	--	--	١ ٩٤٤ ٩٠٦	
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ٦٦٧ ٩٠٤	١ ٨١٨ ٣٦٧	٥١٦ ٩٠٠	٤٢٢ ٣٦١	١ ٢٩٦ ٧٢٣	١ ١٠١ ١٩١	٧ ٥٨١	١٠ ٨٣١ ٠٩٧	
الاستثمارات المالية المحفظة أيها حتى تاريخ الاستحقاق	--	٥٩ ٩٩٠	--	--	٥٥٨ ٤٣٩	٧٣١ ١٢٤	١٥٠٠٠	١ ٣٧٩ ٣٢٥	
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	--	--	--	٤ ٥٢١	٢٦٩ ٥٤٧	٢٥٣ ٦٢٦	١١٦ ٣٨٩	٧٤٤ ٠٨٣	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--	--	--	٨٩ ٩٤٠	٨٩ ٩٤٠	
أرصدة مدينة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٤٧٤ ٩٢٢	٤٧٤ ٩٢٢	
أصول ثابتة وغير ملموسة	--	--	--	--	--	--	٢٤٨ ٩٠٢	٢٤٨ ٩٠٢	
الاجمالي	٩ ٣٠٦ ١٩٨	٣ ٤١٣ ٢٨٨	٩٤٥٠١٦	١ ١٨٨ ٧٥٥	٢ ١٢٤ ٧٠٩	٢ ١٨٥ ٩٤١	١ ٨٤١ ٦٣١	٢١ ٠٥٥ ٥٣٨	
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٩٣ ٥٢٩	--	--	--	--	--	٣٩ ٤٨٩	٥٣٣ ٠١٨	
والتبع للعملاء	٦ ٤٧٥ ٧٣٩	٢ ٥٥٨ ١٩١	٢ ٦٨٥ ٣٧٧	٢ ٥٥٠ ٨٢٢	١ ٩١٣ ٢٤٥	٢٧٩ ٥٧١	٢ ١٦٨ ١٤٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩	
أرصدة دائنة أخرى ومشتقات مالية	--	--	--	--	--	--	٣٧٢ ٩١٤	٣٧٢ ٩١٤	
مخصصات أخرى	--	--	--	--	--	--	٧٠ ٢٣٥	٧٠ ٢٣٥	
إلتزامات مزايا التقاعد	--	--	--	--	--	--	٥٣ ٠٨٣	٥٣ ٠٨٣	
حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	٢ ٢٤٥ ١٩٩	٢ ٢٤٥ ١٩٩	
الاجمالي	٦ ٩٦٩ ٢٦٨	٢ ٥٥٨ ١٩١	١ ٦٨٥ ٣٧٧	٢ ٥٥٠ ٨٢٢	١ ٩١٣ ٢٤٥	٢٧٩ ٥٧١	٥٠٤٩٠٦٤	٢١ ٠٥٥ ٥٣٨	
الاجمالي	٢ ٣٣٦ ٩٣٠	٨٥٥ ٠٩٧	(١٣٦٢ ٠٦٧)	(١٣٦٢ ٠٦٧)	٢١١ ٤٦٤	١٩٠ ٦٣٧٠	(٣ ٢٠٧ ٤٣٣)	--	

فجوة إعادة التسعير

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – 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)

مخاطر السيولة:

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

إدارة خطر السيولة:

يقوم البنك الأهلي الكويتي - مصر بإدارة السيولة عن كثب عملاً على الحفاظ على قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق بشكل فوري وبدون التعرض للخسارة.
قام البنك الأهلي الكويتي - مصر بوضع وتطبيق سياسة للسيولة منذ أواسط عام ٢٠٠٢ داخلياً.
يتولى قطاع الخزنة وأسواق المال إدارة السيولة في البنك الأهلي الكويتي - مصر وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمتابعة السيولة من خلال التقارير المقدمة لها من إدارة المخاطر.
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
يتم إدارة التمويل من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويضمن ذلك الأموال التي سيتم تحصيلها عن استحقاقها من العملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

إدارة التركيز وبيان استحقاق القروض

لاغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة، بالإضافة إلى الثلاثة شهور التالية والستة شهور التي تليها حتى نهاية العام بالإضافة إلى السنة من سنة وحتى ٣ سنوات وانتهاءً بالسنة أكثر من ٣ سنوات، وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

التدفقات النقدية غير المشتقة:

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية.

(بالألف جنيه)	الإجمالي	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	٢٠١٧ ديسمبر		أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	حتى شهر واحد	البيان / تاريخ الاستحقاق
				أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر				
٦٦١٧١	--	--	--	--	--	--	--	٦٦١٧١	مستحق للبنوك المحلية
٤٦٩٧٤٨	--	--	--	--	--	٣٥٧٤٣٥	١١٢٣١٣	١١٢٣١٣	مستحق للبنوك الخارجية
١٨٦٨٧٥٤١	٢٥٠٥٩٦٤	٤٨١٩٤٤٠	٢٤١٢٦٩٢	١٢٤٤٨٥١	٢٢٨٠٠٧٩	٥٤١٩٥١٥	٥٤١٩٥١٥	٥٤١٩٥١٥	والتزامات العملاء
٣٠٦٦٦٣	٥٣٠٨٣	--	--	--	--	--	--	٢٥٣٥٨٠	التزامات أخرى
١٩٥٢٥١٢٣	٢٥٥٩٠٤٧	٤٨١٩٤٤٠	٢٤١٢٦٩٢	١٢٤٤٨٥١	٢٦٣٧٥١٤	٥٨٥١٥٧٩	٥٨٥١٥٧٩	٥٨٥١٥٧٩	إجمالي الائتمانات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
٢٧٢٢٩٢٣٨	٣١٤١٩٠٠	٦٨٥٥٤٧٩	٧٠٩٩٦٨٥	١٥٠٤٩٣٧	١٤٩١٤٧٠	٧١٧٥٧٦٧	٧١٧٥٧٦٧	٧١٧٥٧٦٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق
									إجمالي* التعاقدية

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الائتمانات والتغطيات المرتبطة بالقرض كل من النقدية، والإرصدة لدى البنك المركزي، والإرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقرض والتسهيلات للبنوك والعملاء، والبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الأصول المبنية بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصصة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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.

(بالآلاف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٧	٣ ٣٢٧ ٧٣٩	٢ ٤٨٢ ٧٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض متداولة	٦ ٦٦٥ ٤١١	٤ ٦٧٣ ٦٨٠	٦ ٦٦٥ ٤١١	٤ ٦٧٣ ٦٨٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٣٧٩ ٣٢٥	١ ٣٧٠ ٣٧٥	١ ٣٧٩ ٣٢٥	١ ٣٣٨ ٦٨٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٣٣ ٠١٨	١٩١ ٧٧٠	٥٣٣ ٠١٨	١٩١ ٧٧٠
ودائع العملاء المتداولة	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥	١٠ ١٨٢ ٥٢٥	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥	١٠ ١٨٢ ٥٢٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

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.

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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

مخاطر التشغيل:

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

إدارة مخاطر التشغيل:

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

أساليب الحد من مخاطر التشغيل:

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

تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بكافة المنتجات والأنشطة والعمليات والأنظمة المصرفية الجديدة قبل طرحها أو إصدارها.

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

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

- يتم إعداد تقارير دورية تعرض على لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بالمخاطر التشغيلية.

قياس مخاطر التشغيل:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

مقياس كفاية رأس المال للبنك:

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

- وفي هذا الشأن يلتزم البنك بإعداد بيان معيار كفاية رأس المال والاقرار عنه للبنك المركزي المصري بصفة ربع سنوية كمجموعة مصرفية اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ والذي أصبح بصفة شهرية اعتباراً من شهر إبريل ٢٠١٧ وفقاً للتعليمات والنماذج المعتمدة من البنك المركزي المصري في هذا الخصوص.

- كما يلتزم البنك بتطبيق نسب الدعامة 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 Supervisory Review Process (SRP) 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 الـ 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 - مخاطر الائتمان - 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 للبنك:

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

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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)

(بالآلاف جنيه)

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 لأكبر 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	معياري كفاية رأس المال (%)

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتماد 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).

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

نسبة 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	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٤٥ ٢٧٣	٨٣٧ ٥٩٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٥ ٧٦١ ٧٤٩	٢١ ٩٣٠ ٣٤٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٢,٢٧	% ١٠,٢١	نسبة الرافعة المالية

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 التغيرات في التكنولوجيا،

ب - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نقدية
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٢٢٦.٩٠٢.٦٨٦	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٠.٦١٣.٧٥٣	١٧٣.٧٩١.٧٨٩	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩٦٤.٦٩٤.٤٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نقدية
٢١٩.٠٣٥.٦٧٤	٢٢٦.٩٠٢.٦٨٦	أرصدة بدون عائد
٤٩٨.٠١٩.٥٠٢	١٢٧.٠١٠.٩٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠.٨٥٩.٤٢٥	٤٦٧.٧٨٠.٨٢٠	
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩٦٤.٦٩٤.٤٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أرصدة متداولة
١.٠٢٥.٦٤٩.٤٢٧	١.٩٦٤.٦٩٤.٤٧٥	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	
٢٠٩ ٩٢٨ ٦٢٠	٥٩٣ ١٠٥ ٦٣٨	حسابات جارية
٢ ٢٧٢ ٨٤٨ ٠٠٠	٢ ٧٣٤ ٦٣٣ ٧٦٠	ودائع
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
٥٢٧ ٢٨٠ ٢٠٨	٩٣٣ ٥٧٧ ٨٤١	بنوك مركزية
١ ١٢١ ٣٠٥ ١٦٩	٥٢٢ ٣٦٤ ٣٣٣	بنوك محلية
٨٣٤ ١٩١ ٢٤٣	١ ٨٧١ ٧٩٧ ٢٢٤	بنوك خارجية
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
٥٤ ٨٥٦ ٧٨٦	١٩٤ ٢١٣ ٩٤٧	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
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	أرصدة متداولة
٢ ٤٨٢ ٧٧٦ ٦٢٠	٣ ٣٢٧ ٧٣٩ ٣٩٨	

٧ - أذون الخزنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢ ١٠٩ ٧٣٠ ١٥٠	١ ٥٦٥ ٩٥١ ٠٧٠	أذون خزنة استحقاق أكبر من ١٨٢ يوم
٧٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٧٠ ٨٧٥ ٠٠٠	أذون خزنة استحقاق ٩٢ يوم حتى ١٨٢ يوم
١ ١٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٢ ١٨٣ ١٣٠ ١٥٠	٢ ٠٨٨ ١٠١ ٠٧٠	الاجمالي
(٨٢ ١٩٧ ٥٤٥)	(١٤٣ ١٩٥ ١٠٢)	عوائد لم تستحق بعد
٢ ١٠٠ ٩٣٢ ٦٠٥	١ ٩٤٤ ٩٠٥ ٩٦٨	اجمالي

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

٨- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	<u>أفراد</u>
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
<u>١ ٩٦٥ ٣٦٢ ٥٢٨</u>	<u>٣ ٢٤١ ٢٠٥ ٣١٧</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>
٢ ٤٧٠ ٦٣٣ ٦٦٥	٣ ٦٧٨ ٤٨٢ ٨٧٢	حسابات جارية مدينة
١ ٤٧٤ ٤٤٦ ٥١٤	٢ ١٠٧ ٦٧٢ ٩٥٥	قروض مباشرة
١ ٢٧٦ ٦٩٠ ٤٧٨	١ ٩٧٥ ٢٤٨ ٧٥٩	قروض مشتركة
٨٧ ٧٣٠ ٩٨٠	٣٦ ٠٩٦ ٠٣٩	قروض أخرى
<u>٥ ٣٠٩ ٥٠١ ٦٣٧</u>	<u>٧ ٧٩٧ ٥٠٠ ٦٢٥</u>	اجمالي (٢)
٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥	١١ ٠٣٨ ٧٠٥ ٩٤٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)
(٢٤١ ١٥٢ ٥٩٢)	(٢٠٧ ٦٧٩ ١٩٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٧ ٠٣٣ ٧١١ ٥٧٣</u>	<u>١٠ ٨٣١ ٠٢٦ ٧٤٧</u>	
		الاجمالي يوزع الى:
٤ ٦٧٣ ٦٧٩ ٧٦٩	٦ ٦٦٥ ٤١١ ١٥٠	أرصدة متداولة
٢ ٦٠١ ١٨٤ ٣٩٦	٤ ٣٧٣ ٢٩٤ ٧٩٢	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٢٧٤ ٨٦٤ ١٦٥</u>	<u>١١ ٠٣٨ ٧٠٥ ٩٤٢</u>	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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 الإضمحلال في أول السنة
٢٢ ٢٦٩ ٥٧٢	٣٢٥ ٧٠٣	٢٣ ١٣٥ ٨٤٥	(١ ١٩١ ٩٧٦)	(رد) عبء الإضمحلال
١٠ ٥٧٠ ٣٧٥	--	٧ ٤٥٨ ٠٢١	٣ ١١٢ ٣٥٤	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(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 الإضمحلال في آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢١١ ٩٥٤ ٥٥٧	١٠ ٧٦١ ٨٤٧	٢٠١ ١٩٢ ٧١٠	رصيد مخصص الإضمحلال في أول السنة
(٢١ ٣١٣ ٠٢٦)	(٩٢٨ ٢٠٠)	(٢٠ ٣٨٤ ٨٢٦)	رد الإضمحلال
٨٣ ٤١٢ ١١٥	--	٨٣ ٤١٢ ١١٥	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(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 الإضمحلال في آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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	٧٧٥٧ ٥٩٤	٨ ٤٩٩ ٧٣٤	رصيد مخصص الاضمحلال في أول السنة
(٨٢٦ ٢١١)	١٠ ٢٢٧ ٠١٢	٩ ٤٠٠ ٨٠١	عبء (رد) الاضمحلال
٢ ٢٧٢ ٩٦٢	١٠ ٣٤٤ ٩٠٠	١٢ ٦١٧ ٨٦٢	متحصلات من قروض سبق أعدامها
(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 أعدامها
(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 (شركة مساهمة مصرية)

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

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

- المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الأصول	الالتزامات	
١١٤.٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	٧٣ ٩٩٣ ٥٨٣
١١٤.٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	
١١٤.٠٧٠	(٣١ ٨٦٤)	

مشتقات العملات الأجنبية

عقود مبادلة عملات

إجمالي مشتقات العملات الأجنبية

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	مشتقات العملات الأجنبية
القيمة العادلة	الأصول		
الالتزامات			
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧	١١٣ ٩٨٥ ٢٧١	عقود مبادلة عملات
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧		إجمالي مشتقات العملات الأجنبية
(٣٨٢ ٦٧٥)	١٦٦ ٠٠٧		إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين بالقيمة العادلة:
٣٦ ٣٦١ ٧٥٨	٦٢٧ ٦٩٣ ٦٩٧	- مدرجة فى السوق
		أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة/ التكلفة
١٠٤ ٢٢٠ ٦٦٧	٩٣ ٧٠٩ ٧٧٥	- مدرجة فى السوق - بالقيمة العادلة
٢٢ ٧٨٧ ٩٩٤	٢٢ ٦٧٩ ٢٣٣	- غير مدرجة فى السوق - بالتكلفة
١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
١ ٣٥٥ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٦٤ ٣٢٥ ٤٧٧	- سندات حكومية
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	وثائق صناديق استثمار
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		أرصدة متداولة
١ ٦٣ ٧٩١ ١٠١	١ ٧٢ ٩٩٢ ٦٣٧	أرصدة غير متداولة
١ ٣٦٩ ٩٥٤ ٠٣٥	١ ٩٥٠ ٤١٥ ٥٤٥	
١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢	
		أدوات دين ذات عائد ثابت
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	
١ ٣٩١ ٧٣٦ ٤٧٥	١ ٩٩٢ ٠١٩ ١٧٤	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - 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:

استثمارات مالية	استثمارات مالية	استثمارات مالية
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع	الاجمالي
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٢١ ٨١٥	٥٠٥ ١٢١ ٨١٥
--	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤	١ ٣٤٨ ٦٣٨ ٩١٤
--	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)	(٣٢٨ ٣٠٨ ٥٨١)
١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩	(١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩)	--
٧٠٥ ٧٣٨	١ ٦٥٠ ٧٣٧	٢ ٣٥٦ ٤٧٥
--	٥ ٩٣٦ ٥١٣	٥ ٩٣٦ ٥١٣
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
١ ٣٧٠ ٣٧٤ ٧١٧	١٦٣ ٣٧٠ ٤١٩	١ ٥٣٣ ٧٤٥ ١٣٦
٤٣ ٥٦٧ ٨١٠	٦٩٣ ٢٤٩ ٣٥٤	٧٣٦ ٨١٧ ١٦٤
(٣٧ ٦٣٥ ٠٠٠)	(١٠٧ ١٢٦ ٨٣٦)	(١٤٤ ٧٦١ ٨٣٦)
٦٦٤ ٤٩٥	١ ٢٤٤ ٧٣٧	١ ٩٠٩ ٢٣٢
٢ ٣٥٣ ٤٥٥	١ ٣٣٢ ٣١٩	٣ ٦٨٥ ٧٧٤
--	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)	(٧ ٩٨٧ ٢٨٨)
١ ٣٧٩ ٣٢٥ ٤٧٧	٧٤٤ ٠٨٢ ٧٠٥	٢ ١٢٣ ٤٠٨ ١٨٢

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦ ٧٤٩ ٩٩٨	٢ ٧٢١ ٢١٨
٢ ٧٥٥ ٠٠٠	--
٩ ٥٠٤ ٩٩٨	٢ ٧٢١ ٢١٨

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

رد إضمحلال استثمارات مالية في شركات شقيقة

* في ٢ نوفمبر ٢٠١٦ قام البنك بإعادة تبويب أدوات دين من مجموعة الأصول المالية المتاحة للبيع نقلاً إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة العادلة بلغت ١ ٣٥٤ ٦٦٨ ٩٧٩ جنيه مصري ، و ذلك لتجنب خسائر قد يتكبدها البنك نتيجة لتغير ظروف السوق و سعر العائد عليها.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة 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
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٧٩ ٤٥٥ ٢٠٦	١٧٧ ٧٤٥ ٧١٤	١٢١ ١٦٧ ٦٩٥	١٠ ٠٠٧ ٧٤٣
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٣ ١١٢ ٤٨٠	٢٥١ ٤١١	١ ٢٢٥ ٣٩٢	٧١٧ ٥٧٥
--	%٢٢,٠٠	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٧٣ ٢١١ ٠٠٨	٢٣٧ ٦٦٣ ٣١٢	١٣٢ ٤٠٩ ٤٠٢	١٧ ٠٨٩ ٩٧٨

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بعد خصم الاضمحلال جنيه مصري	نسبة المساهمة %	أصول الشركة جنيه مصري	التزامات الشركة جنيه مصري	إيرادات الشركة جنيه مصري	أرباح (خسائر) الشركة جنيه مصري
٧٩ ٩٤٤ ٠٠٠	%٩٩,٩٣	٢٧٩ ٦١٢ ٨٣٢	١٨٧ ٩١١ ٠٨٣	٩٩ ٠٤٦ ٤٥٦	٧ ٠٨٨ ٠٥٥
٩ ٩٩٦ ٠٠٠	%٩٩,٩٦	١٢ ٣٢٩ ١٨١	١٨٥ ٦٨٧	٨٥٨ ٩٧٥	٤٨١ ٣٨٣
--	%٣٩,٣٣	١١ ٧٢٧ ٨٠٢	٤ ٦٨٥ ٠٥٩	١٤ ٣٥٥ ٩٧٦	(٦٩٥ ٦٣٧)
--	%٢٢,٠٠	٨٠ ٦٤٣ ٣٢٢	٥٩ ٦٦٦ ١٨٧	١٠ ٠١٦ ٣١٥	٦ ٣٦٤ ٦٦٠
٨٩ ٩٤٠ ٠٠٠		٣٨٤ ٣١٣ ١٣٧	٢٥٢ ٤٤٨ ٠١٦	١٢٤ ٢٧٧ ٧٢٢	١٣ ٢٣٨ ٤٦١

أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة

شركة الأهلي الكويتي - مصر للتأجير التمويلي

شركة الأهلي الكويتي - مصر للاستثمار

ب - مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة

شركة النيل للأحذية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية

(٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٤ ٢٧٣ ٠٠٨	٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	صافي القيمة الدفترية في أول السنة
٣٦ ٥٥٢ ٩٦٧	٣٦ ٩٥٦ ٢٩٣	الإضافات
(٢٠ ٧٣٦ ٧٤٦)	(٣٥ ٨٥٠ ٩٢٢)	الاستهلاك
٦٠ ٠٨٩ ٢٢٩	٦١ ١٩٤ ٦٠٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

١٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١٠ ٧٣٦ ٧٥٨	١٧٣ ٦٨٥ ٩٠١	إيرادات مستحقة
١٥ ٣٤٦ ١٠٦	٣٠ ٢٦٥ ٤٢٧	مصرفات مقدمة
٦٦٥ ٤٩٤	١١٤ ٩٠٩ ٥٨٠	مشروعات تحت التنفيذ
٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	٥٧ ٦١٣ ٦٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك
٣ ٤١٠ ٢٢٨	٣ ٣٠٦ ٢٩٩	تأمينات وعهد
٣١ ١٩١ ٧٣٠	٤٢ ٥٣٠ ٦٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٤٨ ٣٠٥ ٣٩٥	٥٢ ٤٩٥ ٧٧٣	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٤٦٧ ٢٦٩ ٣٩٧	٤٧٤ ٨٠٧ ٣٥٦	الإجمالي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٤ - أصول ثابتة

الأرض ومباني	تأمينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢٠١١٧٧٦٤٢٥	٩٢٨٨٥٣٣٢	٣٩٩٠٤٦٣٢	٧٥٩٦٣٤٥٤	٣١٠٠١٢١٦	٥٥١٨٤٩٢٨٧
مجموع الإهلاك	(١٥٨٢٣٦٦٣١)	(٨٣٨٦٤٧٣٨)	(٢٩٦٥٤٧٣٩)	(٦٧٧٤٨١٩٩)	(٢٧٨٥٤٦٢٦)	(٣٧٤٠٤١٢٣١)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٣٥٣٩٧٩٤	٩٠٢٠٥٩٤	١٠٢٤٩٨٩٣	٨٢١٥٢٥٥	٣١٤٦٥٩٠	١٧٧٨٠٨٠٥٦
إضافات	٦٦٦٦٦	١٦٣٠٥٥٩٤	٢٦٨٢٩٧٨	٧٩٧٨٨٩٨	٢٣٣٠٤٥٦	٣١٢١٦٦٢٨
استبعادات	(٧٣٧٧٨٠٠)	(٩٩٢١٣٤٢)	(٦٢٧٣)	(٧١٩٠٦)	(١٩٦٨)	(١٩٠٤٤٣٠٧)
تكلفة إهلاك	(١٨١٠١٠٧٢)	(٤٠٠٦٩١٤)	(٣٩٨٦٣٣٢)	(٣٩٤٨١٥١)	(١١٧٠٨٦١)	(٣١٨٣٩٤٨٥)
إهلاك الاستبعادات	٢٤٧٢٦٦٧	٩٨٩٨٥٧٥	٦٢٧٣	٦٠٩٠١	١٩٦٨	١٤٠١٣١٢٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٢٠٦٠٠٢٥٥	٢١٢٩٦٥٠٧	٩٤٤٦٥٣٩	١٢٢٣٤٩٩٧	٤٣٠٦١٨٥	١٧٢١٥٤٠٢٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠١٦٠٠٢٩١	٩٩٢٦٩٥٨٤	٤٢٥٨١٣٣٧	٨٣٨٧٠٤٤٦	٣٣٣٢٩٧٠٤	٥٦٤٠٢١٦١٣
مجموع الإهلاك	(١٧٣٨٦٥٠٣٦)	(٧٧٩٧٣٠٧٧)	(٣٢٦٣٤٧٩٨)	(٧١٦٣٥٤٤٩)	(٢٩٠٢٣٥١٩)	(٣٩١٨٦٧٥٨٨)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٧	١٢٠٦٠٠٢٥٥	٢١٢٩٦٥٠٧	٩٤٤٦٥٣٩	١٢٢٣٤٩٩٧	٤٣٠٦١٨٥	١٧٢١٥٤٠٢٥
إضافات	١٤٩١٣٦٨١	٣٨٣٤٦٨٣	٢٩٧٤٠١٦	١٤٩٧٧٧١٠	٢٦٣٥٢٢٥	٤١٥٨٩٨١٥
استبعادات	--	(١٤٨١٤٢٩)	(٥٦٠٠)	(٣١٤٨٣)	(١٣٨٦٠)	(٢٣٢٤٩٤٧)
تكلفة الإهلاك	(٦٩٥٣٦٤٢)	(٦٢٧٧٨٠٩)	(٣٤٦٢١٩)	(٦٢٢٢٦١٧)	(١٦٠٨٤٢٦)	(٢٦٠١٨٨٠٤)
إهلاك الاستبعادات	--	١٤٨١٤٢٩	٩٣٤	١٧٨٣٩	١٣٨٦٠	٢٣٠٦٦٣٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٢٠٩٧٦٤٤٦	٥٣٣٢٩٨٤	١٨٧٧٠٦٧٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٩٣٧٨٩٧٢	٣٠٩٣٧٨٣٨	٤٥٥٤٩٧٥٣	٩٨٨١٦٦٧٣	٢٥٩٥١٠٦٩	٦٠٣٢٨٦٤٨١
مجموع الإهلاك	(١٨٠٨١٨٦٨٨)	(٨٢٧٦٩٤٥٧)	(٣٦٠٩٦٤٨٣)	(٧٧٨٤٠٢٢٧)	(٣٠٦١٨٠٨٥)	(٤١٥٥٧٩٧٥٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢٨٥٦٠٢٩٤	١٨٨٥٣٣٨١	٩٤٥٣٢٧٠	٢٠٩٧٦٤٤٦	٥٣٣٢٩٨٤	١٨٧٧٠٦٧٢٦

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

١٥ - 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

١٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤ ٠١٧ ٥٠٨ ٧٨٩	٥ ٨٤٨ ٨٠٣ ٩٨٨	ودائع تحت الطلب وحسابات جارية
٤ ٥٤٢ ٦٦٦ ١٨٧	٧ ٠٦٠ ٩٢٦ ٥١٠	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	٤٩١ ٥٧٨ ٩٨٠	ودائع أخرى
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	الاجمالي
٦ ٩٨٦ ٩٨٠ ٤٣٣	١٠ ٥٥٩ ٠٦٣ ١٣٤	ودائع مؤسسات
٥ ٣٦٤ ٢٦١ ٨٢١	٧ ٠٧٢ ٠٢٦ ٠٩٦	ودائع أفراد
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	
١ ٥٩٧ ٣١٧ ٠٣٧	٢ ١٦٨ ١٤٤ ١٩١	أرصدة بدون عائد
٣ ٨٥٩ ٢٢٩ ٥٩٤	٥ ٩٦٧ ٢٩٤ ٧٧٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦ ٨٩٤ ٦٩٥ ٦٢٣	٩ ٤٩٥ ٦٥٠ ٢٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٦ - ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٠ ١٨٢ ٥٢٤ ٨٠٨	١٥ ٠٧٥ ٨٥٥ ٣٢٤	أرصدة متداولة
٢ ١٦٨ ٧١٧ ٤٤٦	٢ ٥٥٥ ٢٣٣ ٩٠٦	أرصدة غير متداولة
١٢ ٣٥١ ٢٤٢ ٢٥٤	١٧ ٦٣١ ٠٨٩ ٢٣٠	

١٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦٠ ٧٠١ ٦٩٤	١١٩ ٣٣٣ ٣٤٠	عوائد مستحقة
٦٧ ٦١٢ ٠٤٨	٨٩ ٨١٨ ٥١٧	مصرفات مستحقة
٣٨ ٨٠٦ ١٧٠	٢٤ ٩٦٥ ٢٨٩	ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات
١ ٤٢٣ ١٧٩	١ ٤٢٣ ١٧٩	دائنو توزيعات
١٥ ٠٣٤ ٨٩٩	١٩ ٠٧٤ ٣٩٥	إيرادات مقدمة
١٠٨ ٦٠٩ ٠٠٦	١١٨ ٢٦٧ ١١٢	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٩٢ ١٨٦ ٩٩٦	٣٧٢ ٨٨١ ٨٣٢	الإجمالي

١٨ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الأخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤٢ ٤٤١ ٢٢٧	٥١ ٥٠١ ٤٠٦	رصيد المخصص في أول السنة
٧ ٣٠٦ ٩٠٧	٢١ ٥٤٣ ٤٥٣	المحمل على قائمة الدخل
٥ ٨٣٤ ٧٦٢	(٢٣٠ ٥٥٩)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤ ٠٨١ ٤٩٠)	(٢ ٥٧٩ ٦٢٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٥١ ٥٠١ ٤٠٦	٧٠ ٢٣٤ ٦٧١	رصيد المخصص في آخر السنة

- بلغ 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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ - 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 مصري 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 وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

٢٠ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزامات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعنيين 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

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل:

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 (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- 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 للالتزامات
(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 ٥٥ ٠٩٤	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 آخر السنة

تتمثل الحركة على الأصول 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 آخر السنة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- 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 إكتوارية
(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	(٦ ٨٣١ ٠٨٤)	الاجمالي (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
% ١٧	% ١٥,٥٠	معدل الخصم
% ١٧	% ١٥,٥٠	معدل العائد المتوقع على الأصول
% 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 إكتوارية 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 إكتوارية
٢ ٣٤٣ ٩٧١	٢ ٤٥٥ ٦٩١	الرصيد في اخر السنة

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

٢٠- التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	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 ٢٩)

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة على النحو التالي:

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

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢١ - حقوق الملكية

٢١ - 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

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣ ٠٠٠ 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 ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصري ليصل إلى ٣ ٠٠٠ 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 (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢١ - 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 ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري بزيادة قدرها ٤٢٤ ٠٠٠ ٢٣٨ جنيه مصري لعدد ٦٥٦ ٣٠٠ ١٥ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، وتم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار 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 ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ 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، وفى 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 بيرىوس - مصر إبرام اتفاق 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.

٢١ - ٢ الاحتياطات

أ - الاحتياطى القانونى

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدرأ يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العوده الى الاقتطاع، ويجوز 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.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢١ - حقوق الملكية (تابع)

ج - الاحتياطي الرأسمالي

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

د - الاحتياطي الخاص

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إثباتات 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 الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- مبلغ ٦٠٧ ٠٨٣ ٣١ جنيه مصري أثر التغييرات التي طرأت على السياسة المحاسبية بفرق المخصص وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية للمجموعات المكون لها عن مخصص خسائر الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوباً على أساس أسس تحديد الجدارة الانتمائية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري، وقيمة مخصص خسائر اضمحلال القروض المُحمل 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 الأصول التي الت ملكيتها للبنك والتي لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون.

ي - إحتياطي 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 إحتياطي مخاطر معيار (IFRS ٩) وهو يمثل نسبة ١% من إجمالي المخاطر الانتمائية المرجحة بأوزان المخاطر وذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ ويتم إدراجه ضمن بند رأس المال الاساسي بالقاعدة الرأسمالية، ولا يتم إستخدامه الا بموافقة البنك المركزي المصري.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- 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)
٢٠٩ ٩٢٨ ٦٢٠	٥٩٣ ١٠٥ ٦٣٨	حسابات جارية لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)
١ ١٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)
٤٣٠ ٠٦٤ ٢٩٤	٩٧١ ٢٨٣ ٣٢٤	

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٦٣ ٢٢٨ ٩٧٠	١٠٨ ١٤٣ ٣٨٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
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 (شركة مساهمة مصرية)
الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ - صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٤ ٧٢٧ ٤٥٣	٢٠٧ ٨٤٢ ٩٠٩
٦٣٨ ٥٠٤ ٠٨٥	١ ٤٥٠ ٢٥٦ ٨٦١
٧٦٣ ٢٣١ ٥٣٨	١ ٦٥٨ ٠٩٩ ٧٧٠
١٩٥ ٨١٥ ٣٣٧	٢٣٣ ٢٤٠ ١٠٥
١٢٥ ٨٦٠ ١١٦	٢٤٦ ١٦٣ ٧٥١
٣٢١ ٦٧٥ ٤٥٣	٤٧٩ ٤٠٣ ٨٥٦
١ ٠٨٤ ٩٠٦ ٩٩١	٢ ١٣٧ ٥٠٣ ٦٢٦
(٦٧٦ ٢١٢)	(٦٠ ٩٦٦ ٣٧٢)
(٦٠٢ ٨١٢ ٠٧٨)	(١ ٢٦٦ ٩٠٢ ٨٧٠)
--	(١ ٢٠٣ ٤٣٧)
(٦٠٣ ٤٨٨ ٢٩٠)	(١ ٣٢٩ ٠٧٢ ٦٧٩)
٤٨١ ٤١٨ ٧٠١	٨٠٨ ٤٣٠ ٩٤٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:

- للبنوك

- للعملاء

أذون خزانة

استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق والمتاحة للبيع

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:

- للبنوك

- للعملاء

- عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء

الصافي

٢٥ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٤ ٤٦٩ ٨٩٤	٧١ ٦٢٦ ٤٧٣
١ ٩٧٣ ١٩٥	٢ ٨٨٧ ٣٦٢
٩٦ ٨٧٣ ٠٠٦	١٨٠ ٦٩٨ ٧٧٢
١٥٣ ٣١٦ ٠٩٥	٢٥٥ ٢١٢ ٦٠٧
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)
(٢٩ ٢٩٧ ٨٤٦)	(٥٢ ٩٤٠ ٢٦٢)
١٢٤ ٠١٨ ٢٤٩	٢٠٢ ٢٧٢ ٣٤٥

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦ - توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥
١ ٩٩٧ ٣٩٥	٢ ٣١٦ ٦٨٥

أوراق مالية متاحة للبيع

٢٧ - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦١ ٦٣٤ ٣٣٦	٥٠ ١٨١ ٦٦٣
(٢١٦ ٦٦٨)	٨٢ ٢٠٦
٨٠٥ ٠٤٦	١ ٠٨٨ ٩٢١
٦٢ ٢٢٢ ٧١٤	٥١ ٣٥٢ ٧٩٠

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة

أدوات دين بغرض المتاجرة

٢٨ - عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)
(١٠ ٤٤٦ ١٨٦)	(٩٥٦ ٥٤٧)

قروض وتسهيلات العملاء

٢٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢٠٠ ٢٧٧ ٩٨٧)	(٢٣٠ ٥٤٩ ٠٩٢)
(٨ ٤٣٨ ٧٤٩)	(٨ ٨٨٠ ٩٤٢)
(١٥ ٩٥٧ ٤٨٩)	(١٨ ١٥٢ ٣٨٣)
(٢ ٩٧١ ٣٦٣)	(٦ ٨٣١ ٠٨٤)
(١٩ ٤٠٤)	(١١١ ٧٢٠)
(١٧٨ ٥٧٦ ٤٨١)	(٢٤٩ ٣٠٥ ٨٣٦)
(٤٠٦ ٢٤١ ٤٧٣)	(٥١٣ ٨٣١ ٠٥٧)

تكلفة العاملين

- أجور ومرتبات

- تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

- نظم الاشتراكات المحددة

- نظم التقاعد (إيضاح ٢٠)

- نظم العلاج بعد التقاعد (إيضاح ٢٠)

مصروفات إدارية أخرى

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة – عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ١٨٣ ٠٨٣ ١٥٨	(٦٢ ٢٥٣ ٤٨٧)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة
		الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض
		المتاجرة
(٧٥ ٠٠٠)	--	خسائر بيع ممتلكات أصول ثابتة
(١٠ ٧٨٢ ٦١٤)	(٤٣ ٠٨١ ٨١٢)	تكلفة برامج
(١١ ٢٥٢ ٥٠٧)	(١٣ ٧١٤ ٨٧١)	تأجير تشغيلي وتمويلي
(٧ ٣٠٦ ٩٠٧)	(٢١ ٥٤٣ ٤٥٣)	مخصصات أخرى
٥ ٣١٤ ٥٠٨	٥ ٧٠٠ ٢٩٢	أخرى
١ ١٥٨ ٩٨٠ ٦٣٨	(١٣٤ ٨٩٣ ٣٣١)	

٣١- نصيب السهم في أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٣٥١ ٢٧٣ ١١٨	٣٣٢ ١٥٧ ٠٥٠	أرباح السنة
١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	١٠٣ ٧٩٠ ٨٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١٣,٠٢	٣,٢٠	نصيب السهم في أرباح السنة (الأساسي)

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢.٤١ % و ١٠.٩٣ % على التوالي.

٣٣- الموقف الضريبي

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

- انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ١٩٨٥/١٢/٣١، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وقد أسفرت 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 بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة – وجاري احتساب غرامات التأخير من قبل المركز الضريبي لكبار الممولين.
- كما قام البنك بالإنهاء من فحص السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.
- كما قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية وقد أسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية تم ترحيلها للسنوات التالية وفقاً لأحكام المادة ٢٩ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

٣٣- الموقف الضريبي (تابع)

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.

٣٤- ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨)	(٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠)	ضرائب حالية
(٦٣ ٣٩٨ ١٣٨)	(٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠)	

- وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم إدراج الأيراد الخاص بها خلال السنة المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١ ٤١٤ ٦٧١ ٢٥٦	٤٢٤ ١٩٦ ٨٣٠	أرباح السنة المحاسبية قبل ضريبة الدخل
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٣١٨ ٣٠١ ٠٣٣	٩٥ ٤٤٤ ٢٨٧	ضريبة الدخل المحاسبية
(٢٩٢ ٠١٠ ١٥٧)	٣ ١٩١ ١٥٥	مبالغ غير معترف بها ضريبياً
٢٤ ٨٠٢ ٠٢٦	٢١ ١٤٦ ٠٦٠	إيرادات خاضعة لم تدرج على قائمة الدخل
(١١٥ ٢٤٥ ٢٣٦)	(٥١ ٥٤٠ ١٧٢)	استخدام خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
٦٤ ١٥٢ ٣٣٤	(٦٨ ٢٤١ ٣٣٠)	إلتزامات - أصول ضريبية عن السنة
٦٣ ٣٩٨ ١٣٨	٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠	ضريبة محسوبة على أرباح اذون الخزانة والسندات
٦٣ ٣٩٨ ١٣٨	٩٢ ٠٣٩ ٧٨٠	أجمالي ضريبة الدخل

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

الشركة الام والشركات 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

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦ ٢٨٤ ٤٦٦	٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	٢ ٨٢٨ ٨٧٨	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	القروض القائمة في اول السنة
٤٠ ٤٨٣ ٧٩٤	٥٥ ١٦٢ ٨٠٠	١ ٠٥٦ ٩٦٨	٤ ٩٤٣ ٣٣٠	حركة القروض خلال السنة
٤٦ ٧٦٨ ٢٦٠	١٠١ ٩٣١ ٠٦٠	٣ ٨٨٥ ٨٤٦	٨ ٨٢٩ ١٧٦	القروض القائمة في اخر السنة
٥ ١١٦ ٦٨٦	٩ ٢٣٣ ٦٠٨	٢٣٨ ٩٧٧	٨٩٧ ٩٦٧	عائد القروض والايرادات المشابهة

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٤ ٥٤٤ ٣٦٧	١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	٢ ٤٦٣ ٧٣٢	٥ ٩٠٤ ١٢٩	الودائع في اول السنة
٧ ٥٠١ ٥٣٢	(٦ ٠٦١ ٩٣٤)	٣ ٤٤٠ ٣٩٧	٢ ٧٠٨ ٧٥٨	حركة الودائع خلال السنة
١٢ ٠٤٥ ٨٩٩	٥ ٩٨٣ ٩٦٥	٥ ٩٠٤ ١٢٩	٨ ٦١٢ ٨٨٧	الودائع في اخر السنة
٦٥٢ ٠٤٤	٦٠٩ ٦٣٨	٢٦٣ ٨٣١	٩٩٤ ٤٨٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

(ج) تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الايجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٠١٢٠٠٠ جنيه مصري.
بلغت إجمالي الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٠٦ ٢٧٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٦ ٣٢٤ جنيه مصري على التوالي.
بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري.

(د) ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨٠ ٠٠٠	٣ ٣٣٠ ٨٥٠
١٨٠ ٠٠٠	٣ ٣٣٠ ٨٥٠

بدلات حضور جلسات للسادة أعضاء مجلس الإدارة

(هـ) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠ ٠٣٠ ٦١١	٢١ ٨٠٠ ١٦٦
١ ٩٢٢ ٥٧٥	٢ ٤٢٥ ٠٢٠

المرتبات

ترك الخدمة (نظم المعاشات)

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبر عشرون موظفاً في البنك شهرياً خلال السنة من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ مبلغ ٢ ٩٠١ ٤٦٣ جنيه مصري مقابل مبلغ ١ ٦٥٨ ٨٨٠ جنيه مصري على التوالي.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣٦- 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة 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 ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظة 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.